

40年 ibanker 財自密碼

移民 + 投資 \$ 安享晚年

許有勝 Eddie Hui 著

Ibanker 的自我修養：財自退休法則。投資新手、移民外國人士必看！分析未來股市發展走勢，四十年加拿大投資專家教你投資理財十大誠律及影響人生的關鍵英文單字，一步一步走向財富自由！

【自序】

有夢想，才會孕育出人生目標：一個可以量度，可以達到的結果。有了清晰的人生目標，才有後來精采亢奮的鬥爭。

這本書是寫我個人成功脫貧、自強的一些歷練和趣事，希望能與大家分享。

【第一篇：我的移民路】

第一章：因緣際會移民他鄉

我在香港新界出生，兩個月後，父親離世，媽媽沒念書，靠打工將我養大。十八歲中學畢業後，做了四年文員。21歲那年，某日到朋友家中開派對，認識了比我小一歲，從加拿大回香港探親的黃姓姑娘。我倆未曾嘗試過浪漫的邂逅，或刻骨銘心的追求，亦沒有考慮過婚後的未來，便結婚了，大概這是緣分吧。

以前的年青人比較早婚，找對象亦較隨緣，沒有太多的考量，只是遇到合眼緣的人便結婚。一般都沒有對未來生活作出規劃，對於生兒育女，買房安家之事都會留給老天爺去安排。

我是個窮小子，職低薪微，身無長物（只有港幣2,000元），但黃小姐沒有計較，她的父母親也十分隨和，沒有嫌棄。結婚後，我們決定往加拿大生活。離港時，外父還送了500加元給我們作為生活費。我用了自己的2,000港幣買了兩張飛往加拿大的機票，攜帶了簡單的家當和500元現金，便登機了。

第二章：初來甫到，覓房求職

飛機在溫哥華降落，距離我們的目的地——多倫多尚有四千多公里。在這裏，我們可以選擇轉乘內陸機或坐火車前往，票價大致相約。飛機快捷，而火車需時四天。坐車可以慢慢欣賞風景橫跨加拿大，十分吸引。我倆決定乘火車，順道利用這四天的旅程作為結婚蜜月旅行。途中風景雅緻，由BC省

到艾伯塔省穿過洛磯山脈的一段尤其壯觀，只是剛離鄉別井，心情未免忐忑，面對絕好山水，也無心細賞。

到了多倫多，第一件要辦的，便是找地方租住。多倫多有很多獨立屋，一般有兩層，有些戶主為了減輕負擔，會將用不著的房間租出，他們會在門前掛上「有房出租」啟示，有意者可叩門詢問。最後，我們在離唐人街不遠的地方租了一個五十平方呎的小房子，每星期租金十元加幣，地方雖小，但租金相宜，交通也方便，加上身上只有500加元，不許浪費，看菜吃飯也。

第二天，我倆便四出找尋工作，心態是騎驢覓馬，結果不一回已找到兩份工作，都是低級別的低薪職位，但總算有工作，能解決基本的生活問題，心情也是蠻興奮的。太太在一間圖書館任職打字員，我在一所證券公司當信差。

第三章：新的環境，新的心態

找工作時，我去了政府人力資源部求助，然後他們介紹了一份差事給我。一間名為Merrill Lynch Securities的公司聘請信差，是公司內最初級的一份工作，時薪\$3.25。我的短期目標是能夠在加拿大生存立足，所以就馬上應徵上任。

當年，我的英文程度很低，見到Securities個字，以為是員工全副武裝，荷鎗上陣的保安解款公司，卻原來我走進了美國一間很有名氣的證券投資機構。

我在信差房工作，這個信件收發室有一位導師監督著四五位職工。收發室是郵件的集散地，負責將郵局收來的信件分送到公司各部門，然後收集所有寄出的郵件，貼上郵票後送往郵局。因為公司規模大，不同部門坐落在不同樓層，有些更散落於其他鄰近大廈，所以要經常往街外跑，並不輕鬆，尤其是在冬天零下三十度寒冷的天氣下，出外作業有點辛苦。

不過，眼見身旁的加拿大人從來沒有埋怨這裏的惡劣天氣，從來沒有聽說過「討厭這天氣，冷得我要死」這一類的說話，只是穿上寒衣，默默耕耘，低著頭工作。人們對職業的高低貴賤，也很少談論。正所謂各展所長，各司其職，各自修行，各取所需。這種種，我看在眼裏，記在心內，可以說是用新心態去適應新環境的一部分吧。

第四章：英語水平實在不濟

在信件收發室工作，常常有電話到來查問追蹤各類郵件，初時我沒有膽量去接聽，知道自己英語程度低。一天，電話響起，室內無人，只好硬著頭皮接聽，只聞對方嘰哩咕嚕說了數分鐘，我則邊聽邊流汗，心慌意亂，結果，他的指令自然無法傳達下去。此後，逢電話一響，我便馬上逃離單位，到廁所避難去了。

至此，我深深感受到才疏學淺，力不從心的壓力和真理。我知道如果要在社會向上爬，首先必須充實自己，自我增值，好好學習。於是我報讀了大專夜校英文班，繼而修讀大學夜校經濟和會計課程。

前後共用了八年時間修讀與金融有關的校外課程。不知為甚麼，我從年青時期已有一個願望，期盼自己能有一天做點小生意，即使只是做個小販也不在乎，所以我對經濟會計及理財投資等項目，特感興趣。

第五章：充實自己，等待時機

在美林證券做文書的同時，我利用晚上的時間修讀了大學校外課程，積累經濟和會計方面的知識。後來，我又報考了一個股票經紀牌照課程。在1974至1977年間，美股是個大熊市——高利率，通貨膨脹和石油禁運等問題把大市拖垮，成交量稀少，證券公司的生意萎縮，投資從業員的數目也開始減少。我辦事的分行也有大量空缺，有些人被辭退，一些人離職轉行。某天，我用手拍了拍胸膛，走進經理室，毛遂自薦，告訴他我如何希望成為一位經紀，如何可以替公司賺錢等毫不謙虛的說話，又告訴他我已持有經紀牌照，我有能力，有決心成為一個成功的股票代理人。

可能是我的幸運，也可能是經理覺得公司有太多位置懸空對他沒有好處，他竟然答應給我一次機會，又保送我到紐約總部受訓三個月，考取美國牌照。一個一般只會僱用白人男士的職位，因一個偶然的機會，給我這個華人拿了下來。

第六章：認清方向天天出發

由文員轉職為股票經紀是個機遇，如果把握得好，入息可以倍增。在林證券紐約總公司受訓的時候，導師教了我們一些在業界生存的本領，包括設置目標和如何達標的方案。

導師指出我們可以將目標分為三個階段：短期、中期和終極目標。視乎不同工作和環境，短期可以是一星期或一個月，中期可以是一年或五年，終極自然就是最終目標。例如：以我們公司的經紀來說，短期可以是一個月，中期可以是一年，每年年初時替自己設定全年目標，從而得知每月份額，再規劃每天要做的工作。月中時如果發覺未能達到過半數目，便需要加倍努力。這樣做，每月達標的機會會超乎想像地高，而年終時的中期目標也不難達到，即使未能做到，也相去不遠了。

我從紐約回到溫哥華分行後，便依照導師的指導，每年設下中期和短期目標，結果發現這方法十分管用，多次超標完成任務。

後來我又為自己立下終極目標，祈望最後能擁有兩棟貴區房子和兩部汽車，作為遺產留給我兩個兒女，這是一個不高又不低的終極目標。

第七章：股市狂瀉，破產邊緣

在股票行工作非常忙碌，沒有悶場，加上環境多變，日子過得特別快，轉眼又是十年，來到1987年。這一年，股市發生了一件前所未見的大事，在10月19日那一天，杜瓊斯和標普指數分別下跌超過20%！一時間市場陷入極其恐慌狀態，沒有人知道發生了甚麼事，也沒有人知道如何應對，同事們都手忙

腳亂，慌作一團。十一時許，消息傳來某經紀行有職員從十八樓跳下自殺，大概眾人都忙於處理私下緊急事項，對跳樓之事沒有多大的關注和反應。

那一天，我個人客戶的資產下跌了超過一千萬美元，十分恐怖，而我自己更因為賣空了33張標普指數的「賣權」Naked Put Option，為了平倉而虧了十多萬美元。幸好，我還能及時平倉脫身，如果當日再猶豫兩個小時，那麼，我便會再輸掉40萬美元，破產之餘，更會失去專業資格。我的膽真的被嚇破了，良久沒有恢復過來，當時命懸一線，還能僥倖過關，真的要答謝天地。反觀華爾街多間大金融機構，因為高槓桿問題，接連倒閉，今天想起，餘悸猶存。

第八章：痛定思痛，失敗重來

因為投資失去平衡，令客戶蒙受損失，自己則未有對衍生產品作深入研究及了解便參與投機，這都是我做得不好，是我的錯。不過，這次的打擊也並非全無好處，起碼，我可以把這次失敗看成一個學習機會。每一件事都有其因果，因為投資失衡，結果是客戶流失；因為盲目投機，所以輸掉大半資產。這一回的經歷，使我清楚明白到投資要均衡，要謹慎；投機要知道底線，要充分了解衍生產品細節才作買賣，了解槓桿比例和槓桿的用處與害處。

自此以後，我完全改變了投資方式，開始採用穩健保守策略，配合經濟規劃原則去替客戶投資，好好管理他們交給我的財產。自己也不再熱衷於投機賭博，遇到投資項目，都會小心考慮，才作決定。

這些投資方式得到客戶的廣泛認同，數年內，我管理的資金節節上升，在公司和同業間，嶄露頭角。

第九章：種族歧視，玻璃天花

隨著股災的厄運慢慢地過去，接下來的20年是我較為幸運的歲月。期間，我剩下的錢足夠讓我買下數間房屋、兩部汽車和預留足夠儲備作退休之用。當年初進公司，年薪只有\$4000，如今高峰時年薪超過百萬，是當年的三百多倍，公司還給我一個很好聽的名銜，成為「首席副總裁」。在這裏，也許大家會問：「歐洲、美加等地的高薪要職，不是全部被白人男士壟斷了嗎？」是的，美加地方的確有種族歧視問題，不單只是種族，還有性別、年齡、地域和性傾向等其他種類的歧視。例如：標普內500間北美最大的公司，其執行長職位，東方人佔7%，女性6%，而黑人只佔1.8%，白人男子佔絕大多數。從這一個小小統計，足以反映職場上種族歧視和「玻璃天花板」的普遍存在，而且根深蒂固，是結構性的社會問題。職場要職被洋人掌控，董事局選才多以提拔自己白人和相熟校友為主，形成一個封閉的圈子，非白人或女士們要向上爬，便會遇到一道無形的玻璃屏障Glass Ceiling。

除了工作以外，社會生活層面亦有歧視的問題，記得初到加國的時候，便曾被洋婦謾罵，叫我們滾回中國之類的話，又有無知頑童向我們吐口沫等無禮行為。幸而，這不是經常發生的事，只是個別特殊情況而已，大部分的本地人都是有禮貌、有秩序和歡迎外國移民的守法公民。

第十章：做好本分，融入社會

文明社會講人權，認為種族、性別等歧視落後，不合時宜，更立法禁止。不過，人類和其他動物一樣，喜歡和同類共處。鳥群結伴而飛，猿猴自成一國，很少混雜。人類亦如是，喜歡與同祖同宗的人走在一起，所以中國城，印度村等散佈世界各地。洋人也自然有他們喜好的聚腳點；鄉村俱樂部、政治團體、音樂、體育場所等。這些地方，任何人都有參與的權利，只是因為經濟、習慣等因素影響了人們的參與度。我們不能單純因為別人沒有主動歡迎你加入，便說人家歧視。

話雖如此，一些表面看不出來，但滲在骨子裏的歧視倒是有的。例如：洋人甚少主動與外地人交朋友（找女朋友例外），白人會搬離太多外國人入住的地方。洋人不喜歡與外國人共處（主要是亞洲人和黑人），理由很多，但相信主要是他們認為東方人和黑人沒有禮貌和不夠整潔。禮貌方面，可能是由於言語隔膜和風俗習慣等因素做成，但我得承認中國城、印度村和外國人聚居的地方的確比較凌亂，房價也較低。

倘若我們能夠在這兩方面下點功夫，洋人對我們的看法亦會改觀。一些很容易做到的事值得我們考慮，例如：用謙和體諒的態度對待鄰居和同事；得失或干擾到別人時說聲Sorry或Excuse me；早上見到鄰居時問聲好；在公共場所不要高聲談話；打掃和修理亭園，保持雅潔；不要隨便向政府討補助金等。這都是加拿大人會做的事，是共識，我們入鄉隨俗，儘量吸收、學習，融入社會。不要天天埋怨被人歧視，聚焦在一些更有價值的地方，出類拔萃，做個好公民，去爭取主流社會認同。

第十一章：退休歲月，閒雲野鶴

我在加拿大工作了共42年，於2013年退休。這一年，我太太有一個機會返回香港幫忙打點家族生意。在加拿大的日子裏，她的主要工作是撫養兩個兒女，現在孩子們都已長大，雖說勞苦功高，家人認同，但卻失去了個人發展機會。因此，我對她回港「創業」十分支持。看見她全心投入地去工作，我知道她是正在享受著這個過程。

退休後，我寫了一本書，已出版，亦曾以自修生資格，於65歲那一年重考中學文憑試英文科。記得五十多年前所考獲的成績未如理想，曾許下諾言，挑戰自己於有機會時，重考英文以爭取良好成績。現在空閒時會看看以前想看，卻未看的書，寂寞時探望兒孫，偶然亦會相約三兩知己敘舊。網球乒乓、瑜伽太極，亦勤加練習，以防病疾。從前的衝刺，以往的喧鬧，都漸漸成為歷史。我現在沒有甚麼夢想，只是希望年老時能處理自己一切事務，不用拖累他人。

回望過去，我忽然想起當年移民加拿大時，曾送我500加元作為旅費的外父。那一筆小小的種子本金，對我來說是意義重大，改變了我的一生，在這裏我向他致敬，並再說聲「謝謝！」

書名：40年ibanker財自密碼

作者：許有勝 (Eddie Hui)

編輯：林靜

設計：三原色創作室

電子書出版：紅出版（藍天圖書）

地址：香港灣仔道133號卓凌中心11樓

出版計劃查詢電話：(852) 2540 7517

電郵：editor@red-publish.com

網址：<http://www.red-publish.com>

出版日期：2024年6月

圖書分類：投資 / 自我增值

電子書國際書號：978-988-8868-62-9