

搜尋

搜尋

登入

信箱

呂原富



是真的！教

Q 搜尋台股美股代號/名稱

台股代號查詢

距離美股開盤還有5小時56分鐘 更新

存股攻略》存這3檔殖利率逾6%個股，年年都能換新iPhone！

2020/01/07 08:00 早安健康 Smart 智富



【早安健康 / Smart智富 林晴揚】前陣子跟朋友喝咖啡，恰巧聽到他提到一個「零成本」喝星巴克的投資計畫。「零成本」加上「免費喝」，聽起來就像典型的詐騙套路。不過聽他仔細道來，似乎真的有點意思。聽完後，我覺得很適合作為理解「配息率與複利」的敲門磚。簡單來說，規畫大致是這樣：

每天工作要喝1杯星巴克咖啡，高估一點算為200元。每月有22個工作天，也就是要花約4,400元，1年花約5萬元上下，10年也就是50萬。

因為原本就要把這10年50萬的咖啡錢喝掉，所以乾脆賭一把，先預付10年的咖啡錢，買入高配息的基金。如果超過10年基金淨值仍然沒有歸零，則之後的配息，就變成免費的咖啡了。

於是將這50萬分成3筆，投入不同債種，組合成10%的配息，大約可以配出1年5萬元的配息，分下來每個月約有4,000元。雖然略少於預估的

4,400元，但一定足夠每天喝1杯。如果再加上優惠方案，甚至有時可以一天2杯。

嗜飲咖啡如我，聽完還真有點動心。回家路上突發奇想，就想著能不能將這個計畫，套用在其它地方呢？恰巧最近新iPhone登場，於是有了以下試想...

用高配息商品，自己打造舊換新方案

如果以新iPhone過去11年的新機售價計算，平均為2萬4,218元。如果隔年以7折賣出，約可以換回1萬6,952元，相當於只要貼7,265元就可以換到新機。



如果複製「零成本喝星巴克」的模式，我們可以試算一下：假設每年需要約7,265元貼錢換購。為了避免通貨膨脹，或是手機漲價，我們保守假設每年需要9,000元好了，10年需要換手機的錢，也就是9萬元。

試算1：用美金基金的組合

相信很多讀者會擔心，如果照原本的投資組合，很可能風險太高。萬一失敗了，不就10年不能換手機了？我們可以調整一下，將9萬元改為全部投入美元基金（同樣以美國高收益債券基金TD美元類股試算）。

如果以目前的基金績效來看，美元基金（美國高收益債券基金TD美元類股）的年化配息率約8%（2019年至今）。如此一來，每年將配息約7,200元。

雖然跟每年7,265元的換購目標還差一點，但是考慮到可以刷卡賺回饋（如果以1%現金回饋計算，7,200元的回饋約為72元），基本上還是能達標。或是真的不行，少喝一杯咖啡，就能補齊缺口了。

總而言之，如果這筆換機基金存續超過10年，那往後的iPhone就等於零成本換購了。當然，前提是Apple還繼續出iPhone，而且不要漲價太多！

擔心投資海外標的，風險實在太高？那不妨參考高殖利率的台股組合，繼續看下一頁

試算2：用高殖利率的台股組合

相信看到這裡，許多讀者擔心投資海外標的，風險實在太高。畢竟外幣漲漲跌跌，可能賺了配息，卻在匯率全賠回去。那除了買國外的標的之外，有沒有其它做法呢？肯定有的。

先問各位讀者個問題：每天一睜開眼，大家首先找尋的是什麼東西呢？十之八九，應該都是手機吧！這些每天不可或缺的電子產品背後，是如何從零件，組裝成眼前的樣子呢？

這就有賴於：零組件的通路商。這種產業，算是連結電子通訊產業上下游的中間人。它們從零件製造商購買零件（例如半導體），再銷給下游的產品製造商。

因為是想湊零成本換手機，那用產品的上游廠商來當現金流的基礎，我想最適合不過了。如果以每年的配息來看，也算是股價波動較穩定，且現金殖利率較高的標的。這邊挑選3檔歷史較悠久的股票作為試算：

文晔 (3036)

文晔 (3036) 創立於1993年，電子代工客戶主要為鴻海，手機客戶為蘋果、OPPO、VIVO、小米科技、華為...等等；筆記型電腦客戶為和碩、廣達、緯創...等等。

目前現金股利殖利率為5.89%（截至2019年9月24日），5年平均現金股息殖利率為6.65%。若以5年現金股息殖利率計算，需要一次買入12萬300元以上（ $8000 \text{元} \div 6.65\%$ ）。

大聯大 (3702)

大聯大 (3702) 成立於2005年，公司代理經銷品牌包含聯發科、瑞昱、三星、海力士、美光...等等。目前已成為全球第一，亞太區最大的IC通路商。

目前現金股利殖利率為 6.91% (截至2019年9月24日) ; 5 年平均現金股息殖利率為 6.35%。若以5年現金股息殖利率計算，需要一次買入12萬5,984元以上 ($8000 \text{元} \div 6.35\%$) 。

增你強 (3028)

增你強 (3028) 成立於1982年，公司主要代理各國的知名品牌半導體零件，包括美國、台灣、日本、歐洲...等等。例如公司筆電代工客戶包含廣達、仁寶、英業達；手機客戶為宏達電；主機板客戶為華碩、技嘉、微星。

最新現金股利殖利率為 7.91% (截至2019年9月24日) ; 5 年平均現金股息殖利率為 7.83%。若以5年現金股息殖利率計算，需要一次買入10萬2,171元以上 ($8000 \text{元} \div 7.83\%$) 。

以上僅簡單舉例3檔股票作為試算，但當然不一定得這樣搭配，讀者也可以自行研究，篩選出自己喜歡的高殖利率個股組合。如果按照以上試算，購入標的的殖利率愈高，愈能縮短回本的年限。但當然，風險也會相應增高。

結論》

每年到這個時節，各家手機廠商都紛紛推出自己的得意之作。同時，電信商也會推出各種0元換購方案，期待消費者能多掏出一點錢，換手機也升級門號。但其實每個人也都能打造出自己的「0元換購」方案，目標也不僅是手機、咖啡，當然也可以是任何商品。

相信很多讀者會認為「理財」是枯燥乏味，且毫無樂趣的。但，如果我們用一點實際商品當作目標，似乎就能多一點動力去研究、追求。本文的試算，只是藉由商品作為引子，提供讀者看待「複利」的另一個角度。

本文獲得《Smart智富》授權刊載， [原文網址](#)。

作者簡介：《Smart智富》成立於1998年，提供股票、基金、期權、黃金、外幣、債市、房地產、保險、退休規劃、消費觀念等投資理財領

域的知識、情報與課程服務，全方位服務投資族群需求。 [《Smart智富》月刊粉絲專頁](#)

[>>立即加入早安健康LINE好友，週週抽【健康好禮一份！】](#)

延伸閱讀：

[80歲照樣年賺千萬！盛竹如樂當不老頑童：我也賺到一生的樂趣](#)

[擴充退休金！6心法挑基金，每月坐領4萬配息為自己加薪](#)

[癌症、不孕悄悄上門？遠離塑膠、代謝毒素的27個法則](#)

[TOP](#)

台股資料來源臺灣證券交易所、臺灣期貨交易所及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心。國際股市資料來源請參考[Yahoo Finance](#)。使用Yahoo奇摩股市服務前，請您詳閱相關使用規範與聲明。

Yahoo Finance [服務條款](#) | [隱私權](#)