

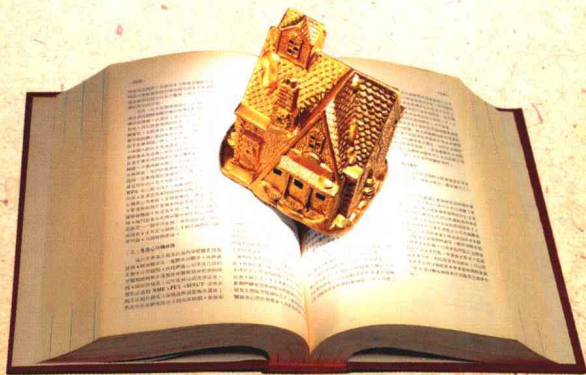
没有一夜致富的点金术，只有一生受用的理财法。

一生的 理财计划

陈 容/编著

赚钱是你为金钱打工，理财是金钱为你打工，本书将彻底改变你的财富积累方式。

投资理财没有什么特别的奥秘，也不需要复杂的技巧，观念正确就能完全做到，理财也不过是要培养一种别人很难养成的习惯。



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

The background of the cover is a black and white photograph. It features a balance scale in the center, with its two pans hanging from a horizontal beam. The scale is surrounded by numerous coins, some of which are stacked. The lighting is dramatic, with strong highlights and deep shadows, giving the image a textured, almost grainy appearance. The overall theme is clearly related to finance and economics.

一生的 理财计划

陈 容 / 编著

企业管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一生的理财计划/陈容编著. -北京:企业管理出版社,
2008.5

ISBN 978 - 7 - 80197 - 979 - 7

I. 一… II. 陈… III. ①家庭管理:财务管理-基本
知识②私人投资-基本知识 IV. TS976.15 F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 063426 号

书 名: 一生的理财计划

作 者: 陈 容

责任编辑: 萍 艳

书 号: ISBN 978 - 7 - 80197 - 979 - 7

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 **邮编:** 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京毅峰迅捷印刷有限公司

经 销: 新华书店

规 格: 170 毫米×230 毫米 16 开本 18 印张 250 千字

版 次: 2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 36.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

前 言

“个人理财”是一个时髦的词儿，然而一般人对理财的认识存在着两个误区：一是认为理财就是生财，就是今年投下 10 万，明年收获 12 万，也就是投资赚钱；二是认为理财是有钱人的事儿，老百姓没有几个钱，无所谓理不理财。实际上，这两种理财观念都是狭隘的。理财其实是一种个人或家庭的人生规划，从根本上来讲是指我们要善用钱财，尽量使得个人及家庭的财务状况处于最佳状态，从而提高生活质量。如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一个投资机会，是理财的关键所在。同时，理财与我们每个人的生活息息相关，理财不是富人的专利——个人理财是人生规划。

个人理财，是在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上，根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段来管理资产和负债，合理安排资金，从而在个人风险可以接受的范围内实现资产增值最大化的过程。

现代意义的个人理财，不同于单纯的储蓄或投资，它不仅包括财富的积累，而且还囊括了财富的保障和安排。财富保障的核心是对风险的管理和控制，也就是当自己的生命和健康出现了意外，或个人所处的经济环境发生了重大不利变化，如恶性通货膨胀、汇率大幅降低等问题时，自己和家人的生活水平不致受到严重的影响。

“个人理财”是随着人民收入的增加、生活质量的提高而出现的。也许人们最能将自身与理财联系起来的字眼也无非是把钱存到银行去，再近一点，说到理财就是炒股赚钱了。然而，在发达国家，人们从小就要接受理财的训练。比如从 2000 年起英国政府便作出决定，从 5 岁开始，一个儿童就必须在学校里接受以“善用金钱”为主题的理财教育，初级的课程包括：钱是从哪里来的，可以有什

么用途；7岁以后，便要逐步学习如何妥善处理自己的金钱，如何经由储蓄来确保以后生活的需要，以及影响人类使用金钱、储蓄金钱的各种因素，务必使他们懂得如何运用自己的零用钱、控制预算和善用金融服务。所以，理财是人们适应商品经济、是进一步社会化所必需的，理财是社会进步的表现。理财应当以生活质量的提高、人生目标的实现为终极目的。其中，财富的增加只是一个方面，而财富的安全、个人的现实的社会责任都是理财所必须要考虑的因素。所以，理财不仅仅是富人的事，有钱人也有不善理财的，而没钱的人通过系统的人生规划、科学的理财，同样可以达到“财务自由”的境界。

国外的个人理财服务已相当成熟，在发达国家和地区，个人理财已几乎深入到每一个家庭。国外把个人理财分为生活理财与投资理财两部分：生活理财，指的是如何把未来妥善安排、设计好，以不断提高生活品质，即使到老年，也能保持相当高的生活水平；投资理财，指的是不断调整存款、股票、基金、债券等投资组合，以取得最好的回报，每个人只要将自己对财产规模、生活质量、预期目标和风险承受能力告诉专业理财机构，对方就能替客户量身定制理财方案，还能代理操作，同时跟踪、评估绩效，并不断修正。即使是对理财一窍不通的人，只要委托了专业理财机构进行操作，也能获得理想的回报。

另外，在实际中，对于具体的操作及选择，本书中的资料仅供参考，不构成投资建议，投资者需根据自身的情况及市场的变化而定，切不可盲目采用。

编者

目 录

C O N T E N T S

第 1 章 理财智慧——通向财富自由的金光大道

- 1.1 认识理财与个人生活紧密相连的重要性 / 1
- 1.2 现代人实现财务自由的愿望 / 4
- 1.3 投资理财需要一种怎样的理性心态 / 8
- 1.4 哪些才是健康的财富管理行为 / 14

第 2 章 个人理财必备知识

- 2.1 个人理财的基本知识 / 18
- 2.2 实现财富增长时的风险规避 / 29

第 3 章 理财规划——正视你的财务现状

- 3.1 个人财务诊断：你需不需要理财 / 32
- 3.2 家庭报表分析（一）——家庭资产负债表的编制及分析 / 36
- 3.3 家庭报表分析（二）——家庭收支表的编制及分析 / 44

- 3.4 你的财务现状及理财规划 / 51
- 3.5 如何根据生命周期制定理财规划 / 58

第4章 热门理财方式

- 4.1 股票产品——让我欢喜让我忧 / 66
- 4.2 基金产品——请专家做投资组合 / 87
- 4.3 黄金产品——让通胀带来的痛苦轻些 / 101
- 4.4 外汇产品——可以24小时投资 / 112
- 4.5 期货产品——对未来的投资 / 119

第5章 稳健理财方式

- 5.1 债券投资——其实很容易接近 / 129
- 5.2 银行产品——安全的投资 / 134
- 5.3 保险产品——资产幸福的守门员 / 143

第6章 个人/家庭居住规划及房地产投资

- 6.1 精明快乐居住规划 / 153
- 6.2 租房还是买房 / 169
- 6.3 房地产投资规划 / 181

第7章 家庭教育投资计划

- 7.1 “未雨绸缪”——教育金规划越早越好 / 191
- 7.2 看看你的孩子属于哪种类型 / 200
- 7.3 做适合自己的教育投资规划 / 205

第8章 退休养老理财规划

- 8.1 晚年生活的保障——养老金 / 213
- 8.2 退休养老规划 / 219

第9章 合理税务筹划

9.1 认识你身边的税收 / 228

9.2 税务合理筹划 / 241

第10章 遗产规划

10.1 生命周期之外的财务规划 / 262

10.2 遗嘱——正悄悄走入生活 / 266

10.3 遗产早安排，实现资产合理分配 / 276

第1章

理财智慧

——通向财富自由的金光大道

1.1 认识理财与个人生活紧密相连的重要性

1.1.1 结束老鼠赛跑的游戏

什么叫做“老鼠赛跑”？

有个现金流的理财游戏，玩过吗？

有本畅销书——《富爸爸穷爸爸》，看过吗？

我们认真地工作，期待加薪、晋升。

加薪之后，才能增加消费！然后，继续认真地工作，再增加消费！

我们不停地辛苦工作，似乎只为了买更多的东西！我们像不像在老鼠笼里不停地踩着转轮轮的宠物鼠？它不停地跑，却永远逃不出老鼠笼！

让钱为你工作吧！当你的钱创造出来的“非工资收入”大于“支出”时，我们就能不用再为付账单而工作。那时候，如果你持续工作是因为你想工作，而不是必须工作。

“非工资收入”——不工作也能有的收入，比如房租、利息收入等。当我们不用工作也有足够的钱支付“总支出”时，我们的财务生活就自由了！

其做法是——“减少支出”，省下一些钱，用于增加“正确的投资”，“让投资的固定收益大于支出”。

不记账、不节流、不投资、乱投资，几乎注定要一辈子困于——老鼠赛跑的游戏！

1.1.2 必须理财，否则幸福“缩水”

你是否在急切需要用钱时捉襟见肘？你是否在为选择合适的投资项目而举棋不定？你是否为将来的退休养老发愁……21 世纪的人不应该仅仅只有“智商”，还应该具备一定的“财商”，应该养成良好的理财习惯，为自己的现在和将来精打细算。

在解读如何理财的时候，我们可以把目光放到两千年前，两千年前的商人已经诠释了财富的秘密，那就是我们今天讲的一些基本理念，所以我们看过一本书《巴比伦的富翁》两千年前写在泥板上的和现在几乎一样。如果你把黄金埋在地里不运用，黄金也不会升值；如果投资于不认识的人、不熟悉的行业，黄金会离你而去；如果你能适当地运用它，它就是你的朋友。这和今天没有什么两样。它一方面讲述了财富的历史，另一方面介绍了如何持有财富及增值财富的现实，并展望未来我们将有什么样的财富之路。

金钱是我们改善生活状态的工具。掌握驾驭现有财富的能力，才能让金钱成为我们忠实的仆人。有句意大利谚语这么说：“让金钱成为我们忠心耿耿的仆人，否则，它就会成为一个专横跋扈的主人。”那么，你是金钱的主人还是金钱的奴隶呢？

先来看两个例子吧！

1. 读存折的“幸福”生活

张总通过自己的辛苦创业，从 10 年前的一个穷小子成为了今天的千万富翁，现在他的资产已经超过了 2000 万人民币。他有一家工厂，每个月可以为他带来几十万的净收入，但是他的家庭月支出只有 7000 元。这个数字恐怕和上海一个普通白领家庭的月支出是差不多的。

可是在他看来，实在没有需要花钱的地方。每天他都在为自己的工厂而忙碌，早上匆匆忙忙去工厂，晚上很晚才回家，大部分的晚饭都是在工厂里的食堂吃的。他也不讲究穿着，因为几乎每天都是和工人们在一起，接触到的客户也大多和他一样衣着随便。他也不去度假，因为没有时间，每天他都需要盘算自己的生意，想着如何把工厂扩大、如何应对新的竞争对手。他也没有什么特别的爱好，同样也是因为没有时间。

他幸福吗？他想了想，说除了看到自己存折上的数字在变多，会有幸福的感

觉，别的时间他觉得自己的生活 and 10 年前几乎没有太大的差别。

2. 我的“幸福”不包括还款日

没有时间花钱的人不幸福，那每天忙着花钱的人幸福吗？Moon 的答案是：除了还款日。

Moon 是南京西路上一栋甲级写字楼里的白领，和这个城市里很多的年轻白领一样，Moon 属于典型的“月光族”。Moon 的生活理念是宽待自己，“我可不想像老一辈那样生活，省吃俭用，买件上千元的东西就心疼得不得了。存了一辈子的钱，到头来韶光已逝，白白耽误了生命里最美好的时光。”对于每个月不算多也不算少的工资，她总有办法把它们统统花掉。

Moon 说，她要让每一天都很美好，的确她也做到了——衣柜里、化妆台上满目名牌，出门打车，吃饭下馆子，每年的假期都选最时兴的旅游目的地。不过 Moon 的美好生活也有例外，那就是信用卡的还款日。

“不知道为什么信用卡账单上的欠款额总是比我的预计要高出不少。”Moon 说，为了弥补上这个缺口，Moon 不得不花尽心思。“以前是找父母借，可是时间长了自己也不好意思了。”不得已之下，Moon 只得重新申请了两张信用卡，“我的工作稳定，收入也不算低，申请信用卡还是很简单的。”卡套卡的还款方式总算可以帮 Moon 渡过难关，不久 Moon 找到了更好的替代工具，那就是信用卡分期付款。一笔大额消费分成了 12 期，也就成为了 Moon 眼中的“零头”。

可是最近 Moon 发现，看上去不起眼的“零头”凑在一起，也给自己带来了不小的负担：“这个月我要支付四五千元的分期付款费用，加上日常的信用卡欠款三千元左右，还有不可少的房租、生活费用……”雪片般飞来的账单，不断地在还款日之间“调头寸”，Moon 开始反省自己的生活是不是真的幸福？

3. 学会驾驭财富

看上去，张总和白领 Moon 是生活中的两个极端。一个拥有丰厚的财富，却不懂得如何去享受金钱带来的乐趣；而另一个拼命透支金钱的乐趣，却不知这需要财富作为基础。但他们也有共通之处，他们都不知道该如何正确地支配自己所拥有的财富。换言之，他们是金钱的奴隶，而不是金钱的主人。

“钱、钱、钱……”千万富翁拥有了大量的财富，但却还没有获得使用或者驾驭财富的能力，这使得他的生活与没有财富的人没有本质的区别。“月光族”Moon 会花钱，会享受人生，可是她所驾驭的财富却不是自己能力范围内的，



透支明天的钱来获得今天的享受，看上去 Moon 最妙妙的时光没有空度，但其实她成了明日财富的奴隶，为了无尽的信用卡账单，她需要拼命地为金钱打工，而不是做金钱的主人。

因此，无论是千万富翁还是“月光族”，要想摆脱被动的局面，从奴隶翻身到主人，其实也不难。金钱只是我们用于改善生活状态的工具，在自己可以支配的财富基础上，只要掌握驾驭财富的能力，按照自己的实际能力选择相应的生活，就能让金钱成为我们忠实的仆人。

现在越来越多的人开始重视理财对生活的影响，看了很多朋友的理财心得，颇有感慨，也产生了很多的感悟，大家都意识到了理财的重要性，也在不断学习经验以根据自己的需求进行理财。

不管是买基金或是做股票都只是理财的一种手段，而理财更应该是一种生活态度，一种为自己的生活做长期规划和保障的态度。理财观念是一生一世的事，从三岁顽童到耄耋老年，只要生命存在，只要你需要生活，不管月收入多少都应该有自己个性化的理财计划。因为理财的真正目的是更好地打理自己的生活，在财务自由的保障下过自己想要过的生活。

要幸福理财，就要把理财当成幸福生活经营的一部分。理财是通往幸福的途径，理财需要我们抬头望向远方，认清目标，调整方向，合理运用手中财富，让我们通向幸福的彼岸。

1.2 现代人实现财务自由的愿望

1.2.1 当理财成为关键词，从容驾驭财富通向幸福之路

“你不理财，财不理你”，这看似充满文字游戏色彩的话语，现今却已成为深入人心的一种理念。据统计，在城市中产阶级最关心的名词排名中，“理财”一词名列前茅。一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。实际上，理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。我们也可以很粗浅地将“理财”理解为对家庭资产最有效的保值增值的一项系统工程。

一夜之间，一个穷光蛋成为了百万富翁；几天之内，一个千万富翁又变成了沦落街头的穷鬼。

这样的暴富者大起大落的故事，离我们并不遥远。

其中，有因为博彩等彩票中奖的，也有因为赌博等不良嗜好的，还有不恰当地参与高风险的期货交易所导致的，还有则是对于自己的职业生涯规划欠妥的（如明星的暴富与破产）。

一个普通人曾在短短4年间经历了一场“财富从天而降却又突然消失”的浓缩型人生戏剧。2000年农历除夕夜，王某意外地获得了500万元的体育彩票大奖，成为让无数人羡慕不已的幸运儿；然而5年后，不仅数百万元资金被消耗一空，他还遭遇了亲情的背离，自己还身患癌症，人生的不幸让人们唏嘘不已。

当与这位传奇人物面对面地交谈时，他感慨万千地说：“老天爷和我开了个不大不小的玩笑……”

当得知获得500万巨额福利彩票中奖之时，他非常激动，也觉得非常幸运和幸福，甚至几天几夜没有真正好好睡着。之后，他为自己的家庭、为兄弟姐妹们购置房产，为家乡建立公益设施，借钱给朋友做生意，等等。没多久，他的这笔钱就因为自己缺乏理性的财富规划而消耗殆尽了，他的幸福仅仅持续了几个月。随后，他变得更加不幸福，陷入长达数年的无尽的痛苦与懊恼之中。

虽然，让这样的人生大喜大悲集中在一个人的身上似乎残酷了些，像中彩票这样的几率或许也很低，但是我们无法否认，身边的很多人都存在“一夜暴富”的思想。

“一夜暴富”的幸福无法持久。希望一夜暴富，这样的心理并不难理解。因为依靠理性的投资致富，需要时间和耐性，需要缓慢的积累。而当我们大多数人都为积攒人生的第一桶金而辛苦劳累的时候，有这样一群人，他们或是投注彩票中了大奖，或是得到馈赠、继承遗产，一下子从财富的初级阶段直接跃到了高阶。他们是幸运的，不需要积累就直接成为了百万富翁甚至千万富翁。

然而，一夜暴富幸福么？如果真能一夜暴富，也许是很幸运的。但是，希望一夜暴富之人，通常都缺乏基本的投资理财能力，他们本身就是这种特别感性的人，虽然天天盼着发财，却没有真正做好“迎接巨额财富”的良好心态和“如何使用巨额财富”的理性规划。他们可能会偶然得到暴富的机会，但财富也会很快离他们远去。许多中奖者还笑着说：“我现在还在买彩票，希望继续中大奖。”但是，抱有以为巨额奖

金可以保来一辈子幸福这种想法的人,往往都会因为非理性的消费、缺乏规划的投资,在短短几年的时间内就花光所有的钱,又让自己回到贫穷。

所以,一夜暴富并不等同于幸福。而且,由于人的幸福感会随着财富由小变大而快速提升,更会因为财富的由多变少而导致幸福感的骤然下降。大多数人是很难承受这样的大起大落的。

人生如戏,戏如人生。如果不希望经常在大喜大悲中过,而是希望寻求平静和谐的生活质量,那么,在追求财富的过程中,我们应该努力做一个稳当的“长跑冠军”。“慢牛”致富才能保持幸福感;而在“疯牛”型的市场,就像股票投资,有些人可以在一两个月之内翻几番,但这样的快速增值并不稳健。多年来的经验告诉我们,钱来得快,去得也快。所以,应该选择稳健的增值方式。张先生认为:如果手里股票和基金加起来差不多有100万元的总数,只要每年收益率超过10%,也就是说每年的股票投资收入能超过10万元,就非常好了,足够平常进行旅游等大宗消费了。他是北京一家企业的中级主管,他觉得自己现在的投资状况不错,生活也很幸福。

张先生还认为:“就像我们国家,在经济新兴快速发展的时候,每年GDP增速都会很快,一般都会超过10%,但是这表明经济有些过热。大热之后很可能出现大冷,所以国家在不停地进行宏观调控。且不说调控效果如何,但这样一个意图很明显,就是希望我们国家的经济社会能保持一个良性的、均衡的、长期的发展。”

没有财富,当然很难谈及幸福生活,但财富膨胀到一定程度以后,财富增长对于人的幸福感影响的效用越来越低。看来,个人财富也只有进入一个可持续发展的通道,才会比较良性。让我们都努力争取成为个人财富增长路上的“长跑冠军”,让我们的财富和幸福时光更加持久。

1.2.2 把好收支两道门,稳健投资让幸福更长久

家庭理财包括收支两条线。俗话说:“清官难断家务事”,开支方面会涉及心理满足等许多主观因素。而平时大量的开支消费行为是我们在不由自主地经受暗示的情况下做出的,其实许多开支我们在事后都会认为是可有可无的。所以,在消费中,如果我们不事先做好详细的规划,挣多少钱,都会在不经意间花出去的。至于投资,如果将家中所有的钱都拿去投入股票,大把大把赚取高额收益,幸不幸福?当然幸福。可是,我们无法保证“大把大把地通过股票投资取得高额收益”,所以,

这样的选择无法保证长久的幸福。选择相对稳健的、适合自己的投资工具，注重分散各类市场的风险，让自己的资产配置更恰当，保持合理的流动性和收益性，更容易安心、稳定地找到幸福的致富轨道。对于大多数人而言，要想找到更加便捷的通往幸福理财之路，不妨选择稳健的投资理财方式，可以说，稳健投资比激进型投资更容易获得幸福感。而收入方面，相信大家经常苦闷的是：老板开的薪水太低、行业竞争趋于激烈而利润普遍下降，等等。其实，如果钱那么好挣的话，大家也没有想要理财的积极性了。对于大多数人来说，短期收入是刚性的，想挣快钱难免经受相当的风险，所以，在把握住难得的几次商机之前，我们的收入只能缓慢地增长。

1.2.3 理财让生活有尊严，财富有保障才能让幸福无忧

很多人都认为，现在手头那点活钱，有什么必要理财？等自己有了500万，再好好开始考虑理财的事情也不迟。殊不知，很快积累500万的机会从来都只属于少数的幸运儿，难道在漫长的积累过程中我们只能采取消极的态度吗？两个资产程度几乎相同的人，一个没有风险保障，一个拥有风险保障，后者的幸福感显然会更强。没有人身长期规划、保障缺失将会让致富变得不安全。在美国大都市里所谓的“dead time”时间段（凌晨1时4时），像麦当劳、肯德基这样的快餐厅中会有一些白发苍苍的老年人在打工，也许你认为他们一定一直以来都从事体力劳动，以致本应安享晚年之时还要为生计奔波。恰恰相反，他们当中有很多人在年轻的时候拥有令人羡慕的职位和高品质的生活，而他们唯一忽视的就是对未来生活在财务上的准备：过度消费和投资失败使他们不得不面对困窘的处境。造成这种被动局面也许不是因为做错了很多事情，而是因为他们有太多该做的事情没有做。理财就是即使当我们一辈子也没有发横财的机会，但仍然可以生活得有尊严的必要保障。

1.2.4 先储蓄后消费，累积财富、稳健投资让幸福更长久

人生的每个阶段有不同的生活目标，要实现这些目标就要增收节支。工作收入、理财收入是源头活水，而许多难以回避的开支，包括日常生活开支、孩子教育支出、贷款本息、保费支出、医疗开支，这些刚性开支就是每个家庭所不得不面对的潜在负债。而生活在大都市里，我们每个人都能感觉到这些开支的日益提高，并且在可预见的未来难以大幅下降。

另外，随着就业高峰的来临、高校的持续扩招以及经济结构的调整，大批劳

动力进入就业市场，大量工作面临转型，我们每个人都能感觉到就业方面的压力，薪资报酬很难在短期内大幅提高。在这两方面的夹逼下，养成良好的理财习惯和进行合理的理财规划的重要意义日益凸显。

理财说起来其实不复杂：会理财的人先储蓄后消费，不会理财的人先消费后储蓄。对于大部分工薪阶层来说，每月工资到账之后，应该先扣除硬性开支，比如生活支出、房贷、车贷、手机费等难以压缩的开支，剩下的部分至少留下一半进行强制储蓄，可以采取零存整取、基金定期定额投资、月缴储蓄性保险等方式来实现，余下的紧急备用金进行生活费用的开销。这样做的好处不言而喻，使我们有了一笔属于自己的资产，每月聚沙成塔，看着资产不断增长，其中的成就感不言而喻。另外，适度地紧缩开支，减少手中持有的现金，一方面提高资金利用效率，另一方面减少消费的交易成本，可以有效地遏制盲目消费；同时，这样的理财习惯甚至可以使我们的生活被迫规律下来，减少不必要的娱乐，净化我们的心灵，增加与家人相处的时间，提高我们的工作效率。生活中许多珍贵的东西往往是不需要用金钱购买的。

总之，适度紧缩的家庭货币政策与先储蓄再消费的家庭财政政策相结合，可以有效地抑制盲目消费，切实积累家庭资产，提高我们把握未来生活的能力，并以此带动每日开支记账、优化配置家庭资产组合等良好的理财习惯的养成并最终实现财务自由。所以说，美好的生活从定期定额的储蓄开始。

1.3 投资理财需要一种怎样的理性心态

1.3.1 适当降低收益期望值更容易幸福

绝大部分投资者都集中在市场平均收益率的附近，真正能够获得远远高出平均收益的人只是很少的一部分。因此，如果把自己的心态放得更平和，把追求市场平均收益率作为自己的目标，往往更易于实现，也更容易产生幸福感。

知足常乐，古人早就告诉我们这个人生的硬道理；可是知易行难，“贪婪”是人与生俱来的弱点，想要抵挡住财富增长的诱惑又谈何容易。

1. 经历彩虹却难挡风雨

去年冬天，笔者遇到一位许久未曾谋面的朋友王小东。小王幸福满面地告诉笔者：“我算是尝到理财的乐趣了！”小王是位公务员，有稳定的工作、牢靠的薪水，生活也过得有滋有味。和他稳定的职业一样，小王也一直是个非常保守的投资者。2006年之前，小王的所有资产都放在了定期存款里，虽然一年下来也不过4%的收益，可是小王显得很知足，因为“稳当啊，没有风险”，颇有知足常乐的风范。

直至2006年初，在一位在基金公司工作的老同学的多次“洗脑”之下，小王终于拿出了20万元存款，购买了当时折价率很高的封闭式基金。“开始的时候，也没有特别在意这笔投资，只希望和银行存款的收益差不多就可以了。”直到去年十月份封闭式基金行情大涨，小王才想起去查询一下自己的账户。“惊呆了！”他说。一年不到的时间里，小王账户中的基金市值已经翻番，一次“误打误撞”的投资给小王带来了20万元的收益。“这就相当于我两年辛苦工作的薪水啊！”第一次做投资就有这么大的斩获，小王的幸福感实在难以言表。

可是，时隔一年再次与小王碰面，在他的脸上却找不到去年此时那种幸福的表情。午餐间，小王一边不停地翻看手机上的证券行情，一边惆怅地抱怨：“你说说，最近的行情到底是怎么回事？什么时候才能调整结束？”

原来，在封基上收获了一把的小王在犒劳了自己一部小车后，今年又追加了一笔投资进入了股票市场。“不顺利啊！”上半年还算有收获，可是在接连经受“5.30”和“6.20”的打击之后，盈利就已经大幅缩水，自下半年以来由于没有跟上市场的节拍，小王的投资更是节节败退。“最近我的股票是大盘涨，它微跌；大盘跌，它暴跌。”小王叹了口气，“算下来，今年能够赚到20%就已经很不错了。”

2. 平和心态适时调整预期收益

从4%的定期存款收益到20%的股票投资收益，按理说，小王实际获得的投资收益率上涨了500%，同样的投资，赚到的钱也多了好几倍，可是他为什么反倒没有了以前的幸福感呢？

也许经历过了去年以来证券市场大牛市的投资者，或多或少都会有和小王相同的体会。今年赚到的钱比前几年多了，却不曾感受到以往的幸福感。

其实原因也简单，去年以来的牛市行情让投资者赚得盆满钵盈，但随之而来