

红O线系列

真正发财的人，哪个不是靠自己！

自己就是最好的 投资顾问

孙东雅◎编著



一本绝佳的自助投资理财指南
THE BEST INVESTMENT COUNSELOR IS
YOURSELF

华夏出版社

红T线系列

自己就是最好的 投资顾问

孙东雅◎编著



THE BEST INVESTMENT COUNSELOR IS
YOURSELF

华夏出版社

图书在版编目(CIP)数据

自己就是最好的投资顾问 / 孙东雅编著. —北京: 华夏出版社, 2008.8

(投资致富绝学系列)

ISBN 978-7-5080-4914-4

I. 自… II. 孙… III. 私人投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第115429号



出品策划

网 址 <http://www.xinhuabookstore.com>

策划统筹 新华文轩

自己就是最好的投资顾问

作 者 孙东雅

责任编辑 孙世伟

出版发行 华夏出版社

(北京市东直门外香河园北里4号 邮编: 100028)

总 经 销 四川新华文轩连锁股份有限公司

印 刷 三河市华晨印务有限公司

开 本 787×1092 1/16

印 张 15.5

字 数 200千字

版 次 2008年9月第1版 2008年9月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-5080-4914-4

定 价 28.00元

本版图书凡印刷、装订错误,可及时向我社发行部调换

前言

世界上有两种人：一种是永远跑在钱的前面，让钱主动钻进自己口袋的人；另外一种是在钱的屁股后面，跑得气喘吁吁、直喊累的人。当你看到身边的同事、朋友通过投资，跑在了钱的前面，成为第一种人的时候，您是否为自己“不幸”成为第二种人而彷徨？

俗话说：“人挣钱，累死人；钱挣钱，乐死人。”要让钱生钱，要让钱主动钻进自己口袋，投资可以说是最好的途径之一。

说到投资，很多人的第一反应是：就那点钱，刚够填饱肚子，还投什么资啊！问题就出在这里。在人们心中，根深蒂固的传统观念是有钱存银行，安全又吉祥。这是一种落后且保守的观念，甚至可以说是另类的守财奴。富人拥有世界上80%财富的根本原因就在于他们善于用钱来生钱。投资远胜于将钱存在银行里，通过投资，你可以实现财务自由。

投资是一门大的学问。在投资的过程中，财富不过是一串具有弹性的货币化数字符号，可急速暴涨，也可以瞬间消逝。收益的大小不仅取决于大环境，更取决于投资工具的选择和投资技巧的运

用。投资不是专业人士的专利，只要你掌握了一定的技巧和方法，你也可以在投资世界里游刃有余，做自己最好的投资顾问。

世界上不存在什么三天就会的投资诀窍，更不可能有什么保赚不赔的投资渠道。本书对股票、基金、债券、保险等进行了深入的解析，着力于构建高明的投资思维，让你无论在何种金融形势下都能作出明智的投资判断。同时，通过对各种投资工具的了解，结合自己的年龄、性格、收入，让你知道如何合理安排资金，在个人风险可以承受的范围内实现资产增值的最大化。

本书内容通俗易懂，以专家顾问、参谋助手的身份，为你的投资提供有价值的思路、方法和参考建议，所推荐的方法不仅科学实用、切实可行，而且还很贴近生活。

本书专为如下人群量身定制：

希望投资和想对投资多些了解的人，使其系统地了解投资，站在投资的高起点上；

急需提升自己投资能力的人，为其提供一系列极富针对性的反思和提升建议；

想要获得一套完整的投资方案的人，为其量身定制了一套实用的投资方案，可操作性极高。

投资可以致富，用钱来生更多的钱帮助你。如果不懂投资，那么在现代社会里，你已经慢了半拍。希望本书能帮助你形成全新的投资观。

也许你在投资的路上正春风得意，也许你正经历着投资失败的痛苦，不管怎样，希望本书能助你一臂之力！

目录 Contents

第一部分 从现在开始，启动你的投资列车

第一章 投资——让金钱为你打工，让财富自动升值

投资的益处，你注意到了吗 / 3

投资，不仅仅是有钱人的游戏 / 5

投资是一种生活方式 / 6

敢于冒险，把握机遇 / 8

第二章 投资热身操——“盘点”自己

投资的最大敌人就是自己 / 12

分析自己的财务状况 / 14

明确自己的投资目标 / 15

评估自己的风险承受能力 / 16

成功投资需要哪些基本心理素质 / 19

第三章 设计投资方案，开启财富列车

制订合理的投资计划 / 26

选择适合自己的投资方式 / 27

选择最安全的投资策略 / 28

不同生命周期的投资规划 / 30

制订投资组合应遵循的原则 / 31

定期观察并调整你的组合 / 33

第四章 投资者不可不知的忠告

慎重选择投资工具 / 38

避免投资中的非理性 / 42

莫把“投资”当“投机” / 46

不要太在意投资品价格的波动 / 47

从错误中学习 / 49

如何远离投资的概念误区 / 53

如何防范投资中的各种陷阱 / 54

第二部分 寻找投资市场的“蓝海” ——投资品种一条街

第五章 股票投资：用“芝麻”换“西瓜”

选对股票才能赚大钱 / 61

什么时候是最佳买入时机 / 63

股票最佳卖点在哪里 / 65

股市庄家的八大骗术 / 67

如何确定股票的止损点 / 71

股票套牢了怎么办 / 72

不同市道如何操作股票 / 74

四种不适合炒股的人 / 77

新股民股票投资十原则 / 78

第六章 基金投资：让专家帮你赚钱

牛市中基金投资优势何在 / 85

给自己找一只最会“下蛋”的“基” / 87

买新基金还是老基金 / 92

哪些开放式基金适合你 / 93

如何看待基金净值 / 95

如何调整基金投资组合 / 97

如何防范基金投资风险 / 99

第七章 房产投资：百万富翁“制造工厂”

房地产投资的奥妙 / 102

房地产投资门类多 / 104

房地产投资的成功要素 / 105

如何把握最佳投资时机 / 108

怎样用适当的贷款赚最多的钱 / 110

第八章 保险投资：未雨绸缪，有备无患

购买保险需要做的准备工作是哪些 / 115

如何选择保险公司 / 118

家庭如何进行保险投资以“锁定”幸福 / 119

初入社会如何买保险 / 121

新婚夫妇买保险要有计划 / 123

“准妈妈”需要什么保险 / 125

给孩子买保险，钱要花在刀刃上 / 126

中产家庭买保险的七大误区 / 127

第九章 期货投资：撬动巨额财富的杠杆

期货：远期的“货物”合同 / 132

期货投资的成败因素 / 134

股指期货与股票相比，有哪些不同 / 136

期货投资的套利策略 / 138

股指期货套期保值策略 / 139

如何控制期货投资的风险 / 141

第十章 收藏投资：盛世做收藏，传承财富与文化

邮票投资专题——方寸之间天地宽 / 144

钱币投资专题——成为“有钱人家” / 153

古玩投资专题——在玩赏中获取财富 / 158

黄金投资专题——帮你圆黄金梦 / 163

字画投资专题——高品质的艺术享受 / 168

艺术品定价的误区 / 174

艺术品收藏投资技巧 / 176

如何规避艺术品投资的风险 / 177

第三部分 对号入座，成功投资的“精确制导武器”

第十一章 不同收入的人的最佳投资方式

月收入5 000元如何进行投资规划 / 183

月收入3 000元如何进行投资规划 / 184

月收入2 000元如何进行投资规划 / 185

中低收入家庭的投资理财计划 / 187

工薪阶层投资有高招 / 189

“月光族”的投资计划 / 190

第十二章 投资起点不同，成功方法各异

5万元闲置资金的投资计划 / 195

让10万元快速增值10% / 197

50万元投资计划 / 198

100万资金投资股市还是投资楼市 / 199

第十三章 每代人都有每代人的成功投资秘籍

50年代的“准退休族”如何谋划未来 / 202

60年代的人如何投资理财 / 204

70年代的顶梁柱挑起投资的重任 / 205

80后，当家预备时 / 206

第十四章 特殊群体的特殊投资选择

单身贵族的投资选择 / 210

二人世界的投资策略 / 212

从二人世界到三口之家如何理财 / 213

单亲家庭如何投资理财 / 215

创业期家庭如何理财 / 217

家庭形成期的投资计划 / 219

“奔奔族”的投资计划 / 221

“北漂族”的理财计划 / 223

第十五章 依据自己的风格制定投资策略

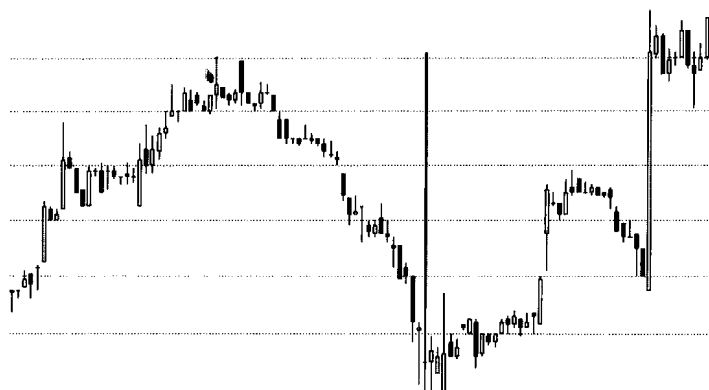
冒险型投资人的投资策略 / 226

稳健进取型投资人的投资策略 / 227

保守型投资人的投资策略 / 229

偏好长线的人如何进行投资规划 / 229

偏好短线的人如何进行投资规划 / 231



第一部分

从现在开始，启动你的投资列车

第一章 投资——让金钱为你打工， 让财富自动升值

投资的益处，你注意到了吗

眼下，“你投资了吗”已成为中国老百姓生活中最热门的话题之一。在中国大国崛起的背景下，一场轰轰烈烈的造富运动正在展开。而投资，正是这场运动的主旋律。

那么，投资究竟会给我们带来什么好处呢？对于普通的投资者来说，投资的益处体现在以下几个方面：

1. 实现人生目标，平衡一生中的收支差距

人生有很多梦想，梦想的实现需要经济的支撑，例如积累足够的退休金以安享晚年，建立教育基金为子女的将来考虑，积累一定的资金购车、买房，或者积累一笔资金用于到世界各地旅游，有些人还打算创立自己的事业，等等。这些目标的实现都需要你进行财务规划。

如果一个人在任何时期都有收入，而且在任何时候赚的钱都等于用的钱，那么就不需要去平衡收支间的差异，投资规划对这个人



来说就不是必需的。可是实际上，人的一生中大约只有一半的时间有赚取收入的能力。前18年基本由父母抚养，是没有收入的；65岁以前则必须靠自己工作养活自己和家人；而退休后如果不依赖子女，此时又没有工作收入，那么靠什么来养老呢？如果你有投资意识，在65岁退休以前这长达47年的岁月中，每个月省出200元，购买成长性好的投资品，假设收益率为12%，那么，47年后会积累多少财富呢？是5 453 748.12元，接近550万。这是一笔不小的数目，你完全可以享受比较富裕的晚年生活了。

2. 提高生活品质，过更好的生活

平衡一生中的收支只是投资规划的基本目的。每个人都希望过更好的生活，而不只是满足基本的生活需求。你是否想买一套豪华舒适点的房子？是否想开辆黑色奔驰车驰骋在宽阔的马路上？你是否想在周末或节假日去豪华餐厅享受温馨浪漫的晚餐？是否想每年旅游一次？这些都是基本生活需求以外的奢侈想法，但并不是幻想。追求高品质的生活是投资规划的另一个目的。

3. 实现收入的增加和资产的增值

人们除了通过辛勤地工作获得回报之外，还可以通过投资使自己的资产增值，利用钱生钱的办法做到财富的迅速积累。

4. 抵御不测风险和灾害

古人云：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”人们在日常生活中经常会遇到一些意料不到的情况，如生病、受伤、亲人死亡、天灾、失窃、失业等，这些都会使个人财产减少。为了抵御这些不测与灾害，必须进行科学的投资规划，合理地安排收支，以求做到在遭遇不测与灾害时，有足够的财力支持，顺利渡过难关；在没有出

现不测与灾害时，能够建立“风险基金”，并使之增值。

5. 提高信誉度

常言道：“好借好还，再借不难。”合理地计划资金的筹措与偿还，可以提升个人的信誉，增强个人的资金筹措能力。科学地规划个人的财务也能保证自己的财务安全和自由，不至于使自己陷入财务危机。

既然投资有这么多的益处，那么，让我们从现在开始行动吧！

投资，不仅仅是有钱人的游戏

“先得有财才能理财”是许多工薪阶层的观点。他们认为，每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了，哪里有钱进行投资理财呢？“理财投资是有钱人的专利，与自己的生活无关”是绝大多数人的想法。其实，投资并不仅仅是有钱人的游戏，不论钱多钱少，都需要好好打理自己的钱财。

假如你的孩子刚刚出生，你打算让他（她）在60岁时成为亿万富翁，那么你可以这样做：从现在开始每个月只需投资774.40元，每年的回报率保证在12%以上，那么60年后他（她）的资金将积累到1亿元。

如果你现在已经为他（她）储备了2万元，那么只需每个月投资574.20元，60年后他（她）也会成为亿万富翁。

如果你现在已经为他（她）储备了10万元，如果每年的投资回报率为12%，那么你不但需要再投入，而且每个月还能得到226.40元的回报，你的孩子60岁时也将成为亿万富翁。