

THE

斯科特·佩普 Scott Pape 著



赤脚投资者

Five steps to financial freedom in your 20s & 30s

在你三十岁左右实现财务自由

赤脚计划，不仅能让你增加财富，更重要的是，教你一种能力，让你去追寻自己的生活路径，并享受生命的旅程。



中国青年出版社
CHINA YOUTH PRESS



图书在版编目(CIP)数据

赤脚投资者:在你三十岁左右实现财务自由/(澳)佩普著;李宏译.

—北京:中国青年出版社,2007

ISBN 978-7-5006-7578-5

I.赤... II.①佩... ②李... III.股票—证券投资—经验

IV.F837.125

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第110875号

赤脚投资者:在你三十岁左右实现财务自由

作 者:〔澳〕斯科特·佩普

译 者:李 宏

责任编辑:于明丽

美术编辑:朱 健 夏 蕊

美术总监:夏 蕊

责任监制:于 今

出 版:中国青年出版社

发 行:中国青年出版社北京中青文图书有限公司

电 话:010-65516875/65516873

网 址:www.antguy.com www.cyb.com.cn

制 作:中青文制作中心

印 刷:北京凌奇印刷有限责任公司

版 次:2007年8月第1版

印 次:2007年8月第1次印刷

开 本:787×1092 1/16

字 数:156千字

印 张:10.5

京权图字:01-2007-3404

书 号:ISBN 978-7-5006-7578-5

定 价:28.80元

我社将与版权执法机关配合大力打击盗印、盗版活动,敬请广大读者协助举报,经查实将给予举报者重奖。

举报电话:

北京市版权局版权执法处

010-84251190

中国青年出版社

010-65516875

010-65516873

中青版图书,版权所有,盗版必究

THE

BAREFOOT INVESTOR

赤脚投资者

Five steps to financial freedom in your 20s & 30s

在你三十岁左右实现财务自由

[澳] 斯科特·佩普
Scott Pape



中国青年出版社
CHINA YOUTH PRESS



WILEY

The Barefoot Investor: Five steps to financial freedom in your 20s and 30s

Chinese translation Copyright © 2007 by China Youth Press

Published in 2006 by Capstone Publishing Ltd (A Wiley Company) The Atrium,
Southern Gate, Chichester, West Sussex, PO19 8SQ, England
Phone (+44) 1243 779777

Copyright © 2006 by Scott Pape

Published by arrangement with Pluto Press Australia, Victoria, Australia

Email (for orders and customer service enquires): cs-books@wiley.co.uk

Visit our Home Page on www.wiley.co.uk or www.wiley.com

All Rights Reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, scanning or otherwise, except under the terms of the Copyright Licensing Agency Ltd, 90 Tottenham Court Road, London, W1P 0LP, UK, without the permission in writing of the Publisher. Requests to the Publisher should be addressed to the Permissions Department John Wiley & Sons, Ltd, The Atrium, Southern Gate, Chichester, West Sussex, PO19 8SQ, England, or e-mailed to permreq@wiley.co.uk, or faxed to (+44) 1243 770620.

This publication is designed to provide accurate and authoritative information in regard to the subject matter covered. It is sold on the understanding that the Publisher is not engaged in rendering professional services. If professional advice or other expert assistance is required, the services of a competent professional should be sought.

Scott Pape has asserted his right under the Copyright, Designs and Patents Act 1988, to be identified as the author of this work.

All Rights Reserved. Authorised translation from the English Language edition published by John Wiley & Sons, Ltd.



致谢

本书起始于一个广播节目，是凯恩·门罗促成了它的问世。这里向这位制作人、教练、顾问、友人致以特别的谢意。没有他的支持和指导，我不知本书能否走得这么远。感谢索菲·加兰——我的合作人，以及所有参与的人们。感谢普卢托出版社(Pluto Press)的所有成员，作为本书的先头部队，他们使该书呈现出一些特别的生气。

在此过程中，还有很多人施以援手。他们包括：赤脚企业家娜塔丽·布鲁姆和彼得·亚历山大，他们不吝惜宝贵的时间，而且容许我走进其激动人心的生活；茱蒂·伯恩斯让我明白了家庭是什么；马丁·金和理查德·布兰森等提出了很多真诚的建议；尼尔·詹曼更是其中为数不多的直来直去的人。感谢苏·拜恩和罗伯特·唐吉引导我走向了股票经纪的精彩世界，感谢 Baillieu 股票经纪公司的同事们对我的宽容和忍让。还有马特·塞姆斯和罗斯·史密斯，这两个老朋友——也是最亲近的朋友，他们真正地在走着自己的路；汤姆·罗伯逊，他是我的旅伴，健身密友，一个整天泡在一起的好朋友；伊莱扎·泰勒，谢谢你所做的一切，你是我所认识的最好的人。泰·埃弗雷特教会了我很多东西；凯瑟琳·帕里告诉我要“做你自己”。詹姆斯·艾基斯利——这个公司里少数很酷的检验员（也就是查票人），谢谢你让我明白生命中最重要的是什么。

谢谢蒂姆克，谢谢你的关爱和帮助，以及所给予的无限信任 and 希望。安格斯和萨姆，这本书是我在心中与二位合写而成，你们虽未置一词却同样是个赤脚投资者；特里·布歇，也就是脱线先生(Magoo)，谢谢你和我的长谈，我从中领悟到很多东西，否则本人至今仍会是个无知学徒；谢谢 JAM 公司的詹姆斯·特曼尼卡所提供的行销上的建议；谢谢吉姆·巴克——一个编辑、厨师和友人，没有你也许本书永远不会成型，谢谢你不吝时间地教导我。梅丽莎·劳，你总是在需要的时候出现。

衷心感谢我的家人——尤其是我的父母，他们不仅是我最大的支持者，也是可以求助的朋友。最后要感谢艾伦·威尔逊，大多数时间里我们意见不一，但我欣赏你的品质，它使你成为我生命中最富有同情心的人之一。谢谢你给我时间、空间并支持我走自己的路。我永远心存感激。

斯科特·佩普
Scott Pope

目 录

Contents

引言 赤脚而行

1 面对真实的自我

你是“品牌”的追随者吗	019
说说我们这一代	022
未来越来越贵	025
追求真正的自由	028

2 理顺支出计划

现金控制	037
赤脚奴役	037
何去何从	043
“抢劫银行”	046
银行费用——我们的敌人	047
大银行 vs 小银行	049

3 跳离债务泥潭

钱多麻烦更多	053
债务	054
陷入债务泥潭	057
嫉妒得眼红	059
手机费	060
不同类型的债务	062



目 录

Contents

还清你的债务——一个行动方案	070
债务重组	072
破产	073
核对信用记录	074

4

经营“魔咒账户”

卑微的开始	077
成为百万富翁的理由	080
你的选择	084
搜索调查	085
危险的生意	086
沃伦·巴菲特——标准的创立人	091
让他人为你做艰苦的工作	092
神奇的“魔咒”	093
选择基金——采购投资品	098
股市崩盘怎么办	106

5

制定备选方案

要时刻寻求保护	113
为什么要有保险	114
保险的简单解释	116
汽车保险	117
财产保险	119
健康保险	122
养老金	124
爱的代价	127
共同账户	128
共同债务	128
我们需要谈谈	129



目 录

Contents

同居和婚前协议	130
用鞋盒法将你的记录分门别类	131

6

我的第一套房

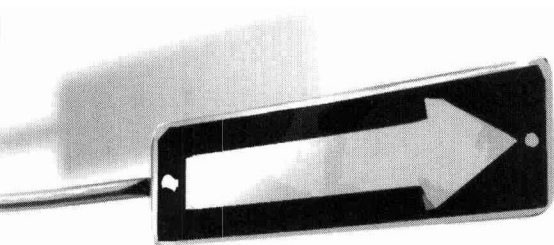
把梦想变成现实	137
四面墙：家还是监狱	138
什么时候买房子合适	140
房子为什么卖天价	141
“第一套房”的行动方案	145
储蓄	146

7

赤脚企业家

薪水奴隶	157
青春年少，锲而不舍终有所成	159
幸福时光	160
3M	161
把年轻变成一种优势	164
我的故事	166





引言 赤脚而行

人人都有一条赤脚之路

大多数年轻人都叛逆。有人去破坏学校,有人选择纹身。另一些则躲在自己的房间里听着涅槃乐队(Nirvana)的音乐。那时的我反感成为某些制度的副产品,讨厌那些被用来生产近视眼的教育体系。我不想成为那些你死我活的竞争的牺牲品。

在我的整个学生时代,成功就意味着努力学习,找份好工作,然后衣食无忧。我开始怀疑这个事实是在一个中年数学教师这样大声疾呼之后。他本人就是上述“三部曲”的优秀毕业生。

青年时代的焦虑促使我探索出一条与众不同的道路——赤脚之路。我可以去做自己想做的事,不必陷入工作中累得屁股朝天,为的却是去买那些最不需要的东西。

我的反抗不是去染头发、做个另类人或者喝酒狂欢(当然,偶尔也喝一点),而是考虑如何利用金钱这个工具绕过那些流行观念的障碍。钱对于我来说只有一个意义,那就是自由,做自己喜欢的事情,远离激烈的竞争。

一直很庆幸生命中有很多人对我产生了积极的影响。睿智的老股票经纪人器重我并武装我的头脑,我的父母点燃了我对经济的兴趣。而在我13年的学生生涯中,从没有人教过我金钱方面的知识。

我很早就肯定,通向人生未来的航班不能在经济舱里度过。我制定了一



个战略,它让我勇于追逐自己的梦想,选择自己想要的工作和生活方式,并永远不再为金钱发愁。

现实检验

我进入了大学,做实验、参加聚会、玩乐、学习,出来的时候有了一张名片,上面写着“斯科特·佩普,应届毕业生”的字样,还有摩天大楼上的一张办公桌,一个写有我名字的咖啡杯。但这不重要,我有一个计划——赤脚计划。

我的很多朋友这时也从大学毕业,进入了工作岗位。工作带给他们的只有微薄的薪水,日益增加的账单(以及随之增加的债务),还有迫使他们凌晨5点在路边就餐的漫长工作时间。他们已经完成了“成功三部曲”的最后步骤,那就是找到一份好工作,现在是时候过上“衣食无忧”的生活了。

就像在一台原始的苹果机上学习电脑知识一样,我在学校中学到的大部分知识随后都成为了垃圾。30年前,上大学只是那些嬉皮士为了逃避“越战”才干的事情。对于他们来说,由政府资助的高等教育是仅次于加入黑手党的第二选择。

现在事情有了变化。标杆升高了。我们是历史上受教育最好的一代,这就导致大家都去竞争相同的职位。如今拥有一个学位可以让你迅速成为牛肉饼店的副总裁,同时也会让你背负成千上万英镑的学生贷款。

房价也飙升到了顶点。很多搬到新地方安家的人看着房价一天天往上涨,庆幸自己是个精明的投资者;而那些“成功三部曲”的忠实信徒则还要支付房租度日。我的很多朋友觉得自己上当受骗了,在他们背后是成堆的财务账单。他们考虑的不再是去买什么样的房子、车子,去度什么样的假,而是如何支付这些账单。

除了我。我是个有钱人。

我不收集什么优惠券。我把钱花在吃喝上,花在买CD,听音乐会,旅行以及其他能增加我生活价值的事物上。朋友们总是跑来问我,为什么大家都拥有同样多的钱,而我能做一些不同的事情。

我说,成功的源泉并不在于拥有不菲的薪水,却像一个阿门宗派教徒那

样守着 1 美元过一天,抑或是专注于那些降价商品。事实上我从来没有长时间只关注某一种东西。在股票市场里也是一样。我和朋友们的不同之处在于,我有一个计划——赤脚计划。

赤脚计划包含一系列的步骤,你只需要一个下午的时间就能开展实施。它并不比你看一部《老大哥》(*Big Brother*)这样的搞笑剧耗费更多的脑筋,它也不要求你有巨额的收入,投资的兴趣,或者独到的分析能力,你只需付出一点点的毅力和决心即可。

我了解自己的目标,这一点我毫不掩饰。每个人都是独立的个体。你的目标总会花费一些金钱,无论是买房子,出门旅行或者自己创业。赤脚计划在执行过程中不仅能让你在原有设想的基础上增加财富,更重要的是,它将教会你一种能力,让你去追寻自己的生活路径,并享受生命的旅程。这比赚更多的钱要有意得多。

赤脚投资者在坚持着什么

世上只有一种成功——即能以自己的方式度过一生。

——克里斯多夫·墨里(Christopher Morley)

我喜欢钱——如此得喜欢,乃至为它写了一本书。金钱是个严肃的问题。多数人都承认,当讨论“钱”这个问题的时候,你并不想从那些头发还没白的人身上获得什么建议,尤其是那些连 30 岁都不到的人。

也许你要问:你是谁?凭什么来指点我的财务问题?那就允许我先说说我不是个什么样的人吧。首先,我不是传统意义上的投资顾问,也不是你学校里的经济学老师,甚至连 BBC 的埃文·戴维斯那样的角色都不是。我叫斯科特·佩普,26 岁,澳大利亚的一名股票经纪人,开办了一个属于自己的广播访谈节目——《赤脚投资者》。

开办这个节目是想以一种不同的方式向人们——尤其是还没有接触过这方面事情的人们——介绍个人理财方面的知识。我很清楚，媒体也许会将这本书归类为“年轻人的理财指导”，但我从没有刻意地只关注某一年龄群。我看重的是如何为不同年龄的人们提供有效的指导，并让学习的过程变得其乐无穷。

很快你会发现，这不是那种传统的、僵硬死板的、满是公式图表的个人理财书籍。如果那就是我要提供的，那么就不必费尽周折写这样一本书了。毕竟，书架上早就摆满了诸如此类的作品。

我的广播节目《赤脚投资者》曾经被这样描述过：为那些不做理财的人们理财。这是我所收到的最好的赞美。本着上述的那些想法，我用几乎相同的方式写了这本书。

对于大多数人来讲，如果让他选择是阅读一本金钱方面的书还是利亚姆·加拉格尔（译者注：绿洲乐队的主唱）的自传，他们很可能会选择绿洲乐队的故事。对此我特别认同。大多数理财方面的书要么是为了那些比我年长的或富有的人所写，要么就是那些人自己所作。当我第一次学习理财知识的时候，所阅读的大多数读物都是那么单调。它们并未戳中理财的要害。个人理财的本质在于帮助你得到于你而言最重要的东西。这是多么迷人的事情啊！

本书探讨的是一种关于理财的不同观点，以及它和人们之间的关系。“理财是一件严肃复杂的事情”，那些穿着便宜货的中年人已经将这种观念灌输至我们的嗓子眼。但为什么非这样不可？

本书将要告诉人们金钱方面的知识以及如何使用它才能获得最大的快乐。它会很有趣，其难度和八年级的家政课大致相当。

我并不愿意“为钱而赚钱”。我不会一看见一卷一卷崭新的百元大钞就出现生理兴奋，希望你也不会。本书背后的宗旨既不是去关注贪婪——即为钱而赚钱，也不是让你牺牲现在的快乐从而换取人生的黄金年代。如果你像我一样，就会看出——年轻时要过麻风病人一样的生活，这样在年老得头秃齿落、将看看《古董巡回秀》(Antiques Roadshow)节目作为人生乐趣的时候才会过得幸福——这种想法是多么得愚蠢。

本书讨论的不是雅皮士拿着崭新的诺基亚，边喝咖啡边和股票经纪人

交谈；也不是街区最富有的人一直存钱到 65 岁，还精打细算购买一件 99 折商品。它关注的是我们在所谓的生活中要一直追求的东西，并利用全部资产去达成目的。

对于某些人来说，它可能是一生中背包穿越美国一次；对另一些人，它可能是在郊区买一栋带白色尖桩篱笆的房子。重要的是让你的钱远离于那些对你无用的东西，把它花在能使你做出改变的事情上。一旦你的财物运转有序，你就会体会到自由的感觉，这正是所有人所渴望的。自由地以我们所选择的方式享受生活，这就是理财的真谛。

赤脚者之路

本书可能被粗略地看成一场金钱秀。在广播节目中我们讨论了如何投资、储蓄以及花掉挣来的辛苦钱。但除此之外它还包含更多的内容。

本书和其他理财书籍的区别在于如何看待金钱在生活中的作用。银行账户数字的多少并不是幸福的先决条件。我坚定地认为，钱仅仅是交易的媒介，它让我们可以过有选择的生活。

大多数人在对待金钱上都是错误的。有人认为，只要有了钱，生活就是完整的。这是一个再普通不过的想法——毕竟，谁不想拥有更多的钱。然而根据我个人在世界财务高端领域工作的经验，以及和有钱人的接触，我觉得富人中感到痛苦焦虑的人数和穷人中的一样多。

人们常说，金钱是放大镜。如果贫穷时不幸福，有钱之后这种感觉就会加倍。如果你现在就觉得幸福满足并发了一笔横财，研究表明你将会是个幸福的有钱人。为了证明这个观点，只要看看那些垃圾杂志是如何向富人名人泼污水的就知道了。显然，不管财富多多、名声多大，他们中有人在和沮丧作斗争。想想布兰妮·斯皮尔斯和婚礼、柯妮·拉芙和白粉以及迈克尔·杰克逊和孩子的事件吧。

很多人认为“金钱是万恶之源”，我不敢苟同。赤脚投资者默认的哲学是金钱并非天生邪恶，它只是达成目标的一个工具。

问题是你要对做出的选择负责，因为是金钱让你有了选择的自由。有钱

装在口袋就能操纵一些东西。金钱可以让你掌控一份事业(也可以让你失去它)。它允许你花时间在感兴趣的事情上。它让你实现自己的愿望、梦想,走属于自己的路。

所以说,金钱是人们生活中很重要的一部分,它能产生一系列重要的影响。通过实施有效的策略,你能将金钱投入到最重要的事情中去,从而过上独特的、富足的生活。

我能过自己想要的生活,因为我选择了自己想要的生活,并将我的时间、精力和资金全部都投入进去。没错,我可能没法体验乡村生活,也没有一辆价值堪比发展中国家 GDP 的轿车,衣服上也没有设计大师的标志,但是在生命要结束的时候,我也省去了扔东西的麻烦。

我不看重是否买入那些身份标志。我能拥有平和的心态,做那些对我来说最重要的事情。如果你的财务运转有序,你也能做到这些。对我来说,金钱不仅仅是为了满足家人、朋友、同事或者生意上的需要。我有钱,它让我兴奋的最重要特质不是砸钱买一双 Gucci 牌鞋子,而是自由——选择的自由。

在 26 岁这样一个不大的年纪,我拥有了选择的自由。我选择去做于我而言有意义的事。哈!让我们一起详细了解一下吧!

在上学期间的最后 7 年里,我在公寓中过着一种类似家庭环境的生活。7 年中,我在全国大约 10 个地方呆过。越是努力,我的居住环境越像是《他握着煎饼果子死去》(*He Died with a Falafel in His Hand*,译者注:讲述澳洲的合租生活,揭露社会黑暗面——比如吸毒嫖娼、不交房租之类,内容比较阴暗。)中的情境,而非像《生命的秘密》(*The Secret Life of Us*)里所描绘的那样。

我住过那种能将《动物屋》(*Animal House*)装扮成《Jackanory》那样(译者注:英国一儿童电视节目)的大学里,也和那些模仿查理·辛和罗伯特·唐尼的人合住过。我不得不容忍发生在盥洗室的恶作剧。房主扬言要杀我,室友偷吃我的东西,我还不得不割爱《英超精华》(*Match of the Day*)而去看《特瑞妮和苏珊娜》(*Trinny and Susanna*)这样的电视节目,因为女孩们总会先把那儿占领。我领受过房地产代理商的袭击,突击性检查,以及没有个人空间的痛苦,我得应付比这些让人郁闷数十倍的苦难。7 年后,我忍到了极点。我再也坚持不下去了。



因为要对自己所挣的钱负责,我竭力降低自己的支出,并做出了一个决定:是应该为我自己的光脚备个脚垫了。因为这个原因,我现在才能坐在很酷的球椅上,敲打着笔记本电脑,在我自己的工作室里聆听着野蛮男孩乐队(Beastie Boys)的美妙旋律。

金钱给你选择的自由。金钱给你平和的心境。它让你过想过的生活。忘了那些不开窍的“金钱是魔鬼”之类的言词。它是个工具,如何使用取决于你自己的想法和个性,尤其重要的一点,是你的目标。

赤脚计划的 5 个步骤

赤脚计划可以表述为 5 个独立的步骤。每个步骤都建立在上一个的基础之上,并让你在实现个人想法的同时逐步接近成功。赤脚计划将帮你轻松达成最重要的目标。

- 第一步:面对真实的自我
- 第二步:理顺支出计划
- 第三步:跳离债务泥潭
- 第四步:经营“魔咒账户”
- 第五步:制定备选方案

本书的设计不同于大多数传统的理财书。我不认为只存在唯一正确的路径供大家追寻。我不会提有关如何利用优惠券的建议,也不会谴责你晚上和朋友一起出去花钱狂欢(事实上这是我经常鼓励的事)。

在广播节目中,我已经通过个人咨询的方式将这一计划教授给了成千上万的人,包括我最亲密的朋友。每个人都有各自的收入水平。有些人极其富有,有人靠可怜的薪水度日;有人的目标是花费巨资去国外一流海滩度假或者买一栋房子,另一些人只想还清债务。他们都想控制财务,过上一种不缺钱的生活。这对我不再是个诱惑。

通过阅读引言部分你会满怀希望地发现,我并不像其他理财作家那样写作。我没兴趣用那些复杂却没用的行话惹人厌烦,仅仅为了展现自我,我也不想偏离主题唠叨不相关的话题。