



全家老少皆宜的理财黄金套书



老年理财稳字为主 黄昏夕阳安享晚年

老爸老妈 理财经



应急理财一定要做好

炒汇可填补晚年生活的空白

掌握投保技巧就会如鱼得水

老两口出游也可以省钱

老年人如何购买保健品

取钱也应巧着取

过年省钱小方法

老年人投资基金应注重什么

赚小钱就要脚踏实地

您的遗产计划心里有数吗

才永发◎编著



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>

中国家庭理财规划专家——《老爸老妈理财经》

理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇

老爸老妈 理财经



理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇
理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇
理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇
理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇
理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇
理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇
理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇
理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇 理财规划专家 王宇

理财规划专家 王宇

中国家庭理财规划专家——《老爸老妈理财经》



全家老少皆宜的理财黄金套书



老年理财稳字为主 黄昏夕阳安享晚年

老爸老妈 理财经



才永发◎编著

電子工業出版社·

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

老爸老妈理财经 / 才永发编著. —北京：电子工业出版社，2008.10
（全家老少皆宜的理财黄金套书）
ISBN 978-7-121-07003-7

I. 老… II. 才… III. 家庭管理：财务管理—基本知识 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 095544 号

责任编辑：晋 晶

印 刷：北京机工印刷厂

装 订：三河市鹏成印业有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：720×1000 1/16 印张：13.5 字数：214 千字

印 次：2008 年 10 月第 1 次印刷

定 价：28.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。
服务热线：（010）88258888。

总 序

总序
一、理财观念的更新
二、理财知识的普及
三、理财实践的深入
四、理财理论的完善
五、理财文化的建设
六、理财教育的开展
七、理财服务的创新
八、理财环境的优化
九、理财政策的完善
十、理财制度的健全

随着经济的迅速发展和人民生活水平的不断提高，投资理财已逐步成为决定和影响人们生活的重要方面，有关指导百姓投资的文章也应运而生，各种报刊、宣传媒体以各自特有的方式方法向人们介绍、推荐各种投资理财的思路、模式，真是方法多多，各有千秋。好的办法、新的方式方法层出不穷。但媒体的宣传介绍往往有一点被人们有意无意地忽略了，那就是理财意识的培养和基本观念的介绍。要使人们都能真正地成为投资理财的好手，首先要树立新的认识，从中国的国情出发，从老百姓的生活状况出发，让更多的普通百姓认识到投资理财与自己生活的直接关系，揭开人为地给投资理财蒙上的神秘面纱，使投资理财成为普通百姓生活的必要组成部分。

伴随着中央宏观调控政策的强力干预，房市、股市、基金等过去火暴的投资市场正逐步进入深度调整阶段。面对投资市场的理性回归，理财专家也提醒说，个人理财的观念需要适时调整，那种“买什么都赚钱”和“胆大赚大钱”的理财意识已经要不得了。

对于我国普通百姓而言，如何培养孩子的理财观念和习惯？尚未成家的单身贵族如何打理自己的收入？新婚的小两口如何渡过财务难关？老年人怎样经营才能保障自己有个安定优越的晚年？是迫切需要解决的问题。到目前为止，在理财类图书市场上，针对不同理财人群的、具体而又实用的、一家人老少皆宜的丛书可以说是少之又少。因此，这套书的出版，在普及理财知识，树立科学的经济生活观念上，可以说是非常及时的。

本套丛书在人生的不同阶段该如何树立投资理财观念上作了比较详尽的阐述，虽属一家之言，相信对广大读者会有一定的参考与借鉴价值。

本套书在选材上各有侧重点，分别针对不同年龄段的理财重心。例如在

《可爱宝贝理财经——财商教育的第一本书》中，我们强调一个“早”字，即家长加强孩子理财观念要早，培养孩子理财习惯要早，给孩子办银行卡要早，让孩子控制压岁钱要早。主要针对的读者对象是3到15岁之间的孩子。

在《单身贵族理财经》中，我们提倡一个“精”字，即花得精明，针对当今单身贵族理财无章法、花钱无节制的情况，有的放矢。主要针对的读者对象是步入成年，尚未婚娶或崇尚单身主义的人士。

在《恩爱夫妻理财经》中，我们注重一个“节”字，新婚夫妻，家业初立，一切以节约为主，同时一有余钱，即可投资，在“节流”的同时进行“开源”。主要针对的读者对象是刚步入婚姻殿堂，生活事业刚刚起步的年轻夫妻。

在《老爸老妈理财经》中，我们则突出一个“稳”字，老年生活，求稳为主，因此保险、健康、娱乐是理财的重头戏。主要针对的读者对象是五六十岁退休养老、颐养天年的老年人。

本套图书更多地注重实用性、普及性，通俗易懂，条分缕析。以介绍阐述为主，精准而富于趣味，文中事例、观念与方法相结合，还有相应的“专家建议”。文字简洁、流畅，是实实在在的大众理财书。

前言

Introduction

现代科技与医疗手段的不断进步，使各种疾病得到了有效控制并延长了人的寿命，中国已步入老龄化社会。退休后的日子，如何安排才能过得悠闲而富裕？许多老年人，因为怕麻烦和风险，认为只有把钱存在银行里最好，虽然利率比较低，但至少能避免其他投资所带来的风险。结果在进行税务申报时才发现，银行的负利率现象反倒成了一种压力。

一般来说，老年人的投资观念往往比较保守，不太容易接受理财建议，消极地认为能领取定额的银行利息就够了。殊不知在经过计算之后，这些原本就不多的存款利息，有一大部分作为利息税贡献出去。前些年银行频频降低利率并征收利息税，即便目前一年期的定存利率也不到 5%，许多老年人把多数积蓄存放在银行里，所衍生的利息收入还得缴纳利息税。

其实退休的老年人只要多看多观察，就能发现还是有不少理财渠道和投资工具可以合理利用的。

本书中有这样一个例子：孙先生今年 59 岁，马上就要退休了，住房贷款早已还清，孩子也已工作能自食其力了。老夫妻俩现在是无债一身轻，就等着退休后，吃玩玩安享晚年。虽然，年轻时的孙先生是个投资高手，不过，现在的他对理财信息已基本上不闻不问，唯一的投资就是购买国债，至于收益，用孙先生自己的话来说：“只要比储蓄收益高一点就可以了。”

虽然说理财没有年龄之分，但对于退休一族来说，参与激进、较高风险的投资，确实不是一件合适的事情。像孙先生这样以平和的心态来对待投资理财，也不失为一种很好的理财模式。理财专家建议老年朋友们，如果想要投资，最好以稳定的国债、固定收益的储蓄为主，同时，可以购买少量保本且有较稳定收益的人民币理财产品。

在本书中，我们突出一个“稳”字。老年生活，求稳为主，因此保险、健康、娱乐是理财的重头戏，主要针对的读者对象是五六十岁以后退休在家颐养天年的老年人。老年人进行投资理财时应优先考虑安全和能防范风险的投资品种。目前市场上的投资产品很多，但并不是每项投资都有钱赚。一般投资收益大的，其风险也大，此种投资产品对老年人来说很不适合。老年家庭目前应坚持以存款和国债的利息收入为主导，切忌好高骛远。在存款、购买债券的投资活动中，应注意国家的投资政策导向和利率水平的变化。当预测利率要走低时，则在存期上应选择“长”些，以锁定自己的存款在未来一定时间里的高利率空间。

对于老年人来说，他们不再以通常的劳动形式直接创造财富，主要的生财之道就是“钱生钱”。老年人理财，不仅对自己及家庭有好处，对于整个国家和社会来说也具有一定的积极意义。

在本书中，我们从七大方面对老年人如何理财进行具体阐述。第1章是提高晚年财商，颐养天年；第2章是开心快乐储蓄；第3章是未雨绸缪说保险；第4章是老年消费——要把钱花在该花的地方；第5章是日子也能“巧”着过；第6章是为自己“发挥余热”——投资生财；第7章是遗嘱——不得不面对的现实问题。本书采用事例、方法、图表和叙述相结合的方式，文字简洁、易懂，贴近现实生活，亲切感十足。

读者意见调查表

感谢您对电子工业出版社的支持!

为帮助我们进步，请将您的宝贵意见填于下表并寄回我们。

您购买的图书名称	
先进性和实用性	☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 不太好 ☐ 差
图书文字可读性	☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 不太好 ☐ 差
图书篇幅适宜度	☐ 很合适 ☐ 合适 ☐ 一般 ☐ 不合适 ☐ 差
出版物中差错	☐ 极少 ☐ 较少 ☐ 一般 ☐ 较多 ☐ 太多
图书封面设计水平	☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 不太好 ☐ 差
图书印刷装订质量	☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 不太好 ☐ 差
纸张质量	☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 不太好 ☐ 差
定价	☐ 很便宜 ☐ 便宜 ☐ 合理 ☐ 贵 ☐ 太贵
对宣传工作的感觉	☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 不好 ☐ 差
对服务质量的感覺	☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 不好 ☐ 差
从何处获取出版物信息	☐ 书目报 ☐ 电子社宣传材料 ☐ 书店 ☐ 他人转告 ☐ 网站 ☐ 报刊
您认为电子工业出版社应改进的方面	☐ 先进性和实用性 ☐ 文字可读性 ☐ 篇幅适宜度 ☐ 出版物中差错 ☐ 设计水平 ☐ 印刷装订质量 ☐ 纸张质量（光盘材质） ☐ 定价 ☐ 宣传工作 ☐ 服务质量
您的具体意见或建议	
读者姓名：_____ 联系方式：_____ 从事工作： ☐ 技术研发 ☐ 技术管理 ☐ 经营管理 ☐ 行政管理 ☐ 教育培训 ☐ 在校学习	

表格寄回 邮寄地址：北京市万寿路 173 信箱 607 邮政编码：100036 收信人：世纪波公司
传 真：(010) 88254200 收件人：同收信人
电子信箱：sjb@phei.com.cn

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010) 88254396；(010) 88258888

传 真：(010) 88254397

E-mail: dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱

电子工业出版社总编办公室

邮 编：100036

目 录

Contents

第1章 提高晚年财商，颐养天年/1

- 人到老年当理财就理财/2
- 老年人理财要有一定的原则/3
- 需要有一个良好的心态/6
- 财商带来财富/8
- 对自己的财务状况要心里有数/9
- 理财方式各有不同/12

第2章 开心快乐储蓄/15

- 你真正了解储蓄吗/16
- 储蓄储多少为宜/19
- 储蓄也应该“货比三家”/21
- 如何进行智慧型储蓄/23
- 把储蓄当成一种投资/25
- 应急理财一定要做好/28
- 储蓄有必要“加密”吗/30
- 储蓄也有风险/32
- 债券是最稳妥信赖的“储蓄”/34
- 了解债券的收益率/36
- 购买债券需要理由吗/39
- 债券风险有多大/40

- 国债是家庭投资的首选/43
- 炒汇可填补晚年生活的空白/45
- 诱人利率的背后/47
- 老年人购买外汇应注意什么/48
- 小心外汇投资的误区/50

第3章 未雨绸缪说保险/53

- 你具备未雨绸缪的能力吗/54
- 观念一定要转变/55
- 花甲古稀之年，投保也不晚/57
- 掌握投保技巧就会如鱼得水/60
- 多了解保险知识/62
- 保险的险种你了解多少/64
- 适合自己的才是最好的/67
- 健康险绝对不能少/69
- 家财险可保障老两口的最大利益/71
- 出外旅游保好险/73
- 选择保单要谨慎/75

第4章 老年消费——要把钱花在该花的地方/78

- 适合老年人的消费观/79
- 改掉消费坏习惯/80
- 精打细算，注重细水长流/83

老两口出游也可以省钱/84

合同要保管好/87

做个智慧消费老年人/89

消费也能储值吗/91

团购能省多少钱/92

节假日如何消费/95

挣的多也得花的巧/97

健康是第一位的/99

老年人如何购买保健品/101

药品 VS 保健品/103

第5章 日子也能“巧”着过/106

让信用卡“一身兼多职”/107

真钱假钱慧眼识/109

取钱也应巧着取/112

过年省钱小方法/115

足不出户也能理财/117

避免日常生活理财误区/118

没有风险并不一定就是好事/121

小心理财雷区/123

节假日精明理财/126

保护自己的钱包/129

理财不可盲目从众/131

必要时用法律武器保护自己的
利益/133

选择适合自己的理财组合方式/135

第6章 为自己“发挥余热”—— 投资生财/141

多样化你的资产/142

适合于不同年龄段的投资法/143

头脑一定要清醒/145

比较安全的投资理财方式——基
金/147

老年人投资基金应注重什么/150

开放式基金 VS 封闭式基金/153

投资基金应做好哪些准备工作/155

购买新基金有何技巧/157

风险程度适合自己最重要/158

看时机买基金/161

彩票投资，心理揣摩的一种
形式/163

根据自己的实力买彩票/165

彩票风险有几何/166

不妨做个明智的小彩民/169

收藏，怡心养性的投资方式/170

可以把收藏当做一种乐趣/172

收藏的风险也要了解/174

投资艺术，高雅着玩/178

赚小钱就要脚踏实地/180

老年人开小门市部，生活也
充实/182

以房养房不失为一种投资之道/183

第7章 遗嘱——不得不面对的 现实问题/187

遗产计划你心里有数吗/188

制定遗产计划常见的误区/190

遗嘱分为哪几种/192

如何申办遗嘱公证/193

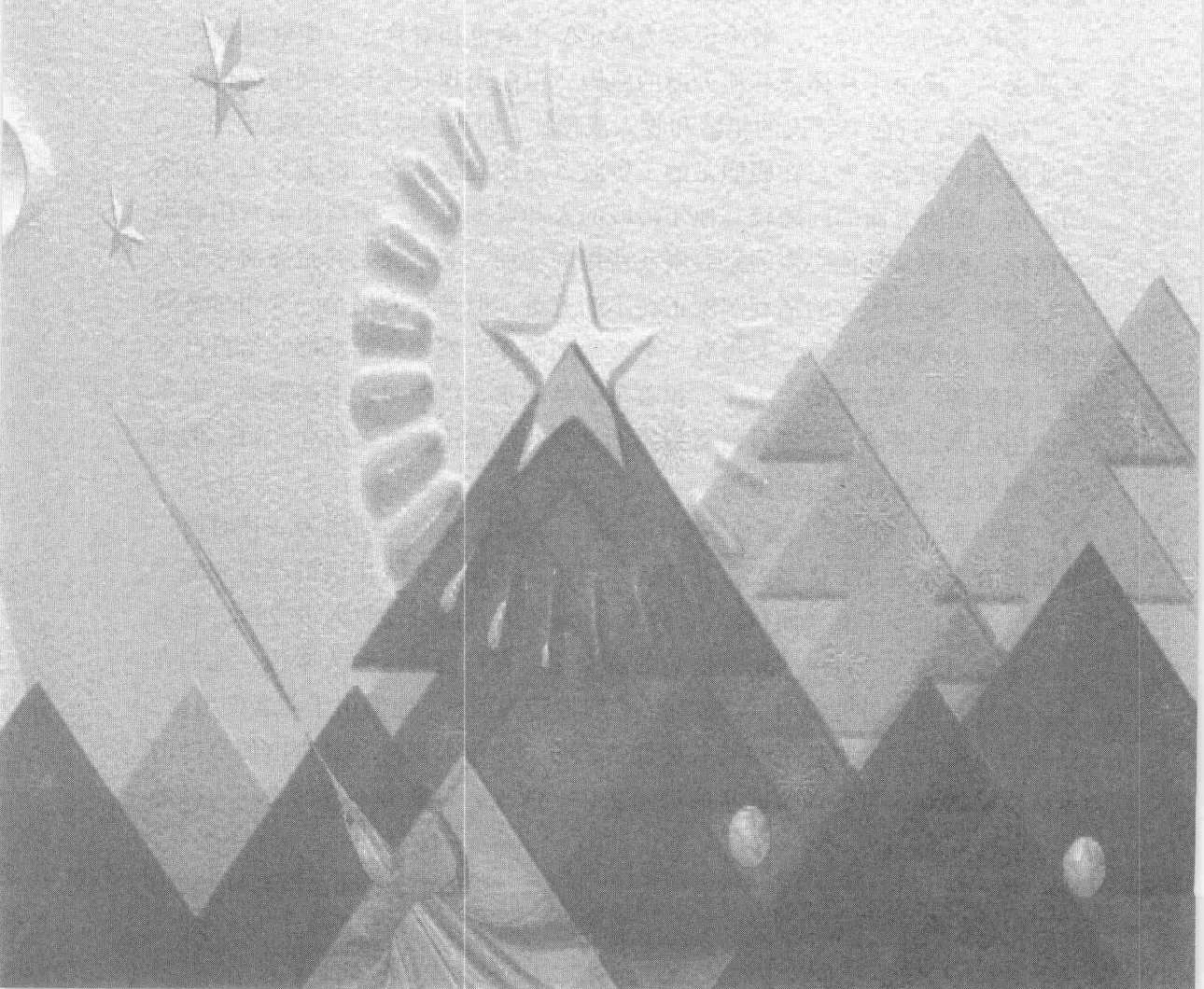
申办遗嘱公证应注意什么问题/195

用保险合理规避你的遗产税/199

中国的遗产税问题/202

第 1 章

提高晚年财商，颐养天年



人到老年当理财就理财

随着科技和经济的发展，人们的生活水平和收入都在不断提高。尤其是老年人，经过几十年的辛勤劳动，在离开工作岗位时总会有一定的积蓄。如何让这笔积蓄发挥最大效用，成了他们必须考虑的问题之一。从某种意义上说，老年人一般不再直接创造财富，他们最主要的生财之道就是理财，通过理财使自己的生活得到更好的保障。

老年人的经济收入一般来说较为稳定，生活也相对稳定，能够维持在一定的水平，但由于身体或其他方面的原因，可能出现日常开支剧增的情况。

在我国，目前老年人的年龄和收入成反比，即年龄越大收入越低。工厂、企业离退休的老年人与在职职工的工资收入差距越来越大，但老年人所面临的生活、健康方面的问题较其他年龄段的人却要多得多。面对生活费用特别是医疗、护理及其他必需的家政服务费用的增加，老年人尤其是高龄老年人忧心忡忡。虽然国家的福利制度正在不断完善，但老年人仍是一个相对贫弱的群体。在这种情况下，要想有一个幸福的晚年，就要未雨绸缪，给自己多留一点积蓄，为自家的“水库”积蓄足够量的水，以应对养老的需要。老年人的生活是否惬意，关键是财富积累的多寡，这里不但涉及防止“财”的流失，更要想办法让“财再生财”。

近年来，“理财”已经成为热门话题，老年理财也逐渐成为一种时尚。我国现有老年人 1.3 亿多人，并且逐年递增，我国老年人生活的经济来源主要有三个方面：子女亲属供养占 57.1%，老年人自己劳动收入占 25%，领取养老金占 15.6%。对一些相对低龄的高文化、有技能的老年人来说，他们在退休金外还有一份劳动收入。而对于一般老年人而言，他们出于养老的考虑，只能通过节衣缩食来让手头有一些储蓄。很多老年人渴望通过理财使自己的生活质量得到改善，以解晚年的后顾之忧。所以，目前有不少的老年人已经

加入到了科学理财的行列。

俗话说，人穷志短。要是没有足够的钱养老，可能就得看别人的脸色活着，这样的老年生活是没有尊严的。为了安度晚年，过上有尊严的幸福生活，必须注重理财，为养老进行财务上的储备。



专家建议

老年投资理财的比例最好不要超过总资产的 20%

对于“养老的老本儿”是不能投入到风险渠道的。如果老年朋友的积蓄不是太多，只够应付日常生活和医疗之用，则必须选择储蓄、国债等稳妥的投资渠道。如果积蓄应付养老绰绰有余，并想给孩子多留点积蓄，且对股市或基金等高风险投资品种有一定了解，这时可以根据自身情况适当参与，但投资股票或股票型基金的比例最好不要超过总资产的 20%。

老年人理财要有一定的原则

中国有句古话“养儿防老”，这是中华民族几千年来的传统，也是大部分人的养老观。然而，随着中国计划生育政策的实施以及人们生育观的转变，“421 结构式家庭”不断增多，这意味着一对年轻的夫妇除了自身生活和子女教育的支出之外，还要赡养四位老年人，负担之重可见一斑。家庭结构的改变使得传统的“养儿防老”的观念受到强烈冲击，越来越多的老年人不再指望依靠子女来养老。为了让老年生活更有保障、更有质量，老年人应将观念转变到理财养老上来。

对于老年人来说，理财养老是指通过一些理财投资方式来丰饶自己的资产，为老年生活提供有力的保障。

理财养老可以说是一个漫长的过程，社会经济环境等各方面的变化，如通货膨胀、物价上涨等因素都会直接影响未来所需养老金的多少。

举个简单例子，一对夫妇现在一年的生活费用如果是3万元，按通货膨胀率3%计算，那么30年后如要保持现在的生活品质，一年的生活费用就会变成7.28万元。如果退休后生活25年，总共需要182万元。虽然社保、退休工资等可解决一部分养老费用，但较大的比例仍要自己负担。

所以，老年人在理财时要坚持以下原则。

1. 增强认识，做好心理准备

现阶段，我国男性平均寿命为69岁，女性为74岁。随着社会的发展、进步，人的平均寿命会不断延长。有专家称，80岁以上高龄老年人数量以年均4.6%的速度递增。高龄老年人在经济、医疗、生活照料方面处于人生的高风险期，因此及早准备老年所需的经费并提供足够的保障，给自己做一份退休养老计划是非常重要且必要的。

2. 制定长远规划，越早越好

理财养老涉及的金额不是小数目，不可能一朝一夕就凑足，再加上养老的费用是刚性的，除非愿意降低生活品质，不然一定要有长远规划。近据专家分析，按复利计算理财期限少于15年会比较吃力，因此越早运作越省力。

3. 根据自身的实际情况制定合理方案

每位老年人的具体情况不尽相同，要结合自身财力、精力和期望生活标准等制定合理的理财方案，切不可盲目，操之过急。

4. 合理分散投资，降低风险

老年人进行投资理财就是为了更好地为晚年生活提供保障，因而要防止在这个过程中出现新的风险，这就要求老年人合理分散投资，对于没有把握或风险大的投资方式应谨慎对待。

另外，老年人理财还有以下4个禁忌。

1. 忌贪小便宜

有些骗子故意在路边丢下钱物，引诱老年人上钩，然后再以平分为由诈

骗钱财。老年人上当的原因不外乎贪小便宜，结果让骗子有可乘之机。要知道，天下没有免费的午餐，不义之财要不得。

2. 忌贪图高利

近年来，非法集资屡见不鲜，许多求财心切的老年人因此倾家荡产。一些非法分子通常利用老年人贪图高利的心理，声称利率高达 20%~30%，从而引诱个人资金入股。这些多半都是陷阱，要小心！

3. 忌盲目为他人担保

有些老年人碍于面子，为他人提供经济担保，把储蓄存单、债券等有价证券借给别人到银行办理小额抵押贷款业务。殊不知，一旦贷款到期后借款人无力偿还贷款，银行就会依法支取担保人的有价证券，用于收回债权。

4. 忌轻信他人

警惕骗子利用过期作废、不可兑换或伪造的外币，采用“串通表演”的手法进行诱骗。老年人如遇到有人自称兜售外币，一定要先到银行进行鉴定后才可兑换，千万不要因贪小利而蒙受巨大损失。



专家建议

老年人理财要量力而行

参加商业保险为老年人的晚年生活建立了又一道保障，对于一般的中国老年人来说，这些足以应付晚年的基本生活支出。但为了让自己过得更好，老年人在考虑自身经济实力的情况下，也可以把资金投向其他领域。当前，市场上可供选择的投资方式是多种多样的，如银行存款、国债、股票、企业债券、基金权证等，每种方式有自己的特点，老年人要结合实际情况进行选择，但具体要本着“量力而行、保值增值”的原则进行。