

得到一颗果子，能够享用一次；学会一种技能，能够受用一生。
树立正确的理财观，让钱能生钱，是每个人一生的必修课！

DAILY MONEY

天天理财

一生不可错过的6次 理财机遇

 北京电视台
《天天理财》栏目组

一生当中，需要花钱的地方很多。结婚、孩子、教育、养老……我们无法预料到未来。但我们要做的就是未雨绸缪，就是通过理财规划自己的人生。理财是通过对个人收入、资产、负债等数据在分析整理的基础上，依据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定理财目标等多种手段管理资产和负债，合理安排资金。

中国华侨出版社

天天理财

一生不可错过的6次
理财机遇

 **北京电视台**
《天天理财》栏目组

中国华侨出版社

图书在版编目(CIP)数据

天天理财:一生不可错过的6次理财机遇 / 北京电视台《天天理财》栏目组. —北京:中国华侨出版社, 2010.5

ISBN 978-7-5113-0379-0

I. ①天… II. ①北… III. ①家庭管理:财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第070482号

●天天理财:一生不可错过的6次理财机遇

作 者 / 北京电视台《天天理财》栏目组

责任编辑 / 文 心

装帧设计 / 孙希前

责任校对 / 胡首一

经 销 / 新华书店

开 本 / 710×1000毫米 1/16 印张 / 22.5 字数 / 280千字

印 刷 / 三河市华润印刷有限公司

版 次 / 2010年11月第1版 2010年11月第1次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5113-0379-0

定 价 / 36.00元

中国华侨出版社 北京市安定路20号院3号楼305室 邮编:100029

法律顾问:陈鹰律师事务所

编 辑 部:(010)64443056 64443979

发 行 部:(010)64446051 传真:(010)64439708

网 址:www.oveaschin.com

e-mail:oveaschin@sina.com

天天理财

北京电视台《天天理财》栏目组编委会

主 编：杨晓轩 肖艳萍

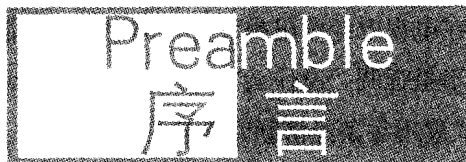
副制片人：宋北光 张 泓 陈 啸 李海峰

编 委：王 峥 任田一娇 彭博筠 张 帆 纪 然
姚舜禹 刘 芳 李晓倩 朱 慧 王 艺
李 昂 王 澜 韩 彪 唐继军 李博文

执行主编：常海龙 姬婷婷 匡 丽 李 楠 杨力凝

编 务：赵 宸 包良达

图片提供：北京电视台《天天理财》栏目组



我与财经的不解之缘

北京电视台《财经频道》副主任 杨晓轩

时光如流，岁月如梭，今年已然是我在新闻战线工作的第二十个年头。静心回眸，这二十年时间，竟与财经领域有着割舍不断的联系。

1990年，懵懵懂懂初涉媒体行业，我便进入了当时的北京日报社财贸新闻部。从此开始了与“财经报道”的缘份。此间，我采访的范畴包括外经外贸、商业、餐饮、旅游、金融、保险、财政、物价、工商、税务等多个领域。当时平均每月2万字的见报稿件不免青涩，但凭借老师们的悉心点拨和自己的努力，几乎月月都有头版头条。可以说，我们这一代财经记者非常幸运，目睹了国家改革开放逐步走向深入的进程。

我于1992年采写的《人民大会堂进军“三产”》是一条极具象征意义的新闻，从新闻中人们可以强烈地感受到，昔日的神秘殿堂迈下高台阶融入改革开放的步伐；《35家小吃店是怎样“放”活的》这篇通讯浓缩了国企改制的艰难和凤凰涅槃后收获的喜悦；《“京酒”现象的启示》记录了国企转变传统的销售理念、实现工商联手开发产品推向市场的新模式……作为纸媒财经记者，我收获的不仅是各种奖项，更是锻造了在社会变革的时代背景下对财经热点、焦点问题的捕捉判断能力和思考问题的方式。

1997年7月，我阴差阳错进入电视媒体。在参与制作电视专题节目时，让我有了与财经大鳄近距离接触的机会。我曾陆续采访过紫檀大王——陈丽华、企业家——玉柴机器的董事长王建明、江民杀毒软件的创始人——王江民等风云财经人物，在展现他们光鲜成功的背后，我力求为观众寻找到他们身上对待失败和困苦从不屈服的精神，这才是他们的核心竞争力。

2003年以来，我先后在电视财经资讯类和专题类栏目担任副制片人、制片人，为栏目确立了财经资讯新闻不是强调“说什么”，而是强调“怎么说”，怎么“从经济角度说”——用脱口秀的方式展现每条经济新闻消息不同的角度。栏目的收视连创新高，日渐成为品牌栏目，多次被评为全国财经节目的创优栏目。

做财经节目的时间越久，我越清晰地意识到，把财经与观众紧密结合的秘诀，仅有一字——“小”。小之谓：百姓关心，观众视角，平民解读。无论是新闻还是专题，须臾不得偏离观众，唯有贴近观众，才能实现传播信息、解读新闻的媒体价值。

如今，财经类节目走下神坛、走向民间的最直接途径，是理财。随着全民理财时代的到来，与理财热相伴而生的，是理财信息的泛滥和理财误区的蔓延。作为媒体人，我深感百姓对理财知识的迫切需求，仅以本书，梳理多年来的理财节目精华，为大家奉上一些实质有效的理财知识，让理财真正惠泽于读者。

引言

全民理财的时代已经到来

目前，整个社会进入了全民理财的时代。学习投资理财不仅是理财的基础，更是一种生存方式！一些城镇居民的资产组合已由单一银行存款，逐步被股票、基金、房产、黄金、保险等更多金融资产组合所取代。许多人突然间发现，周遭的人们都已加入股民、基民大军，而自己变得落伍了。

如今，人们的收入成倍增长，生活越来越好，越来越富裕。但是，随着今后不断高涨的通货膨胀和飙升的房价，都迫使我们进一步去关注理财。聪明的投资者可能早已发现，这是一个理财致富的时代。自此国人对个人和家庭投资理财的认识经历了一个重要的拐点。

理财已经成为多数人追求的目标和茶余饭后的热门话题，很多人明白了“你不理财，财不理你”的道理，于是一场“钱”生“钱”的战役就此展开。在现实社会里，我们需要掌握这个生存技能。“吃不穷，穿不穷，算计不到就是穷”，这句老话就很形象地阐释了理财的重要性。

一生当中，需要花钱的地方很多。结婚、孩子、教育、养老……我们无法预料到未来。但我们要做的就是未雨绸缪，就是通过理财规划自己的人生。理财是通过对个人收入、资产、负债等数据在分析整理的基础上，依据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定理财目标多种手段管理资产和负债，合理安排资金。

现今的中国，可借助绝大多数国人对财富追求的强烈愿望这一大好契机，通过科学的、系统的、锲而不舍的财富观的教育，从而确立现代化的理财观。财富思想的启

蒙，对国人而言，不仅是一个追求财富的问题，更是一个深度的思想解放问题。因此，凭借人们追求财富情绪的引导，重建陷入迷茫的社会财富价值体系是必要不可少的。

总体来说，投资理财并不复杂，理财第一是保值，第二是增值。当今形势下，人们对于自己的财产，与其说是期待增值，不如说是害怕贬值。对于“不进则退”的担忧，让更多的人卷入理财潮流之中，被推着往前走。最重要的是树立正确的投资观念，摒弃不良投资习惯。要想进入投资市场掘金挖银，仅有愿望是不够的。那些经历投资市场炼狱的人都知道，只有通过分析看清楚了投资市场的基本面和技术面，才能规避风险，才会有胜算的把握。投资市场要结合经济形势和投资市场基本面进行分析。国家经济发展的区域布局会有哪些变化？产业结构调整走向如何？利率、汇率、印花税率的变动是利多还是利空？上调存款准备金会对投资市场造成什么影响？

时下，有的人由于怕麻烦不愿意理财，守着收入过日子。但他们没有想过当意外、疾病、养老等事袭击时，工资收入很难保障他们的生活。省去一时的麻烦，将来有可能面对的就是生存的麻烦。而有些人把理财当作发财致富的灵药，不顾自身能力盲目投资，可能不是发财而是破财。所以说，理性健康的投资观念，才是最重要的。

投资是自己的事，买什么股票，买哪只基金，买何种保险，最终的投资决策都只能自己作，别人只能提供建议。即使他们再有名气，或者如何在您面前信誓旦旦，稳赚不赔，对您来说都只能作为参考。不是因为他们不可信，而是市场太狡猾，太不可预测。曾有人组织美国最著名的100位经济学家对未来半年的经济走势作出预测，结果只有一半人对。专家如此，遑论他人？经济活动太复杂，影响因素太多，人们往往是管中窥豹，挂一漏万，况且很多经济运行的本质直到今天还没有被认清，要预言得中谈何容易？此外，市场上还有劝您买这买那的“股评家”、“投资顾问”和“理财专家”，他们从自身利益出发，自然不免有“王婆卖瓜，自卖自夸”的嫌疑。如果因无知而受其蛊惑，损失的可就是自己了。因此，靠道听途说，专营内部消息或者完全依靠他人都是不可取的。纵然一时得利，取得不错的业绩，终归也只能是旁门左道，难以持久。因此，个人在投资时，需要明确各种利益关联，不要被人忽悠。您自己的高含金量的头脑才真正是日后畅行理财世界的通行证。

其实投资也并非您想象的那么高不可攀。而基本功的精髓就在于：股票、基金等各

投资品种如何运作；政府如何做出升降息等各项宏观调控政策，它们又如何影响你的投资收益；券商、基金公司、保险公司和OFII等投资机构在整个资本市场中到底扮演何种角色，它们和投资者之间存在着何种博弈关系……只有了解了这些，你才能在决策时成竹在胸。不被市场和他人牵着鼻子走。“无知者无畏”是投资最忌讳的。莽撞投资或者完全听信他人的投资者，最终大多落个上当受骗、血本无归的结果。事实上，只要这个世界上还有贪欲，还有无知，这类故事就永远会继续演绎下去。其实我们可以尽量避免此类事情发生的。至少，可以自己做此功课，学些理财知识，在投资决策前好好想一想，冷静判断，就可以做到。

理财成败取决于决定买卖那一刻的决策，这需要扎实的基本功。一旦具备投资能力，有一个良好平和的投资心态，投资也是简单轻松的。它不需要您起早摸黑，不需要您时刻盯盘，不需要您战战兢兢、如履薄冰。就让我们系统了解理财，站在理财高起点，为我们提供一套极富针对性的反省和提升工具，助我们在更高层面进行组合投资，分散风险。

本书从实用角度出发，内容更全面细致，更贴近生活，更紧跟时尚，还吸收了国内外新颖的理财观念，结合国人的消费习惯和收支情况，介绍了很多新的理财方法，全面探讨和剖析了现代社会个人和家庭的财务规划，涉及收支预算、置业安居、子女教育等诸多方面，可谓涵盖人的一生。同时，还论述了最常用的理财工具，从房产、股票、基金、外汇、期货、债券到教育投资、保险规划、养老规划和储蓄等等最主要的理财方法；提供了针对不同人群量身定做的理财规划和一些值得借鉴的理财案例；分析了如何规避风险，让理财进行得更理性、更安全。不论你是刚刚步入职场的新人，还是久经职场的成功人士；不论你是工薪家庭的新婚夫妇，还是颐养天年的老夫老妻，相信本书可以为你提供便利的适合的有效的投资理财策略，具有很强的理财战略指导意义。

希望本书能帮投资者树立正确的理财观念，搭建适合、系统全面的理财分析框架。这样，就可以分析当前的经济形势和理解国家的各种货币、财政政策，明了股票涨跌的实质和原因。从而真正能用一副过硬的“理财脑”去作投资决策；从而在金融投资实践中做到“运用之妙，存乎于心”。这个过程可能很漫长，但有了正确的方法自然可以不断修炼、不断进步。帮您把握时代脉搏，发掘创业商机，共济财富自由。

Contents 目 录

规划篇

受益一生的理财规划

第一章

谋划自己一生的财富辉煌

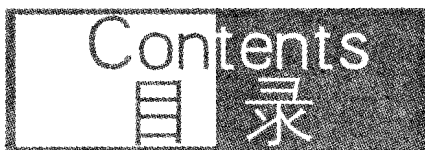
要圆一个美满的人生梦，除了要有一个好的人生谋划外，也要懂得如何应对各个人生阶段的生活所需。一生中投资理财讲求以一个投资方针规划贯穿整个人生计划，各项投资相互联系不能孤立起来看，必须了解每一个投资项目在整个人生理财计划当中所占的地位、所扮演的角色。

人生需要有自己的投资计划 / 3

财富人生靠规划：如何设计理财人生 / 7

一生投资理财的基本策略 / 11

人生各个阶段的投资策略 / 15



第二章 一生理财的投资战略

人生是一个漫长的过程，我们根据各个年龄段的不同需求，明确地做好一生的理财规划，也便于我们有序地开展理财行动。理财战略是整个人生理财过程的起点，只有拥有合理的理财规划才能使理财实现个人（或家庭）的愿望，将自身所拥有的各种资源投入到未来理财的过程中事半功倍，从而保持人生理财的高效与规范。

理财要做到的四部曲 / 20

个人投资理财规划应掌握法宝 / 24

生命周期、投资规划与投资策略 / 28

制订合理的人生理财目标 / 32

选择适合自己的投资组合 / 35



第三章 一生理财的战术技巧

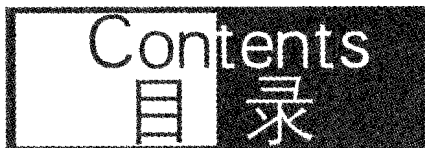
怎样选择自己的理财品种、理财方式，要结合经济的走势，也应结合自己家庭情况、年龄、性格、职业、收入等等方面具体情况综合考虑，切勿盲从。选好产品，做好投资组合，是获得长期稳定收益的根本途径。建立合适的投资组合能让不同类型的投资取长补短，让投资组合更好地满足多样化的财务需求，帮助投资人以时间换空间，稳定地获得长期增值。我们每个家庭要根据自己的实际情况选择适合自己的理财组合，相信成功终将会属于你。

家庭理财要学会理性消费 / 39

怎样合理选择家庭投资组合 / 43

合理规划自己的投资 / 46

选择适合自己的理财方式 / 49



第四章

时刻防控的理财战术调整

既然投资市场有多种形态，那么投资一定要做不同的投资组合，才能规避风险达到利润最大化。必须判断行情是熊市、牛市还是长熊市、长牛市。与此同时，伴随着年龄增长，理财规划、理财目标和理财策略也有所不同。因此，一生理财并不是一个固定不变的公式，投资者要根据不同情况调整投资组合。故此要以理性投资应对市场不确定性也要灵活地掌握。投资者可采取不同的策略应对市场的变化，见招拆招最重要！

如能尽早理财，方可尽早获利 / 53

家庭投资配置如何降低风险 / 56

教您掌握投资理财组合技巧原则 / 60

没有天生的理财高手——改正错误更重要 / 62

Contents 目 录

技巧篇

受用一生的理财技巧

第五章

让专家为你设计赚钱的方略

基金，尤其是开放式基金，是国内投资市场的绝对主力 and 当然主角，也是大多数投资者首选的对象。了解其投资的策略，掌握对其投资的技巧，是选择基金的必修课。只有熟知了基金的操作技巧，才能得心应手地驾驭和掌控基金投资。

家庭理财科学配置组合基金 / 71

家庭合理进行理财的策略 / 75

基金投资理财的策略之一 / 78

基金投资理财的策略之二 / 80

教您投资封闭式基金的策略 / 83

避免基金“套牢”有哪些策略 / 87

Contents 目 录

第六章

买房赚钱的理财投资技巧

在投资理财众多规划目标中，最现实、最迫切的目标就是房地产投资。房地产理财时间最长，可跨越人生理财后半生，花费的投资在你的理财规划中应该占据1/3的资产。购房是大多数人一生中最大的一笔消费。在众多的投资理财中，房产可能创造更多富翁和使普通大众致富，可以说，房产是创造和积累财富的最好途径之一。只要具备相应的知识、资金和经验，充分利用这一理财工具，买房理财致富绝不是梦。

把握房产投资的基本原则 / 91

家庭投资房产的技巧与方法 / 95

人生不同置业阶段的策略 / 99



第七章

找到防止未来忧虑的“保护伞”

保险不仅可以积累现金价值，还可以提供偿债能力，当投保人遇到风险且没有时间在未来的岁月中继续增加收入以偿债的情况下，保险是唯一可以立即创造财富的法宝。“天有不测风云，人有旦夕祸福”，所以说保险投资已成为当今家庭不可或缺的理财范畴，保险就像是把保护伞，可以使投资者未雨绸缪。保险投资不仅能防范不测，而且还能将经济风险转移出去，从而给自己一份有效的保障。这时我们不得不承认保险是家庭经济生活的稳定器，更是家庭理财中最基本的避险保障。

适合一般家庭买保险的原则 / 104

六张一生中必不可少的保单 / 107

一生中不同年龄时期的保险规划 / 110

家庭理财节省保费的技巧 / 113

Contents 目 录

第八章 理财风险和收益的博弈

股票投资者要想使自己的投资获得成功，必须掌握股票投资的基本策略，依据一定的策略去指导和实施自己的投资。时代在变，观念在变，投资技巧也在不断变化。投资虽讲究“天分”，但也不能只靠“天分”，而要积累经验，不断学习新的投资技巧。每日学一点，每日改进一点，才能在投资市场取得优势，赚钱多而亏钱少。

投资不同情况股票的投资策略 / 117

再谈投资不同情况股票的投资策略 / 121