

一本专门为中国人量身打造的理财工具书

受益一生的 理财计划

常言道：吃不穷，穿不穷，计划不周要受穷。

罗宇 / 编著

会挣钱不如会理财，你不理财，财不理你！

找对方法，就一定能致富。

它将教你扫清投资盲点，轻松面对理财，把握理财通则，走上“行家”之路。

科学、合理地消费就等于收入的增加。

不要拼命地为了赚钱

！为你去赚钱。

受益一生的
理财计划

一本专门为中国人量身打造的理财工具书



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

受益一生的 理财计划

罗宇/编著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

受益一生的理财计划/罗宇编著. —北京: 经济管理出版社, 2012.10
ISBN 978-7-5096-2094-6

I. ①受… II. ①罗… III. ①私人投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 204936 号

组稿编辑: 勇 生

责任编辑: 勇 生 王 聪

责任印制: 杨国强

责任校对: 超 凡

出版发行: 经济管理出版社 (北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 三河市海波印务有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm × 1000mm/16

印 张: 15

字 数: 187 千字

版 次: 2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-2094-6

定 价: 32.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前言

从 1 万元变成 100 万元到用 1 万元 保住 100 万元

理财，这是一件大多数人都知道却只有少数人在做的事。究其原因，很多人觉得理财是一件很复杂的事，摸不清其中的门道。

其原因为，一是较西方人而言，大多数中国人从小没有受过理财的启蒙教育，在学校也没有受过系统的财经知识教育；二是理财产品的种类繁多，包括银行产品、证券、基金、期货、外汇、黄金、房地产等。目前国内银行产品有几百种，证券产品不下 100 种，期货产品数十个，还有黄金理财产品、数目众多的基金产品以及外汇产品等，给人“乱花渐欲迷人眼”之感，投资者常常不知该如何选择。

可以毫不夸张地说，就是财经专家，也无法对每项产品都熟练掌握，何况是才刚刚奔小康的中国普通百姓！

而笔者编写这本《受益一生的理财计划》的初衷，就是为读者带去系统的理财专业知识，树立正确的理财观念，搭建一个正确、系统、全面的理财分析框架，从而在金融投资实践中做到“运用之妙，存乎于心”。

目前，关于理财方面的著作通常都是指导人们如何通过理财快速赚取更多的收益，如让 10 万元轻松变成 100 万元、三天就会的理财诀窍、保赚不赔的理财通道等，脱离了普通人的财富现实，既不实际，也不实用；而本书刻意规避

了晦涩难懂的说教，更没有苍白空洞的理论，是笔者根据实际经验编写的，集实用性和操作性于一体的个人投资理财指南。

本书以解决百姓经常遇到的理财困惑为主线，从现实生活的实际情况出发，为大家提供解决方案。由于每个家庭的财务状况都不尽相同，所以，我们给出一个中等家庭一生的投资方向比重图（见图 0-1），以供大家参考。此图对股票、基金、银行业务、债券、保险和收藏品等一系列理财方式按所占投资比重做了深度的解析，帮助读者清楚梳理种类繁多的理财产品，明白哪种投资产品该投入多少钱比较适宜。

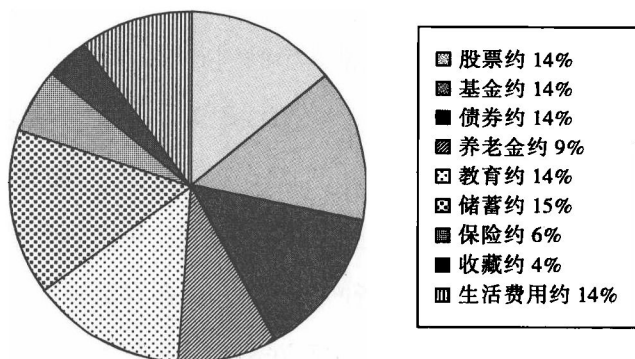


图 0-1 资产建议投资比重图（以中等收入家庭为参考）

本书着眼于让数字说话，简单明了。书中的投资比重数据和方法涵盖了一个人一生最主要的理财方向，着力于构建高明的理财思维。当然，笔者也没有忘记理财最重要的前提：评估风险、规避风险，以帮助读者无论在何种金融形势下都能做出明智的投资判断，让理财更理性、更安全。

我们辛辛苦苦地研究理财，分析理财，到底能通过理财达到什么目的？

目的有两个：一是把手中的 1 万元变成 100 万元；二是用手中的 1 万元保住 100 万元。

第一，如何把 1 万元变成 100 万元？

假设利用这1万元做本金投资股票，时间为一年，保证每天参与交易，除去手续费，最后按获利2%来计算。

第1个星期（5天）财富增值情况如下：

第1天本金 $10000 \text{ 元} \times 1.02 = 10200 \text{ 元}$ 。

第2天本金 $10200 \text{ 元} \times 1.02 = 10404 \text{ 元}$ 。

第3天本金 $10404 \text{ 元} \times 1.02 = 10612 \text{ 元}$ 。

第4天本金 $10612 \text{ 元} \times 1.02 = 10824 \text{ 元}$ 。

第5天本金 $10824 \text{ 元} \times 1.02 = 11040 \text{ 元}$ 。

1个星期增值了10.40%！

1个月有4个星期多2~3天，除去节假日休市，按四个星期计算，那么第一个月财富增值了多少？

第1个星期本金增值后为11040元。

第2个星期本金 $11040 \text{ 元} \times 1.104 = 12188 \text{ 元}$ 。

第3个星期本金 $12188 \text{ 元} \times 1.104 = 13455 \text{ 元}$ 。

第4个星期本金 $13455 \text{ 元} \times 1.104 = 14854 \text{ 元}$ 。

一个月财富增值了： $(14854 - 10000) \div 10000 \times 100\% = 48.54\%$ ！

一年（12个月）财富增值情况：

第1个月本金增值后为14854元。

第2个月本金 $14854 \text{ 元} \times 1.4854 = 22064 \text{ 元}$ 。

第3个月本金 $22064 \text{ 元} \times 1.4854 = 32773 \text{ 元}$ 。

第4个月本金 $32773 \text{ 元} \times 1.4854 = 48681 \text{ 元}$ 。

第5个月本金 $48681 \text{ 元} \times 1.4854 = 72310 \text{ 元}$ 。

第6个月本金 $72310 \text{ 元} \times 1.4854 = 107409 \text{ 元}$ 。

第7个月本金 $107409 \text{ 元} \times 1.4854 = 159545 \text{ 元}$ 。

第 8 个月本金 $159545 \text{ 元} \times 1.4854 = 236988 \text{ 元}$ 。

第 9 个月本金 $236988 \text{ 元} \times 1.4854 = 352022 \text{ 元}$ 。

第 10 个月本金 $352022 \text{ 元} \times 1.4854 = 522893 \text{ 元}$ 。

第 11 个月本金 $522893 \text{ 元} \times 1.4854 = 776705 \text{ 元}$ 。

第 12 个月本金 $776705 \text{ 元} \times 1.4854 = 1153717 \text{ 元}$ 。

从这组越来越庞大的数字不难看出，这一年下来资金竟然放大了 115 倍！

当然这些都是理想化的数字，但哪怕我们按获利 1% 的要求，一年后也可以把资金放大 10 倍！

跟股票同样能起到增值效果的，还有相对稳妥的基金、债券、储蓄、保险、收藏品等多种投资工具，本书对这些都做了详细的投资指导，供你做出选择。

第二，如何用你手中的 1 万元保住 100 万元？

假设一个 3 口之家仅有 1 万元存款，家底这样薄如何理财？看看下面这个案例：

郭先生 48 岁，在一家建筑公司任经理，年收入 15 万元；张太太 47 岁，自从生下小孩后再没有工作；两人育有一子，11 岁。目前家庭仅有存款 1 万元，贷款尚未还清的商品房一套，购买时价值 40 万元，现已升值到 70 万元。每年家庭日常生活开支及孩子的教育费为 9 万元、房贷还款 4 万元。郭先生为自己投保了 75 万元终身寿险一份，年保费 1 万元。两家老人均自有住房及医疗、养老保障。目前张太太有一个年收入 5 万元的工作机会，扣除可能增加的相应支出后，预计结余 4 万元，正犹豫是否接受新工作。

郭先生的理财目标是：告别 1 万元存款窘境；考虑是否利用房产增加家庭收入；为孩子读大学和研究生准备 10 万元教育金；打算 60 岁退休后，保持现在每月 4000 元的较高生活标准。

本书正好能满足这类人群的需求，从家庭理财规划的角度，根据孩子的教育规划、老人的养老规划、家庭的保险规划，提出一些拿来就能用的方法，而且书中穿插了大量真实生动的案例，对解决这类人群的理财问题极具借鉴意义。

如果你也遇到和他们同样的问题，不知道财富如何增值，不知道如何保住已有的财富，那么请翻开这本《受益一生的理财计划》吧，相信这本书将彻底改变你的财富积累方式，让你和你的家人更充分享受财富带来的自由和从容，实现更高远的梦想！

本书的出版要特别感谢晋静、李勇军、朱志红、张彦辉、刘清学、张浩、杜鹏、张福代、李蕾、赵山林等人提供的意见和帮助！

第一部分 小心经济盗贼偷光你的财富人生

——你不理财，财不理你 / 001

第一章 现代家庭理财的两个误区 / 003

理财 = 投资 / 003

随大溜，盲目跟风 / 005

第二章 从 100 万元到负 100 万元，距离并不遥远 / 007

财富榜上的亚健康 / 007

理财要趁早，不做“负翁” / 012

通货膨胀是财富日减的“帮凶” / 015

“守财奴”时代早已过去 / 019

第三章 拥有湿雪，还要有长坡滚雪球现象的反思 / 023

你现在的投资合理吗 / 027

小心债务危机 / 030

寻找财富的规律 / 035

第二部分

最适合的理财方式

——打造你的理财金字塔 / 041

第四章

14%股票——充满诱惑的华丽探险 / 043

股票，冒险中寻求刺激 / 043

炒股的成功始于选股 / 046

财务报表反映上市公司体质是否健康 / 049

盯住止损，不考虑利润就是措施 / 053

长期持股而非朝三暮四 / 056

安德烈·科斯托兰尼的“十律”与“十戒” / 060

第五章

14%基金——怎样让钱为你工作 / 065

为什么选择投资基金 / 065

选基金就要先了解基金 / 069

应该怎样挑选基金 / 072

基金申购和赎回技巧 / 075

基金投资组合的选择 / 079

人生各阶段的基金组合 / 083

第六章

14%债券——收益与风险结伴而行 / 089

对比其他理财工具给债券“发奖” / 089

投资者如何参与债市 / 092

收益与风险结伴而行 / 098

妙活债券三部曲 / 102

第七章

9%养老金——人退休了钱不退休 / 107

早想早准备，安度金色晚年 / 107

退休规划的步骤 / 111

做一份完美的退休规划书 / 115

我国的社会保障体系 / 119

|| 第八章

4%收藏品投资：笑纳百金 / 123

走进收藏品市场 / 123

古瓷投资 / 127

玉石投资 / 131

邮票投资 / 136

书画艺术品投资 / 140

|| 第九章

14%教育投资——理财规划从“零”开始 / 145

教育投资越早越好 / 145

教育储蓄：孩子一个最好的避风港 / 149

藏在零用钱里的理财教育 / 152

培养孩子的理财意识 / 155

巧妙提升孩子的财商 / 159

|| 第十章

15%储蓄——富人幸福的定海神针 / 163

选择储蓄方式的小窍门 / 163

巧妙使用好两种卡——储蓄卡和信用卡 / 166

用好信用卡也可以赚钱 / 169

储蓄不是致富之道，但也有技巧 / 171

储蓄生息三大“法宝” / 175

一定要有储蓄目标 / 177

规避储蓄坏习惯 / 180

|| 第十一章

6%保险——让你的一生努力不至于归零 / 183

这个世界你能依靠的六张保单 / 183

保险与保险公司的选择方法和原则 / 186

选择、巧用保险缴费期 / 189

融资新世界，保单可以变现钱 / 191

第三部分

从年轻富到老

——一生的理财规划 / 195

第十二章

与财富做一辈子的情人 / 197

撷取钱赚钱的复利方法 / 197

合理投资自己 / 201

第十三章

理财改变家庭 / 207

养成理财的好习惯 / 207

规避家庭投资风险 / 210

“80 后”新婚族理财宝典 / 215

新时代女性的理财胜经 / 218

参考文献 / 225

第一部分 小心经济盗贼偷光你的财富人生

——你不理财，财不理你

一个人从贫穷到富裕可能需要一生的时间，
而从富裕到贫穷或许只需要一瞬间。对于已经
积累了一定财富的人而言，金钱只认得金钱，
小心经济盗贼，永远不要失掉本金。

第一章 现代家庭理财的两个误区

理财 = 投资

投资理财对每个人都充满了吸引力。很多人一谈理财就想到投资，把理财和投资混为一谈。一名去理财中心的客户，可能首先问理财师的是：“给你 100 万元资金，你可以给我带来多少收益率？”人们总是将理财与投资联系在一起。事实上，理财和投资是不能画等号的。

那什么是真正的理财呢？所谓理财就是追求长期而稳定的收益，首先应该更加关注的是资金的安全。家庭的理财只有做到保证财务安全，才能满足其他需求，才能追求财务自由，才能享受真正生活的快乐。所以，我们说理财的真正意义是完善理财规划，而不是简单地赚更多的钱。

进一步说，理财关注的是人生规划，是教你怎样用好手头每一分钱的学问，它不仅要考虑财富的积累，还要考虑财富的保障；而投资关注的是如何使钱生钱的问题。因此，理财的内容比投资要宽得多，我们不能简单地将炒股等投资

行为等同于理财，而应将理财看做一个系统、一个过程，通过这个系统和过程，使人生达到财务自由的境界。

在国外，理财师的工作主要是根据客户的收入、资产、负债等数据，在充分考虑其风险承受能力的前提下，按照设定的目标进行生活方案的设计并帮助实施，以达到创造财富、保存财富、转移财富的目的。理财师首先必须了解客户的生活目标和真实的详细信息（包括家庭成员、收支情况、各类资产负债情况等）；其次对信息进行客观分析，一般会重点分析其资产负债、现金流量等财务状况以及对未来生活情况进行预测，经过严密的分析后，理财师会为客户制定理财策划书，并帮助客户实施计划。在这过程中，还需要不断地与客户沟通，定期修正理财方案的内容并进行跟踪服务。因此，在追求投资收益的同时，理财更注重客户的人生规划、税务规划、风险管理规划等一系列的人生整体规划。

与投资相比，基本的理财会有三个步骤：

第一步，设定财富的目标。如果没有一个合理的目标设定，一切的投资都是盲从的。我们首先把目标分为短期、中期和长期目标，比如短期目标是还银行账单、缴纳保险费等；中期目标是买房、买车、子女的教育费用等；长期目标是父母赡养、进行创业、攒够足够的退休费等。你必须有非常明确的目标设定——到底有多少计划要去实施，优先等级是什么，预期的时间是什么，预计的费用是多少，这个钱放在什么地方，应该运用什么样的工具？这些问题都需要搞清楚。

提示：投资不需要设定财富目标。

第二步，建立保障体系。建立更完善的保障体系，购买保险是非常重要的。我们常听到一句话：“股市有风险，入市需谨慎。”其实，这指的是市场的风险，而理财应对的风险则是人生风险。从现在到未来，我们所有的生活费、子女教育费、住房贷款，合计起来，几十年来总的支出可能有几百万元，当我们自己面临人生风险的时候，整个家庭可以获得的收入可能就会大幅减少，如果保障

体系有缺口，唯一能帮助我们的就是保险额度。从投资角度来说，建立完善的保障体系是理财规划当中至关重要的一步，这样你的投资才能是合理的、有效的、没有风险的。

提示：投资面对的是市场风险，理财面对的是人生风险。

第三步，从理财的角度来讲，投资是放在保障之后的。在股市暴涨的时候，很多人心态非常浮躁，拼命想一夜暴富。我们要坚持长期投资，相信复利的力量，不妄想一夜暴富，长期投资可以降低风险。当然，投资还需要做一些准备，但是不投资更有风险。正确的理念和专业的知识都是非常重要的，为了避免错误地运作，我们可以交给专业的机构和专家。

提示：投资放在保障之后。

随大溜，盲目跟风

2007~2008 年股市的赚钱效应使得不少百姓对“快速致富”望眼欲穿，证券公司增加了不少老年客户，这些老年客户可能把所有的养老金都投资于股市，而不理会风险。随着理财新品的不断推出，类似一哄而上的现象也屡见不鲜。

66 岁的黄大爷，目前其家庭主要资产包括：4 万元即将到期的银行定期储蓄，1 万元五年期凭证式国债。现在，黄大爷每月领取 1000 元的养老金，儿女均已成家立业，不用负担，所以他的最大愿望是实现家庭资产的增值，为他和一直没有工作的老伴提供生活保障，提高老两口的晚年生活质量。于是他们想到把房子抵押出去买风险与收益较高的股票型基金。

黄大爷的想法其实很简单：“基金的年收益能达到 20%，而房子抵押 2~3 年