

系列销量突破1100000册 加印170次 改变数万中国家庭财富命运

30年后, 你拿什么养活自己

운명을 바꾸는 10년 통장: 10년 벌어서 50년 산다



负资产零存款?
工薪族5年内
享一生钱财无忧

【韩】高得诚 著 于森 译

30年后, 你拿什么 养活自己

운명을 바꾸는 10년 통장:
10년 벌어서 50년 산다

负资产零存款?
工薪族5年内
享一生钱财无忧

【韩】高得诚 著 于森 译

著作权合同登记号 桂图登字：20-2012-073

운명을 바꾸는 10 년 통장 10 Years Bankbook

Copyright © 2012 by Go, Deuk-Seong (高得诚)

All rights reserved.

Original Korean edition was published by Dasan Books Co., Ltd.

Simplified Chinese language edition © <first pub.year> by Guangxi Science & Technology Publishing House Ltd.

Simplified Chinese language edition is published by arrangement with Dasan Books Co., Ltd.

图书在版编目 (CIP) 数据

30年后,你拿什么养活自己3/ (韩)高得诚著;于森译.—南宁:广西科学技术出版社,2014.3
ISBN 978-7-5551-0081-2

I. ①③… II. ①高… ②于… 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 (2013) 第280117号

30 NIAN HOU , NI NA SHENME YANGHUO ZIJI 3

30年后,你拿什么养活自己3

作 者: [韩]高得诚

责任编辑: 李 竹 丁胜杰

责任校对: 曾高兴 田 芳

责任印制: 陆 弟

版权编辑: 周 琳

封面设计: 视觉共振设计工作室

版式设计: 谢玉恩

宣传统筹: 芦 岩

出 版 人: 韦鸿学

社 址: 广西南宁市东葛路66号

电 话: 010-53202557 (北京)

传 真: 010-53202554 (北京)

网 址: <http://www.ygxm.cn>

出版发行: 广西科学技术出版社

邮政编码: 530022

0771-5845660 (南宁)

0771-5878485 (南宁)

在线阅读: <http://www.ygxm.cn>

经 销: 全国各地新华书店

印 制: 中国农业出版社印刷厂

地 址: 北京市通州区北苑南路16号

开 本: 880 mm × 1240 mm 1/32

字 数: 150千字

版 次: 2014年3月第1版

书 号: ISBN 978-7-5551-0081-2

定 价: 32.00元

邮 政 编 码: 101149

印 张: 8

印 次: 2014年3月第1次印刷

版权所有 侵权必究

质量服务承诺: 如发现缺页、错页、倒装等印装质量问题, 可直接向本社调换。

服务电话: 010-53202557 团购电话: 010-53202557



目录

- 编者序 中国式养老，钱从何来 3
作者序 让你的每一步都迈得准、走得稳 6
名词解释 8
前言 挣钱的人越来越少 用钱的人越来越多 9

Part 1

上有老下有小，压力比山大

39 岁的经济文盲，收入小于开销

——年龄不是问题，意识决定成败

- 每月上缴收入的 40%，30 年后仍然没钱养老 18
离职妻子和患病父母的矛盾升级 22
一夜之间，资深制片人孤苦无依 27
儿子投资失败，父亲承担苦果 30
死在街头的白领精英 33
理财存侥幸，工作家庭不如意 39
成立在退休仪式上的新公司 41

退休年龄无奈返聘

——投资教育大失败，老无所依

- “大雁爸爸”的哀鸣 48
- 眼前看到的财产，不一定是自己的 51
- 睁开眼就是还不完的债 56
- 盲目乐观的苦果，投资房地产应三思而后行 61
- 亡羊补牢不算晚，听之任之只会赔 64
- 《魔法十年》财富计划初登场 66
- 不容小觑的金钱诱惑，贫穷和富有的分水岭 74

Part 2

魔法存折，颠覆三段人生

35岁投资失败者东山再起

——看清高收益，避免反复投资

- 乐享财富人生之金善珉：10年后有房有车有存款 82
- 风险与收益并存，需谨慎对待 85
- “钱串子”对钱的执念 88
- 洞察金钱的本质，获取长期收益 91
- 投资少回报多的秘诀 93
- 扔掉账本，设立10年存折 97

透支女王，29岁坐拥百万资产

——分门别类的20多种理财项目救了自己

- 乐享财富人生之尹诺熙：虚荣女变身成功金领 104
月薪 1.9 万，赤字 4500 元，过度消费的人生 108
“担心钱”是一种病毒 111
首付 17 万买车？学会理财，10 年复利 300 万 115
卖身为卡奴 119
债务是理财的天敌 122
反用“心理会计”，化解债务危机 125
25 岁存 1000 元，相当于 45 岁存 4000 元——早做打算才能后劲十足 134

无房零存款年过半百，挣 460 万的秘诀

——“80 减年龄”投资法，收益更稳健

- 乐享财富人生之朱武日：提前退休，以兴趣为工作 142
吃钱的孩子 148
每月存 8620 元，才能为 60 岁的自己养老？虽要笑到最后，也不能苦了现在 152
父母老了，消费却日渐增多 155
后顾之忧才是真正的子女投资 160
转换退休模式，70 岁后拥有 575 万元 162
合理规划 15 年存出 460 万元 166
“财产减肥”，剔除经济泡沫 169
以小钱生大财的秘诀是魔法存折 179

Part 3

挣得少也能活得好的秘诀

《魔法十年之从那以后》

——设立自动转存，存折为未来保驾护航

神秘理财师，压轴登场 190
被子女尊重、众人羡慕的独立老人 193
10年前人生为钱所困，10年后乐享钱财无忧 199

经济文盲开始了他的魔法 10 年

——先分析自身经济弊端，再建账户

用有限的收入创造无限的财富 206

Part 4

魔法集锦， 用数字证明存折的魔法

存折之诀窍：集中于五大核心财产

核心资产的增长靠复利 214

35 岁金善珉的 10 年聚财计划 219

24 岁尹诺熙的 10 年聚财计划 227

45 岁朱武日的 10 年聚财计划 235

附录

30 年后，你拿这些理财秘诀养活自己 241

30年后, 你拿什么 养活自己

운명을 바꾸는 10년 통장:
10년 벌어서 50년 산다

负资产零存款?
工薪族5年内
享一生钱财无忧

【韩】高得诚 著 于淼 译

著作权合同登记号 桂图登字：20-2012-073

운명을 바꾸는 10 년 통장 10 Years Bankbook

Copyright © 2012 by Go, Deuk-Seong (高得诚)

All rights reserved.

Original Korean edition was published by Dasan Books Co., Ltd.

Simplified Chinese language edition © <first pub.year> by Guangxi Science & Technology Publishing House Ltd.

Simplified Chinese language edition is published by arrangement with Dasan Books Co., Ltd.

图书在版编目 (CIP) 数据

30年后,你拿什么养活自己3/ (韩)高得诚著;于森译.—南宁:广西科学技术出版社,2014.3
ISBN 978-7-5551-0081-2

I. ①3… II. ①高… ②于… 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 (2013) 第280117号

30 NIAN HOU , NI NA SHENME YANGHUO ZIJI 3

30年后,你拿什么养活自己3

作 者: [韩]高得诚

责任编辑: 李 竹 丁胜杰

责任校对: 曾高兴 田 芳

责任印制: 陆 弟

版权编辑: 周 琳

封面设计: 视觉共振设计工作室

版式设计: 谢玉恩

宣传统筹: 芦 岩

出版人: 韦鸿学

社 址: 广西南宁市东葛路66号

电 话: 010-53202557 (北京)

传 真: 010-53202554 (北京)

网 址: <http://www.ygxm.cn>

出版发行: 广西科学技术出版社

邮政编码: 530022

0771-5845660 (南宁)

0771-5878485 (南宁)

在线阅读: <http://www.ygxm.cn>

经 销: 全国各地新华书店

印 制: 中国农业出版社印刷厂

地 址: 北京市通州区北苑南路16号

开 本: 880 mm × 1240 mm 1/32

字 数: 150千字

版 次: 2014年3月第1版

书 号: ISBN 978-7-5551-0081-2

定 价: 32.00元

邮政编码: 101149

印 张: 8

印 次: 2014年3月第1次印刷

版权所有 侵权必究

质量服务承诺: 如发现缺页、错页、倒装等印装质量问题, 可直接向本社调换。

服务电话: 010-53202557 团购电话: 010-53202557

中国式养老，钱从何来

钱，每个人似乎都缺钱。

没钱，买不起房子付不起房租；没钱，养不起小孩供不了父母；没钱，看上的衣服、让人心痒的数码新品，那就只能是撒由那拉，想想就算了。

有了钱，不一定能做成什么大事，但是没有钱，最基本的——踏踏实实活到百年，都成了让人特别拧巴的事。

经济学家们算过这样一笔账：从你退休到和这人间挥挥衣袖，到底要多少钱，才能过得舒舒服服？

据凤凰网报道，在 2027 年退休的人，想要舒服地养老，需要 300 万~500 万元的积蓄，至于北上广深等一线城市，则需 1000 万元。

你觉得多？那咱们就来算算账。

假设，退休后你每月的开支为 2000 元，从 60 岁开始退休，按照平均寿命 80 岁计算，那么你退休后的 20 年需要 $2000 \times 12 \times 20 = 48$ 万元养老金。假如我们以 3% 的通胀计算，还按每月等同 2000 元的购买力来说，你的寿命为 80 岁，如果你现在 30 岁，那么从 30 岁退休到 80 岁，你需要准备 314 万退休金。

更何况，中国恐怕还会经历未富先老的严峻考验，2013年中国老龄委发布消息称，60岁以上老年人口将突破2亿，未来20年平均每年增加1000万老年人，到2050年左右，老年人口将达到全国人口的三分之一。现在，我们的爸妈有我们养，等我们老了，哪里来那么多孩子养我们？

中国式养老，钱从何来？

缺钱的不止中国老百姓。紧挨着我们的韩国，也有同样的问题。

根据2010年的统计，韩国65岁以上老年人口占总人口数的11.3%，也就是说目前韩国已经处于老龄化社会，即65岁以上的人口占总人口的14%；在2026年，韩国很有可能成为超老龄社会，即65岁以上人口比重达20%。韩国金融研究院今年3月份发布的名为《老龄化中的政策和课题》的报告指出，韩国在2050年将成为全球老龄化最严重的国家，韩国人的平均寿命在2050年将达到83.5岁，届时65岁以上人口将占总人口的38.2%。

中韩两国国情相对近似，我们的邻居是怎么应对即将来临的危机的呢？

在这本书里，我看到一个个活生生的案例：24岁因为爱慕名牌，大手大脚花钱，欠了一屁股债的女白领，是如何利用正确的理财方法，最终拥有百万资产的；35岁投资遭

遇滑铁卢，卖了房子，10年辛苦努力只剩15万块的失败者，是如何东山再起，升职又加薪的；45岁的企业中层人员，是如何利用不多的剩余时间，妥善安排，让自己退休后，过着悠然自得的田园生活的……

他们幸福生活的来源，就是5本神奇的存折和“魔法10年”的理财方法。

存折？这不是最简单、最没技术含量的理财方法吗？

它同时也是最保险，最受国人欢迎，每一个人都能学会的方法。

从2009年第一本《30年后，你拿什么养活自己？》算起，这个系列已整整走过5年的时间，近百万的销量充分说明了，中国老百姓是多么渴望富足的生活、接地气的理财方法。衷心希望，在这个系列走向尾声的最后一本书里，5本神奇的存折，这种最贴近我们生活、最能让人照搬的方法，能给你带来一生的幸福和富足。

让你的每一步都迈得准、走得稳

《30年后，你拿什么养活自己3》是献给当今社会“必须持有一技之长才能在竞争中生存”的20多岁年轻人、“在面临经济抉择时，更快更准确做出决定才能摆脱危机或者成功”的30多岁的青年人、“面临退休隐患而不知所措”的40~50多岁的中老年人，以及有着以上烦恼的我和我爱的人们。

怎么应对“教育、买房、养老、看病，身无闲钱而刚需刀刀催人老”的状况呢？本书所讲的一切都是围绕着这个问题。针对现在老龄化高速膨胀、物价上涨、国家养老政策不稳定、收入小于开销的现状，我提出了确切的解决方案，就是“改变命运的10年存折”。

10年存折是指把自己的收入制定成多个“默认选项”的强制储蓄系统。给自己所有的存折取个名字，分门别类，在退休、购房、应急、保险、投资五大账户之外，根据需求设立。把收入以不同的比例进行存钱。

在韩国位居畅销书榜首的《推助》一书，其作者理查德·泰勒教授在1990年通过以退休年金用户为调查对象的一项实验证明：仅仅只是制定了几个“默认选项”，被调查的退休

年金用户中，就有一半人的储蓄额增加了3倍。这实验的结果与“10年存折”的目的是相通的。在被无数的诱惑因素吸引，花掉所有的钱之前，先开启“把钱存进存折”的默认选项。从现在开始，为自己的人生设定几个存钱的目标，就能轻松享受钱财无忧的生活。

那么为什么是10年呢？因为从现在开始往后的10年是最重要的。如果你20出头，从现在开始有40年的时间来存钱，30多岁的话可以存30年，40多岁的话可以存20年。从现在开始以物理性时间概念来思考“10年”这一数字，那么就可以简单地判断出对20多岁的人来说这“10年”就是总体可储蓄时间的 $\frac{1}{4}$ ，对30多岁的人来说就是 $\frac{1}{3}$ ，对40多岁的人来说就是 $\frac{1}{2}$ 。但是上面的计算忽略了复利，因为我们的人生与金钱的关系并不是投入与产出的简单的一次函数关系，而是与适用于复利计算的指数函数相类似的。可储蓄时间中第一个10年所占的比重是决定未来的原动力，比其他时期的价值要高出近一倍。因此，在此恳请你们不要错过“从现在开始往后的10年”，运用“10年存折”的方式为未来做准备吧，让你的每一步都迈得准、走得稳，乐享财富人生。

名词解释

传贯金

传贯 (shi) 中的“贯”是“出租、借出”的意思。“传贯”是一个经济学名词，是韩国特有的物权 / 债权制度。简单地说，就是房客在签约入住前交给房东一定额度的押金 (传贯金)，合同期内不需再向房东交纳任何房租。合同期满后，房东则将全部押金返还给房客。传贯合同一般每两年一个周期，双方可协议续签。一般来说，传贯金为合同标的房产价格的 60% ~ 70%。

韩屋

韩国一种传统的建筑，用树木、泥、石、稻草、瓦和纸建成的自然房屋。

复利

是一种计算利息的方法。按照这种方法，利息除了会根据本金计算外，新得到的利息同样可以生息，因此俗称“利滚利”。

负贷款账户

银行贷款方式的一种，就是给普通账户设置了负资产业务，在一定金额范围内可随时提取的贷款制度。与普通账户一样可以随时提取现金。

注：为了阅读方便，本书所有货币单位都换算成了人民币，但物价及经济水平同韩国。

挣钱的人越来越少 用钱的人越来越多

2022年新年的早晨，挂在首尔光华门十字路口的巨型LED屏上出现了“充满希望的新一年到来了！”的鲜红字样。而后紧跟着这样一段话：“2022年每5名15岁以上的人口中就有1名是老人；人口的平均寿命已经超过了90岁，请享受100岁时代吧！”

韩国于2000年进入了老龄化社会。22年之后的今天，老龄人口已经超过总人口的17%，并且正快速地从高龄社会向着超高龄社会转变。像这样老年人口迅速增长的国家，在历史上还从未有过。

从高龄社会转化为超高龄社会法国用了150年，英国、德国和美国用了70~90年的时间，从国家的角度和立场来看，它们有着充分的应对准备时间。在以世界上最长寿的国家而闻名的日本，跨入超高龄社会阶段也用了36年的时间。但是，韩国居然比日本还少了10年，仅用了26年就进入了超高龄社会阶段，成为全世界老龄化速度最快的国家。

现在韩国已经进入了“老人共和国”的行列，与青年人相比老年人不经常消费；另外，与青年人为了日后做投资相比，老年人更注重保护自我。与10年前相比，韩国消费减少

了40%；并且多个产业群的增长率急速下降，更为雪上加霜的是地方税收骤减，国家财政状况越来越糟。

街道、体育中心、公园，不管去哪里到处都是老人，从表情可以看出，他们并不愉快。与享受“100岁时代”的口号相反，长命百岁对他们而言不是福而是祸。

而年轻人的表情也近乎抑郁，不论是在社会上还是在家里，都面临着“挣钱的人越来越少，用钱的人越来越多”的局面，生存是一天比一天艰难，难怪年轻人要露出郁闷的表情。

难道没有能够让人们幸福地享受“100岁时代”的方法吗？现在就让我们通过一个39岁，事业正处于鼎盛期，上有老下有小，收入小于开销的电视台制片人的事例，来寻找答案。