

 HarperCollins Publishers
哈珀·柯林斯出版集团

有着多年金融从业经验的梅里恩·萨默塞特·韦布，以轻松幽默的口吻，
在这本犀利、睿智、引人入胜的时尚女性理财指南中为你指点迷津：
无论你是否背负债务、要求加薪或者正在处理棘手的婚前协议问题，
本书都能帮你把反复困扰你的财务问题全部理清，为你寻求心灵的安宁。

【英】梅里恩·萨默塞特·韦布 著

吕小梅 译



如何成为 有财富力的女人

仅有爱是不够的

LOVE
Is Not Enough

 APR TIME
时代出版

时代出版传媒股份有限公司
安徽文艺出版社

| 如何成为 |

Ruhe Chengwei You Caifuli de Nüren

有财富力的女人

仅有爱是不够的



【英】梅里恩·萨默塞特·韦布 著

吕小梅 译

图书在版编目(C I P)数据

如何成为有财富力的女人:仅有爱是不够的 / (英)梅里恩·萨默塞特·韦布(Webb, M.S.)著. 吕小梅译—合肥:安徽文艺出版社, 2012.2

书名原文: Love Is Not Enough

ISBN 978-7-5396-3737-2

I. ①如… II. ①梅…②吕… III. ①女性—财务管理—通俗读物
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 098296 号

引进图书合同登记号: 1209704

Copyright: © 2007 By Merry Somerset Webb

This edition arranged with HarperCollins Publishers

Chinese edition copyright: 2012 Anhui Literature & Art Publishing House

All rights reserved.

出版人: 朱寒冬

策 划: 朱昌爱 刘冬梅

责任编辑: 张妍妍 朱昌爱

装帧设计: 黄 彦

出版发行: 时代出版传媒股份有限公司 www.press-mart.com

安徽文艺出版社 www.awpub.com

地 址: 合肥市翡翠路 1118 号 邮政编码: 230071

营 销 部: (0551)3533889

印 制: 合肥创新印务有限公司 (0551)4391446

开本: 710×1010 1/16 印张: 15.5 字数: 210 千字

版次: 2012 年 2 月第 1 版 2012 年 2 月第 1 次印刷

定价: 28.00 元

(如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与出版社联系调换)

版权所有, 侵权必究

引言

我在20多岁的时候,每每想到未来,幻想的都是愉快的场景:乡间的别墅和暖暖的阳光、在意大利湖边消磨的周末、在加勒比海欢度的圣诞、孩子们开心地骑着崭新的自行车、咖啡馆和阳光房里慵懒的早晨、塞满高跟鞋和羊毛衫的衣橱、跑车和快艇。唯一没想到的就是如何从我目前的生活跨入梦想的世界。

未来的这种生活怎么实现呢?我会从哪位远方亲戚那里继承几百万,或是彩票中了奖,抑或是我的事业运不断走好,能在很短的时间里兴业发家后把公司卖掉,获得一笔丰厚的资金,还是我平步青云,工资收入以及百万英镑的奖金足以使我过上幸福生活?再不然就是也许未来我能得到另一种襄助?我想我的内心——尽管我生长于女权主义家庭——不禁会设想我的幻梦会由别人来帮我实现。这个人就是我的白马王子。我的理由是,尽管我热爱自己的工作,也为经济独立而自豪,但在内心深处,我一直期待着有一天能遇上与我相伴一生的他——我孩子的父亲。到那一天,所有的问题都将迎刃而解。不仅有人分担我的忧愁,我也不再为养老、换房、储蓄、投资股市等费神。我当然可以继续工作赚钱,不过我的白马王子会帮我处理好所有的麻烦事,并且还送我一笔购物费用作为奖励。是的,在我看来,挣钱是男人的事。

因此我从不担心。我收入不错,却从不费心理财——我尽量不欠债,存一点钱,买房时申请利率最低的贷款。可是说到长期规划,却没有。20多岁时,我曾经在一家投资银行工作,有一份不菲的薪水。可当我30岁辞职时,我几乎拿不出一一点积蓄来证明我曾有过高收入。上班时我并没有为未来做出理财安排,我几乎每月都过着月光一族的生活。这样的经历听上去似曾相识吗?

白马王子他没有到来

像我这样梦想,甚至谋划最后一招的成年女子并非独一无二。对诸多职业女性的调查显示,她们几乎每个人都有同样的感觉,尽管她们不愿承认。她们知道下一次度假的费用从哪里出,却很少有人清楚退休后怎么养活自己。这是为什么呢?因为她们以为自己不必自食其力,会有人负担她们。国家储蓄投资公司近期进行了一项民意测验,结果显示,45%的妇女表示找伴侣的第一要求是对方有相当数量的银行存款,只有22%的男士有同样要求;妇女还表示只有年收入在5万英镑以上的男士才有吸引力,她们指望男人们有大堆现金供她们使用——她们认为未来的伴侣该有24 000英镑的储蓄,而接受调查的男士们希望伴侣有15 000英镑的存款就可以了。

女性希望在经济方面获得保障,不管是梦想彩票中了奖还是找了个有钱的老公(两者本质上不是坏事,事实上都是好事)都无可厚非。问题在于我们自觉或不自觉地过分相信我们在经济上需要外在的依靠,而事实往往不是这样。

就以买彩票为例:让我们想象一间大屋子里堆满了10 000本书,在某一本书的某一页的某一行中的一个“O”字中有一个小点。你有一枚图钉,你必须随意抽取一本书,然后闭上眼,打开书,把这枚图钉按上。你能钉在那个点上的概率跟你在某一周中奖的概率一样大。实际上,你彩票中奖的可能性相当低,以至于你买不买彩票都没什么区别。那实在是不能指望的事情。

遇见白马王子也是一样渺茫。他很可能出现——也许我们当中大多数人最终能在生活里能找到真爱——不过当他出现时,他可能不是你想象的模样。你的白马王子可能一文不名,他可能收入很高却一毛不拔,他可能仅仅是暂时的白马王子——你可能离开他,他也可能离开你。我们别忘了英国离婚率高达50%。不管怎样,你不能指望他出现从而长期依靠他。爱情的确很美好,可是女人很少能找到带着一

本支票簿而来的爱情。

即便有这样的爱情,你也必须问自己是不是真愿意在经济上永远依赖一个男人。我过去曾认为那样也不错,可现在我不那么想了。我已经工作并自食其力多年,我觉得不断找别人要钱花的感觉并不快乐。度蜜月时,我的借记卡忽然刷不了了,在两个星期里我用的都是老公的钱,不过那次蜜月之旅是他送我的礼物,所以我身上没钱也没什么问题。然而,那次经历却提醒了我,在不那么浪漫的时刻依赖别人会是什么感觉。在新婚几周里,问老公要钱买明信片也许不难,可是结婚10年后你还想这么做吗?我的感觉是,一旦自己挣了钱,你会感到在今后的人生中,更愿意自己挣钱花而不是拿别人的钱用。这就意味着即使你结婚了,你也依然必须保证经济独立:你需要有自己的存款,还要有自己的收入来源。

面对现实吧,你的彩票不会中奖,爱情的彩票也永远不可能帮你支付所有的账单。你必须自食其力。

时世艰难

不幸的是,当女人们发觉必须自己理财并谋划未来的时候,她们却发现时世艰难。我们的父母认为理所当然的事情——有能力买栋房子、养活孩子,然后舒舒服服地退休过日子——在今天却显得遥不可及。几星期前我遇到一位先生,50年前他培训结业后进入BBC公司,起薪为500英镑一年。尽管收入不高,他和太太还是在伦敦南肯辛顿买下一套公寓开始共同生活。“南肯辛顿,”我问,“多少钱买的?”“500英镑。”他说。50年前的南肯辛顿不如现在繁华,可是想象一下,如果一个大学生实习一年(年薪为20 000英镑),就能买得起一栋公寓的话,生活该多么轻松呀!

那位先生如同他那一代大多数人一样,有着退休生活保障。他不必担心退休后的生活,他的公司为他做好了安排,现在公司每年付给他一笔可观的退休金。我们这一代就没那么幸运了,当今时代要想安

度晚年,你得自己准备好钞票,得比父母更卖力地工作,兴许还要比他们晚退休。

噢,你也别指望继承足够多的钱来摆平这一切。不仅遗产税适用于口袋里超过两分钱的财产的人,而且你的父母如今也能活到八十开外。你所觊觎的那笔钱呢?很可能等你 60 多岁了,他们还在消费着那笔钱。现实情况是,现代年轻人的经济能力也比不上老一辈人,我们是 IPOD 的一代——没有安全感、压力大、税负重、债务缠身。

一方面,消费的需求越来越迫切;另一方面,对非生活必需品的需求也在增加。因为我们大多数人已经应有尽有,商家要扩大利润的唯一办法就是销售给我们非需品——他们就是这么做的,而且相当有技巧。广告营销业现在如此红火,我们中间半数人似乎都真的以为我们得用价值 20 英镑的沐浴液洗澡,赴宴时必须挎着价值 500 英镑的手袋才能出门。我们有了太多的“必需”——却没有足够的钞票。我们如何能既轻松生活,又有足够的存款确保衣食无忧呢?答案是只要我们掌控自己的财产而不让金钱来主宰我们就可以了。这就意味着要懂得财富、谈论财富并且利用财富。它还意味着对金钱泰然处之——明白善于理财既不丢人也不可怕。太多女人到现在还认为钱是肮脏的。始终没有金钱概念是女人的特点,她们依然不愿意以正常的理财方式谈论金钱。在过去 100 年里,我们在家里家外都获得了巨大成功(我想现在没多少人坚持说优秀的男性律师、经理或医生比女性从业者多,并且,尽管男人承担的家务依然比我们少,但是他们有这个义务这一点是深入人心了)。可是,在我们说已经实现真正的男女平等之前,我们还有一步要走——我们得着手盘点自己的财务状况。

早在 20 世纪 70 年代,女权主义者就对女性被动的金钱观愤愤不平。我们可以出去工作挣钱,可是不愿意涉足投资、购房、退休保障安排等领域。在 70 年代我们认为那些都是男人的事。不过实在荒唐的是,30 多年过去了,一切都没有改变:我们中的很多人——在心灵深处——依然这么认为。如果在信箱里看见一个牛皮信封,我们要么不理睬,要么交给别人。

你上一次和女朋友谈论钱财是什么时候？对我们许多人来说，答案是“从不”。男人们谈论金钱，他们交流股票、基金信息，比较贷款优劣以及新车价格，彼此炫耀他们的成功之作。而我们跟钱最有关联的谈话就是喝咖啡时彼此谎报新衣服的价格。我们必须改掉这种被动的金钱观。我们必须像关注饮食、房产、健康及工作一样关心我们的财产，因为没有人会替我们做这些事。

你能做得到

让人欣慰的是，我们可以既享受体面的生活，又为未来做好安排，并且，只要你愿意努力，这会比你想象的容易得多。有两点需要注意：一、金融远比专业人士向你灌输的简单得多，比如本书仅仅用了 200 多页就说清楚你需要知道的关于金钱的所有问题；二、更为重要的是，一旦花工夫去做，女人理财毫不逊色，甚至在某些方面比男性做得更出色。

有证据表明女性比男性更善于投资，比方说，金融广告网络调查显示，几乎每个时期的女性投资者都比男性表现出色。以 2003 年度为例，女性人均投资年增长 10%。伦敦指数（英国股市行情指数）上涨了 1 个点，而女性平均投资提高了 6 个点；即使在 2002 年底伦敦指数下跌 22% 时，女性人均投资依然保持了 2% 的增长。因此，女人没有经济头脑的说法纯属无稽之谈。实际上，一旦我们克服了被动，开始理财，我们会很出色。

这一切对我来说完全符合逻辑。大家不见得都同意我的观点，然而女性独有的特点确实让我们更擅长理财。因为长期担任照顾护理的社会、生理角色，女性一般比男性更加谨慎、耐心、善问。她们敢于承认无知，好学不倦。她们懂得人不可能一夜暴富，因为投资、储蓄和养育孩子一样，是需要大量规划的长期工程，而且她们明白一旦涉及金钱，微观与宏观一样重要。总之（虽然大而化之但不失公允），我们比男性更适合与金钱打交道。我们需要的是掌握知识以及利用知识

的愿望,而这种愿望恰恰是我们经常缺乏的。

取得主动权

我本人有过如本书描绘的许多跟金钱打交道的经历。我当过学生,有过多年有偿和无偿的工作经历:我在电视界、报刊业接过薪水很少的活,也在城里干过高薪工作;我曾经做过全职、兼职、自由职业者,在伦敦和东京都曾工作过;我曾参与创立一家公司,最近还出乎意料地闪电结婚生子。我的财务状况曾经一直都很混乱,不过现在我已重振精神,财务状况相对稳定。

几年前我认识到,我错以为自己在经济上已有掌控权。我没有退休保障,也没有还贷计划,虽然有点积蓄,但却没有综合规划。后来的一件事促使我采取行动。我遇见我的老公,他搬进我的公寓,承担了一半贷款。得知我申办的贷款是只付利息的那种,他感到很奇怪。“你最终怎么靠存款偿还呢?”他问。我承认我没有存款。他非常惊讶,我感到万分窘迫。不过他的惊讶和不愿为我解决全部贷款的态度刺激了我(如他所说,如果他承担一半家务,我就得管好自己的财务收支),我决定打理自己的钱财。因此我为自己制订了退休保障计划;我也开始定期储蓄并且合理避税;我也已经申请到利率最低的贷款;我复核自己的收入,确定这份收入对得起我的能力和付出;我确认家中物业、水电等费用是最便宜的;我还克制住自己不必要的消费(虽然不是全部)。做到这一切要花些工夫,不过是可以承受的工作量,而且的确让人感觉良好。

本书的主要目的是说明你也可以利用自己的能力在人生的每个阶段管理好自己的财务。第一章阐述的是如何提高收入。收入是财务管理中最重要的因素,确认了自身劳动获得的是同等条件下最高的报酬之后,你就可以开始研究如何把那笔收入变成财富。我们中的大多数人并没有将自己的收入最大化,也并没有得到与自身价值相符的报酬,或者收入低于身边的男同事。这一现实是我们必须尽快解决的

根本问题。第一章还讨论了关于消费(不全是坏事)以及欠债(也不全是坏事)的问题。

第二章探讨的是如何增加财产——通过储蓄、投资、预存退休金和购置房产等手段。我们将在本书中分析市场上的理财选择,介绍哪些选择能带来利润,哪些选择只是金融业界炮制出来的复杂的剥削工具。我希望退休后成为我这一行中最富有的,也希望你能如此(当然前提是你跟我不是同行,呵呵)。

第三章分析当你必须与别人分享财富时会出现什么问题。你的婚礼费用怎么支付?婚后财产怎么安排?如果选择长期同居而不结婚又该如何分配财产?有了孩子以后呢?养孩子的费用有多大?让他们实现你为他们设计的目标又要花费多少?如果你放弃工作去照看孩子,你将如何保证你的经济独立?作为一个有工作的母亲,你有什么合法权利?如果婚姻破裂了呢?我们将一起分析如何应对离婚带给女人的财务危机。

在最后一章中,我们讨论的是金钱如何使你开心,又怎么让你不开心。并不是所有的快乐都能用钱买到,但是生活中财务明晰能让你安心。我希望读到最后几页时,你的财务状况不再让你感到难堪和苦恼,而是安心。



contents

目录

引言 / 001

第一章 获得金钱 / 001

第一节 收入最大化:如何获得应得的报酬 / 003

第二节 缩减开支,增加资产 / 026

第三节 债务:清偿债务并永不欠债 / 056

第二章 使用金钱 / 079

第一节 储蓄 / 081

第二节 投资:着眼长远 / 090

第三节 养老金 / 118

第四节 购房:自由还是房奴 / 136

第三章 分享财富 / 157

第一节 婚姻:共同经营财富 / 159

第二节 孩子:用你的钱养育他们 / 179

第三节 离婚:终点与起点 / 206

第四章 金钱以外 / 217

第一节 金钱:幸福的加速器,而不是源泉 / 219

第二节 52个省钱小窍门 / 233

A decorative border made of intricate, symmetrical floral and scrollwork patterns, framing the central text.

第一章

获得金钱

赚钱来购买自由。

——周仰杰品牌所有人塔玛拉·麦隆

A decorative border made of intricate, symmetrical floral and scrollwork patterns, located at the bottom of the page.



收入最大化:如何获得应得的报酬

美国卡内基·麦隆大学的琳达·芭布考克几年前注意到,多年以来,从她班里毕业的男生的起薪都比女生高——高出约7%。这一现象令她困惑——他们毕业时都是同等学力,入的也是同一行。于是她展开了调查,发现大多数女生在找到工作时都欣喜若狂,以至于立刻接受对方开出的条件。而男生则不然,他们会讨价还价,把薪酬谈上去——结果平均高出7%。歧视女性的并不是雇主,而是女性自己。

我妈妈常说生活是不公平的,可是我小时候却不太相信。在我看来,多数时候你能得到应得的。在学校里,你对别人好,别人一般也会以善意回报;你学习用功就能考出好成绩,得到相应的表扬,反之则不然。就这么简单、公平。

然而进入职场后我发现妈妈说得完全正确。在办公室里一切根本就不公平:你努力工作、表现良好根本就不能保证你得到公平的报酬。

据女性职业委员会统计,做全职工作的员工,女性比男性收入平均低13%;做兼职工作的员工,女性收入竟然比男性收入低40%。这一差距在过去30年里没有显著缩减,在过去10年里几乎丝毫未动。1997年

新工党上台时承诺了不少改善女性待遇的政策,但是自那之后,担任全职工作的男女收入差异仅降低了3.6%,兼职收入差距只降低了2.5%。委员会指出,如果男女收入差异以这种蜗牛爬的速度改变,男女兼职同工同酬得到140年后方可实现。

这个差距带来的影响很大。担任全职工作的男性,收入平均约为31 000英镑,而女性约为23 000英镑。银行业收入差距更显著:女性年均收入31 600英镑,男性则为53 700英镑。甚至公司里女董事的收入也比男性董事少:2005年董事院调查显示,即使在我们认为女人可以占主导地位的领域,男女收入差距仍为24%。

到底是什么原因?大家众说纷纭。一种说法是女性往往要离职很长一段时间生养孩子,因此阻碍了她们的升迁进程;另外一种解释是女性一般都在一些低收入的传统领域工作,诸如护理、清洁以及会计,因为那些工作的时间更为灵活。然而,还有更深层次的原因,机遇均等委员会称,男女收入差距有40%纯粹是由歧视造成的,女性收入低就因为她们是女人。最好的证据莫过于女性孕前收入就低于男性这一事实。机遇均等委员会的研究表明,毕业5年内,同等学力的男女收入差距平均在15%。

这一令人沮丧的数据在2003年得到伦敦经济学院专题研究的证实。伦敦经济学院近期对10 000名毕业生进行了跟踪调查,发现工作3年后(在生育之前)女性毕业生收入比男性低12%。根据贸工部的统计,单身女性收入仅为单身男性的93%。

你需要文凭吗

教育本身并不保证带来高收入。如今40%的年轻人接受各种形式的高等教育,这意味着拥有文凭不再是什么优势——谁想拥有就能得到,所以拥有文凭的人也不会因此而得到收入保障。事实上,根据高等教育统计署的数据,超过25%的毕业生找到的工作单位都没有把文凭、



学历作为必要条件。他们中的多数从事低收入的办公室文员工作以及消费者服务类工作(27%),少数进入专业领域(25%)。最近的调查也显示,普通毕业生(男性或女性)现在必须等到33岁以后(也就是全日制工作12年后),工资收入才能超过没上过大学18岁便开始就业的人。我觉得这一点不一定会让大家感到惊讶,毕竟我们大部分人在学校学的东西在职场上并没有多大用处,而且老板在乎的员工素质是学校里学不到的。工业与高等教育委员会去年向45家顶级企业了解他们最喜欢的员工特性时,大部分回答是“创新”以及“创造性思维”。

我曾与《理财周报》撰稿人职位的求职者——一位风度翩翩的名牌大学毕业生面谈,当时我是那份杂志的主编。杂志社的主要工作是从其他刊物精选内容,所以我让他现场摘选一段文章以检验他的理解力和写作风格。当他交稿时我发现稿子很混乱,他的文章似乎只介绍了一半内容,也没有结论。我找来原文,核对哪里出了错,结果很快发现,我给他的文章是两面的,他根本没有翻面。大学不仅没有教会他创造性思考,而且根本没有教会他思考。一两年后,我聘请了一位没有上过大学的女青年作为我的助理。她比我理想中的人选年轻几岁(却比同龄人多了3年工作经验),但是我看不出她的能力比其他候选人差多少。

有鉴于此,究竟上不上大学的问题值得慎重考虑,而且现在学费每年3 000英镑,大部分学生毕业时都身负至少15 000英镑的债务(学生毕业时必须付清学费)。如果你有本事考上名牌大学,拿到一流文凭,付出可能值得;可如果你只能上一所不入流的大学,拿到三流文凭,还值得费那个劲吗?

如果你认为值得,那么你的一个重要目标就是尽可能找到一份高收入的工作以减少债务负担。家庭特别贫困的学生可以得到助学金,并且能申请到低利率贷款。这是到目前为止最划算的贷款,不仅利率最低,而且收入不达到一定的标准还不需要还贷(参见www.slc.co.uk学生贷款细节)。其他还有很多不同的助学金、奖学金项目,具体

项目可以在www.ucas.com大学入学服务网站上查询。需要指出的是,去年的一项调查显示:即将入学的学生中95%不知道这些项目的存在。这对愿意花工夫研究这些措施的人来说是个好消息,知道的人越少竞争越小,了解情况的人就有机会拿到钱。

最后,在大学里你也许需要考虑半工半读。不过,打工的时间必须压缩到最低限度。要是你觉得自己打工的时间太多而不能保证2:1的投入产出比,那就得停止工作:你总不想3年后毕业时你只掌握熟练的倒酒技术吧。

这话听上去或许让人不悦,也确实让人不快活,但最闹心的却是这一切很大程度上是我们自己造成的。很多研究机构一再发现,女性收入低并不是因为她们的雇主主观上歧视她们,而是她们自己就没要求过更高工资。2006年《红秀》杂志对5 000名职业人士进行了调查,了解他们的收入以及对自己收入的看法。接受调查的2/3的女性说她们从未要求涨工资,尽管她们中有80%认为自己工作强度较大而收入偏低(接受调查的人中,50%的男性表示自己每天有完整的午休时间,而25%的女性说她们根本就没有午休,61%的女性说她们从未有过完整的午休时间);只有29%的女性说她们曾鼓足勇气要求加薪,而且其中半数以上称那是她们曾经历的最尴尬、最为难的事情之一。

《女人不要》杂志的两位美国作者琳达·芭布考克和莎拉·莱切弗指出,有研究表明,男性主动提出谈判的概率相当于女性的4倍。受调查的女性态度则完全不同,她们认为跟老板谈判就像去看牙;男人们把谈判比喻成“摔跤比赛”,认为谈判激动人心,而女性则认为令人屈辱。芭布考克和莱切弗说,女性的这种感觉如此强烈,以至于当她们最终逼自己去要求加薪时,她们表现得非常不安,以至于在同等情况下挣得的薪酬比男性少30%。

那么我们为什么觉得要钱这么难呢?根本原因似乎是自我评价方法的差异。女性认为如果她们的价值超出所得的薪酬时,她们的老板自然会主动给她们加薪,所以她们不主动开口。主动要求是令人难堪