

富人为什么富

——金融自由的奥秘

TRICKS OF THE RICH:

HOW TO MAKE, GROW AND SAVE MONEY

〔爱尔兰〕保罗·A. 奥弗里 著

罗雅琴 译



創于1897

商務印書館
The Commercial Press

富人为什么富

——金融自由的奥秘

〔爱尔兰〕保罗·A. 奥弗里 著

罗雅琴 译



創于1897

商務印書館
The Commercial Press

图书在版编目(CIP)数据

富人为什么富——金融自由的奥秘 / (爱尔兰)奥弗里著;
罗雅琴译. —北京:商务印书馆, 2014
ISBN 978-7-100-10285-8

I. ①富… II. ①奥… ②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(2014)第 224721 号

所有权利保留。

未经许可,不得以任何方式使用。

富人为什么富
——金融自由的奥秘

〔爱尔兰〕保罗·A. 奥弗里 著
罗雅琴 译

商务印书馆出版

(北京王府井大街36号 邮政编码 100710)

商务印书馆发行

北京瑞古冠中印刷厂印刷

ISBN 978-7-100-10285-8

2014年8月第1版

开本 850 × 1168 1/32

2014年8月北京第1次印刷

印张 5%

定价: 19.00 元

TRICKS OF THE RICH:
HOW TO MAKE, GROW AND SAVE MONEY

© Paul Overy 2010.

This translation of **TRICKS OF THE RICH:**
HOW TO MAKE, GROW AND SAVE MONEY,

First Edition is published by arrangement with Pearson Education Limited.

目录

C O N T E N T S

前言	1
第一章 何谓金融自由?	10
第二章 寻找理财顾问之道	17
第三章 入门的省钱之道	26
第四章 富人的金科玉律	37
第五章 借钱致富之道	63
第六章 选择投资之道	79
第七章 选择赚钱之道	98
第八章 富人避税之道	107
第九章 付诸实践	123
第十章 停止抱怨, 采取行动	154
附录 1 未来价值计算器	160
附录 2 金融自由表	162

前言：富人知道什么， 你需要知道什么？

2010年5月，我开始动笔写这篇文章。在过去的两年时间里，每个人对金融的理解都已经悄然发生了剧变。但不论经济是繁荣还是衰退，掌握正确的情况从而做出正确的金融决策这一过程并未变化。我的家乡爱尔兰就是一个实例：将近20年，我们的经济都前所未有地在经历增长（还记得凯尔特之虎¹吗？），但个人财富却似乎鲜有提高。人们开的车越来越好，而且换得越来越勤；他们买的房子越来越贵；他们的假期过得越来越好。他们看起来更加富有了，但实际却并非如此。我最近在都柏林演讲时曾说：“我们刚刚经历了20年的经济增长，可能以后再也无法享有，但是对大多数我遇到过的人来说，这段时间在他们那里留下的却只是债务而已。”对我的这句话，有人嘟哝反对，有人点头赞同。这是一个很简单的事实，整个西方世界都曾经经历过的事实。你的情况是否也是这样？

我如何明白富人之道？

1980 年毕业后，我就一直在金融服务业中工作，但可能难以置信的是，我最近才刚开始理解金钱，以及如何用金钱来创造我所谓的“金融自由”。我后知后觉，但富人人都知道金融自由，而这也就是你将在本书中所了解到的东西。我后知后觉的这种认识一部分来自阅读有关书籍，但更多的来自我和同伴通过“金融工程网络公司”（1996 年我与两位朋友在都柏林创建的金融咨询公司）帮助客户获得金融自由时所积累的实际教益。

从我记事开始，我就树立了致富的远大理想。这一远大理想可以追溯到 1971 年 2 月 13 日，也就是十进制引进爱尔兰的头一天。那时我九岁，我的祖母在都柏林北部波特马诺克（Portmarnock）海滩附近开了一家糖果店。第二天，我们之前用的所有货币都将变成废纸。祖母厨房窗台上放着一堆分角的硬币，我弟弟大卫和我已经觊觎有一段时间了，总想着能弄一两个据为己有。最终我们鼓足勇气，一人摸了一个硬币，然后带着“赃款”来到附近的另一家糖果店。我们买了两块雪茄口香糖，坐在海滩边的台阶上嚼，嚼到腮帮子疼。然后我们回到窗台，又干了一票。那天我们基本就干这事了，最后那堆硬币消失了，大卫和我则因为脸痛几乎没法开口说话。也就是在那一天我知道了，我越有钱，就能买越来越多的好东西。从那时起，我立志要成为富人。

每次我提到自己的志向，周围的大人就会笑着对我说，只要

我努力工作，就一定能达成愿望。对他们的话我笃信不疑。后来，他们又告诉我，要实现这样的志向，我不仅要努力工作，更要为我自己工作。对此我同样深信不疑。在我为他人努力工作了12年之后，我终于建立起自己的公司，而且更加努力地投入工作。三年后，我损失了一大笔钱，陷入到前所未有的贫困境地。人们给我的建议似乎在某些方面还有问题。我比我认识的任何人都更加努力地投入工作，我拥有自己的公司，成为了自己命运的主宰，但在从学校毕业15年后却成了穷光蛋！

就是在这个时候，我学会了那个我希望你们也知道的道理——富人都知道，你也应该了解：西方世界盛行的金融咨询体系从根本上来说是有缺陷的。大多数西方世界的人不管是在哪里挣工资，最终基本都是穷光蛋。

举一个爱尔兰的例子：在最近的全球经济衰退中，爱尔兰这个“大公司”遭受了尤其惨重的打击，税收降到前所未有的水平。随着税收的降低，爱尔兰政府的金融体系里出现了巨大的缺口，不得不削减支出，提高税收。他们希望削减支出的领域之一是公共医疗。衰退之前持续了20年的经济增长和繁荣期间，70岁以上的爱尔兰公民可以享受免费医疗，而现在有人建议取消这一待遇。为了确保这条建议能公平地得以付诸实施，政府决定进行一项贫穷水平调查，以确保只有那些能够自给自足的人不享受这一福利。贫穷调查的结果让所有人都大跌眼镜：接受免费医疗的人中有95%应当继续享受这一待遇。也就是说，70岁以上的爱尔兰人中有95%需要靠政府的接济才能生存下去。

这是否就是等在我们大多数人前面的命运？一旦我们没有了

工资,我们面临的是相对贫穷——对很多人来说则是真正的贫穷。这就是实情,不论我们是努力工作还是勉力维生,不论我们挣的是多还是少,不论我们是为自己工作还是受雇于他人,也不论我们是否接受了市面上形形色色的金融咨询。

那么,为什么我们大多数人最终只能勒紧腰带还一事无成?世上有如此多的财富,而且坦率地说,有如此多能让我们一生衣食无忧的机会,为什么只有少数人能善加利用?

富人知道、你也应该明白的东西以及本书如何提供帮助

对我而言,创造属于自己的金融自由,第一步是意识到别人告诉我的——不管是年幼时大人说的,还是工作后所谓的金融专家建议的——所谓金融成功之道,从根本上来说都是错误的。在我遇到越来越多的“富人”之后,我逐渐意识到,他们处理金钱的方式与我们完全不同——不管怎么说,他们所得到的结果与我们不同,因此他们做事的方式也一定有所区别。

在本书中,我与读者分享我学到的诸多教训(其中一些让我付出了沉重的代价),这样你们就能在获得金融自由的路上避免我所犯下的错误。

本书将告诉你富人所知道的东西——富人之道。在书里,你将获得必要的金融智慧,理解进而控制你的金钱。你需要付出一定的时间,不仅是阅读本书,更需进行必要的实践,从而一步一步迈向你自己的金融自由。你会心甘情愿地将这些时间投入到你

的金钱上，投入到对金钱的管理上，而这段时间也会最终让一切得以改观。

此外，我还希望你们牢记的一点是，你们自认为了解金钱，但其实你们所知道的都是错误的。如果你对自己目前的金融状况满意，那你就没有必要阅读本书，也没有必要改变自己做事的方式。但是，如果你对自己的状况不满意，而且当你放眼未来，你所看到的只是奉献和艰苦之后的光荣退休，那么你一定要认识到，只有你自己能做出必要的改变，从而收获不一样的结局。

钱在谁的手里？

你可能听到过这个说法，“世界 97% 的财富掌握在 3% 的人手里”。这是现代的统计学，但让我惊奇的是，这个说法不管是 1 年前、10 年前、100 年前，甚或是古老埃及的法老高坐皇位上面之时，都没有错。在整个人类历史长河中，大部分世界财富都被小部分人所掌握、控制。

在古代，富裕阶层掌控财富的方法被详细地记录在案：暴力和恐惧。阅读本书的大部分读者不再遭受这种暴力的威胁，但我们又不得不承认，不管富人使用何种方式来维护他们对财富的掌控，这些方式和法老所使用的方式同样有效。富人之间是否有一种“金融大阴谋”，牢牢地将财富掌控在少数精英手中，确保我们这些劳苦大众，穷我们一生也只能是争夺从他们财富桌上洒落

下来的面包屑？

对这个问题的回答只能是“有”。为了数以千年地维系财富的这种不均衡分配，那些拥有财富的人必须采取行动来维持现状。没有他们的这种努力，这种不公分配何以能如此长久地延续？

钱自然是我们生活中极端重要的一个要素，正因为其极端的重要性，人们围绕它建立起一个庞大而有力的行业。在我从事金融行业的生涯中，曾有许多“灵光闪现”的时刻，其中之一就是我意识到围绕着这件至关重要的商品所建立起来的各种机构（银行、保险公司、基金管理公司），其首要任务都是为它们自己及其股东而不是为客户创造利润。我这么说并不是批评，也不是要给这些机构抹黑，我只是指出一个简单的事实而已。如果你是某一此类机构的股东，你基本可以肯定的是：他们必定会为你创造利润，而不是为他们的客户赚钱。当然，如果客户在与你们合作投资或从你们这里借钱之后变得富有起来，你肯定也不会有意见，但作为股东之一，你的第一考虑是机构的利润和自己的利润。在你试图构建自我的金融自由时，这类机构将起到至关重要的作用，但是仅限于你学习富人缘何富有的技巧之时。

这并非意味着，我们就不要使用这类机构所提供的服务了。你要记住的是：不要接受他们的建议！既然他们最主要的目的是为自己创造利润，那么，当他们给你的建议能为你带来财富时，就必然会与其自身的利益相冲突。他们的金融产品在设计时就将自身利润放在第一位，客户是否能实现其金融价值最多不过是摆在第二位。不幸的是，对我们大多数人来说，这类机构（及其代

理，不管这些代理直接为他们服务或是其雇佣的独立代理）到目前为止是我们所能获得金融建议的唯一来源。因此，不难解释为什么获得金融自由的人如此之少了。

请仔细想一想。一方面，金钱是现代生活中极端重要的一部分；另一方面，我们大多数人经历的 12 年至 20 年的正规教育中，关于金钱的内容却少得可怜。

最近，教育中增加了与 _____ 经济、会计和其他金融问题相关的一些课程，但是这些课程只是集中讲授比较宽泛的 _____

这类机构都是非常优秀的产品提供者，而非优秀的咨询师。

金融题目，如何管理金钱从而达到金融上的安全却极少提及。英格兰和威尔士中学统一教学计划中引入了《经济小康与金融能力》这门课，恰恰印证了我们亟须提高在金融问题上的认识。

因此，当我们告别正规教育、进入金融世界时，完全没有做好准备。正因为没有准备好，我们才不断寻求咨询，而寻求咨询的方式，却又使得提供咨询机构的利润和财富永远被置于我们的利益之前。

当我把这本书的第一稿拿给朋友和同事们看的时候，他们都惊讶于我对金融咨询的评论。你继续往下读，我还会问你们是否得到过实在管用的建议，我最早的一些读者都觉得我对金融机构太过苛刻了。

因此，为了避免对这类机构进行妖魔化的描述，让我再次大声重申：这类机构都是非常优秀的产品提供者，而且在我看来，如果不使用他们的产品，就没有人能够有效地达到金融自由的境

界。但是，他们并非优秀的咨询师（不管他们如何自我标榜），你不应当接受他们所提供的建议。你接着往下读，就知道我为什么这么说了。

值得注意的是，富人自学关于金钱的知识，从不依赖大型咨询公司。他们雇佣专业人士为客户提供客观的建议，不用问也知道这些专业人士在为谁而工作。

富人做什么，你需要做什么？

以我的经验来看，尽管我们都很重视金钱，但我们却很少在
上面投入足够的时间。我们
富人自学关于金钱的知识，从总是零零星星地腾出几分钟
不依赖大型咨询公司。来关注自己的金融状况——
而这通常又是在出现了某种
问题的时候。

我们都承认，任何行业——不论是运动、商业还是艺术——想要成功，都需要专注的投入，需要知识和才干。我们也知道，这些东西必须在实践中艰辛付出才能不断提高。和你在其他领域中所做的一样，要想为你现在的境况创造一个最佳的金融前景，也需要投入实践，需要知识的累积，需要激情和野心。道理很简单，除非你撞了大运（以我的经验来看，撞大运和倒大霉的概率是一样的），没有付出努力，不学习知识，就不可能获得金融自由。我希望这本书能给你送去这方面的许多知识——而你需要做的则

是付出努力。祝你好运！

保罗·A. 奥夫里

2010 年 5 月

我们费了很大工夫，尽量使本书中的税率和范例跟上最新的法规。但是，税法经常变，你在采取任何行动之前需要不断确认本书提及的税率法规是否适用。

同样也请注意，为了行文简洁，本书中所适用的“他”以及“他的”同时指代男女两性，并没有要刻意地将女性读者排除在外。

- 1 凯尔特之虎：指爱尔兰在 1995 年至 2007 年之间的经济快速发展状况。从 1995 年到 2000 年，爱尔兰经济保持了年均 9.4% 的增长率，接下来的 10 年中仍维持了年均 5.5% 的高增长率。2008 年才开始转为衰落。

第一章 何谓金融自由？

1996年4月，我和两个朋友开了一家名叫“金融工程网络”的有限公司。到目前为止，我们三人都曾在人寿保险行业工作过，干的都是前端销售的活。在爱尔兰，这个行业所提供的投资和金融规划产品最多，销售一系列的投资工具，比如挂钩型基金、养老金计划以及人寿和伤残保险。

随着时间推移，我们对这个行业不再抱有幻想，每个人都日渐明白，尽管怀揣的名片上都写着诸如“金融顾问”或“金融咨询师”的花哨头衔，但我们实际上根本不是什么金融顾问，只不过是产品推销员而已。现在回头看，我总是无法理解我们怎么就相信自己是所谓的金融顾问——卖产品然后拿佣金，这明摆着就是产品销售。对我们来说，这是一个很艰难的觉醒过程，我们不仅到处鼓吹这类金融建议，自己本身也是这些产品和服务的用户。然而，我们在金融上的成就却摆在眼前：都没有积累起可观的财富。因此我们不得不摒弃过去的做法，转而尝试一些新东西。

第一节 确定你的目标

我们的第一个任务是为自己、也为客户确定金融目标。大多数人（包括 1996 年时的我们自己）都没有一个明确的金融目标。没有这个出发点，就根本谈不上什么计划。

你可以把通往金融自由之路想象成一趟驾车出行之旅：试问没有想好目的地，又怎么考虑如何到达目的地？

在一起组建新公司时，我们下定决心要成为客户真正的金融顾问，为了达成这个目标，我们就必须提供一种大众愿意购买的服务。我们把自己关进一间黑屋子里，试图回答下面这个问题：

说起金融规划，人们希望达成什么目标？

我们认识到的第一件事情是，大多数人的心愿并非成为巨富，他们只是希望能有足够的钱来过自己想过的生活。巨富总是要付出代价的，而这种代价对很多人来说都太大。看看世界上的那些超级富豪，然后问问自己他们幸福吗？实际上，我所认识的大多数富人都为他们的财富做出了不小的牺牲。有的婚姻失败，有的与子女关系不好，有的吸毒、滥交，以致后来皈依某些稀奇古怪的宗教，追求他们渴望至极的所谓幸福。这是大多数人想要的生活吗？或许他们只是简单地希望有足够的钱，让自己和家人幸福、健康、安全？

金融自由

我们争辩思考了好几天，下了好多决心，又全部推倒重来，
最终找到“金融自由”这个
金融规划最终的目标就是获得 概念。是的，我们达成了一
金融自由。 致，就是这个概念；金融规
划最终的目标是获得金融自
由。我们将金融自由定义为：

到达这样一个阶段，不需继续工作，而你的投资资产又能代替你的生活方式收入。

你是否用上述语汇来定义自己的长期金融目标并不重要。当我对别人说出上面的定义时，并没有人回答说：“这完全是垃圾。”但大多数人的反应可能和你差不多：点点头，然后苦笑。我这样理解这两个动作：点头表示认可这一目标（毕竟，谁不想获得金融自由呢？），而苦笑则是对这一目标能否实现表示怀疑。我可以向你保证，这一目标绝对能够达成，不管你收入多高，年纪多大，当然你得为此付出努力。

同事最近跟我讲了一个故事。在高尔夫俱乐部，他偶尔听见两个球手在去球场前的对话。其中一位对另一位所取得的巨大进步极力赞美。后者对前者的赞美表示感谢，并且告诉他这都得益于他所上的那些课程和自己平常的独立练习。第一位球手想了一会，回答道：“我现在的水平还没好到可以进行独立练习。”

正是这一句话，让我明白了为什么这个人的高尔夫水平一直无法提高：他还没有准备好为水平提高而付出必要的努力，而且