

与不懂理财的人结婚， 你就自己累到死

记住：千万别与“金钱八字”不合的人在一起！

[韩] 李 泉 著

于 太 阳 译

韩国狂销
40万册
反败家圣经



海峡出版发行集团 | 海峡书局

THE STRAITS PUBLISHING & DISTRIBUTION GROUP

著作权合同登记号 图字：13-2014-002

결혼과 동시에 무자되는 커플리치

Copyright©2012, Lee Cheon (李泉)

Simplified Chinese translation edition © 2014, Beijing Xingshengle Book Distribution Co., Ltd.

All rights reserved.

Simplified Chinese edition published by arrangement with Altus through Imprima Korea Agency and Qiantaiyang Cultural Development (Beijing) Co., Ltd.

图书在版编目 (C I P) 数据

与不懂理财的人结婚，你就自己累到死 / (韩) 李泉

著；千太阳译. —福州：海峡书局，2014.8

ISBN 978-7-80691-937-8

I. ①与… II. ①李… ②千… III. ①家庭管理-财务管理-基本知识 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 067724 号

与不懂理财的人结婚，你就自己累到死

著 者：(韩) 李泉

出版发行：海峡出版发行集团

海峡书局

地 址：福州市鼓楼区五一北路 110 号海鑫大厦 7 楼

邮 编：350001

印 刷：北京彩虹伟业印刷有限公司

开 本：880mm×1280mm 1/32

印 张：7.5

字 数：150 千字

版 次：2014 年 8 月第 1 版

印 次：2014 年 8 月第 1 次印刷

书 号：ISBN 978-7-80691-937-8

定 价：32.00 元

书中如有印装质量问题，影响阅读，请直接向承印厂调换

版权所有，翻印必究

与其总担心钱财问题，不如成为会赚钱的情侣

我现在从事的工作就是每天接待不同的客户，为他们提供理财咨询，或者是帮助客户制订财务计划。时间久了，有时候甚至还会帮客户们进行人生规划咨询。从业这么久，我深深感觉到，40多岁的中年人对年老的恐惧和对金钱的担忧越来越强烈，而年满18岁的大学新生则已经开始具有了理财的观念，这也从另一个方面说明了现在的生活是多么的艰难。

但是，作为一个财务计划专家，我认为最重要的问题并不是金钱，也就是说真正的问题不是“钱”而是“对钱的担心”。通过对无数客户的咨询，我发现了一个事实，那就是对金钱的过分执着与恐惧，这种担心与不安会让人生变得更加辛苦，甚至会夺走一个人的希望，从而让他失去自己的人生蓝图。

有些把结婚当作目的或者计划两到三年内结婚的人，

他们对待婚姻和金钱的态度让我无比担忧。其实，现在一些年轻人对结婚并不是那么憧憬了，他们比二三十年前的人们现实得多，他们绝对不会因为爱情蒙蔽双眼而认为结婚之后一定会过上幸福的生活。

由于对婚后生活的憧憬逐渐减小，对婚后家庭财政状况的期望也大不如前了。现在，新娘已经不会说“我一定会勤俭持家，让家庭富裕”了，而新郎也不会说“我会不停地奋斗，努力赚钱回来”的“豪言壮语”了。每当为客户作理财咨询时，他们总会问“到底多少年之后我才能拥有自己的房子呢？”“假如生两个孩子，除去他们上学、生活的费用之后，还能存多少钱呢？”这些问题充满了无比的担忧和绝望，让人不知道如何作答。

一些即将要步入婚姻殿堂的准夫妇们紧紧握着我的双手问道：“如果想安度晚年的话，需要积攒多少养老金才可以呢？”每当被问及这样的问题，我就会变得非常郁闷，因为大家在准备结婚的同时都在担心金钱的问题。

但这并不是全部。一些刚刚确定结婚日期的人，就把嫁妆、礼单、婚礼、装饰品、新婚旅行、婚房等花费的项目一条条地罗列出来，然后就开始陷入深深的担忧之中。还有一些刚刚结束新婚旅行的夫妇又把产子、育儿、买房、向父母尽孝的费用以及自己的养老费用等全部罗列出来后，也开始忧心忡忡。正是因为对金钱的各种担心，让结婚的真正意义逐渐褪色。虽然他们表现出对金钱的无比忧虑，但是又不能好好地理财，也并没有为端正自己的金钱观而付出应有的努力。

在为无数的未婚男女提供咨询之后，作为理财专家，同时也作为过来人，我产生了一种期望，那就是希望他们可以改变一下对金钱的看法。与其天天担心也不能致富，还不如努力赚钱，积少成多，接着让钱增值。

这就是我撰写这本书的初衷。我想告诉那些因为担心金钱而使生活日渐失去生机的未婚男女们，不要把他们充满希望的青春以及灿烂的未来抵押给对金钱的担忧，希望他们可以认真地对待婚姻，也希望他们可以努力工作获得并积累财富，从而过上更加有意义的生活。同时，我想为那些面临结婚的准夫妇们提供一些现实性的建议，让他们在3年之内可以有效地积累自己的结婚资金，举办一个更有意义的婚礼，另外也帮助那些新婚夫妻们更快地找到经济上的稳定感，让他们可以一起感受人生中的幸福。

对于那些现在正在准备结婚的情侣，我想给他们一个忠告，希望他们可以好好地“为婚姻”作准备，而不是为“婚礼”作准备。

希望他们不要为了应对连30分钟都不到的婚礼而花光父母的养老积蓄，也不要为了在他人面前炫耀而宁可借钱也要把自己的婚房打扮得金光闪闪，为了一个形式上的婚礼而欠下一身债务，从而把自己美好的人生都浪费在对金钱的担心。他们应该多想一想怎样与自己一生的伴侣幸福生活，应该怎样准备美好的未来。

不要因为厌倦了对金钱的担心，从而萌生出想去找一个有钱人的想法。我认为，所谓的成为富翁的婚姻并不是“寻找一个可以成为富翁的对象”，而是自己首先要“变成

一个将来可以成为富翁的人”。所以，我决定在本书中讲一讲那些面临结婚的男女应该怎么看待金钱，以及结婚的意义，此外还会讲述夫妻两个人应该如何理财。

这就是 WAM (Wedding Asset Management)，乍一听名字可能觉得比较陌生，其实这是我在为那些准夫妻客户作咨询的时候，向他们重点推荐的方法，这也是最基本的理财技术。我敢自信地说，只要能够很好地实践这一个方法，就一定可以成为“不用羡慕别人的小富翁”，从而过上幸福的生活。

本书最开始讲述了三对情侣的故事。为保护主人公的隐私，故事中的人物均使用化名，而且资产设定也略作修改，但他们都是我真实存在的客户。

之所以用他们的故事作为本书的开头，是因为在为无数未婚男女进行了长时间的咨询之后，我发现他们的故事是最具有普遍性和代表性的故事。读者们可以从他们的案例中发现自己或者伴侣的影子。

虽然本书不可能施展魔法，让那些马上就要步入婚姻殿堂的青年男女们迅速成为富翁，但是，希望本书可以成为小小的垫脚石，让他们从对金钱的担心中摆脱出来，从而尽情地享受年轻与新婚的快乐，为未来做好充足的准备。

李泉

2012 年 6 月

第一章 在考虑“生辰八字”是否合适之前,先考虑“金钱八字”是否合适

- 003 要勒紧裤腰带,一辈子都在争吵中度过吗
- 009 人生也没什么大不了,尽情地生活吧
- 016 攒钱要比花钱有趣吗
- 023 要永远过平民生活吗
- 032 可能会眨眼间一无所有
- 036 在攒钱的同时树立梦想

第二章 在见面礼之前先确定结婚日期

- 041 没有目标,是无法实现梦想的
- 045 努力地赚钱直到结婚那一天

第三章 在为结婚作准备之前,首先要为成为富翁作准备

- 057 结婚礼服越华丽,婚姻生活就会越寒酸
- 061 带着债务开始的新婚,预示着一辈子的负债生活
- 067 如果过分注重婚房的话,就无法看到变成富翁的苗头

- 071 在一起生活幸福也会像“福利”一样增加
- 076 “结婚仪式”是结婚的开始,而不是结尾
- 082 如果依靠父母,也会被抚养老人的回旋镖击中
- 085 将新婚旅行当作商务出差

第四章 比结婚仪式更要提前做的事情就是存折的结婚仪式

- 093 新婚之前先做好存钱计划吧
- 098 不要争抢主导权,把存折交给懂得管理钱财的人吧
- 102 心心相印,金钱才能变成资产
- 108 存折也要细分类型,然后贴上标签
- 115 有必要准备一个对方不知道的秘密存折

第五章 先品尝存钱的愉悦,后品尝新婚的甜蜜

- 123 理财也有反弹现象
- 130 选择适合自己的金融商品也是有标准的
- 137 京南先生爱上累积型基金
- 143 大浩先生,掌握常识后再进行股票投资吧
- 146 孝敬父母要从小金额开始,这样日后才能尽更大的孝道
- 150 宁可饿肚子,也要申请一张一生专用的休闲存折

第六章 比起单身的大钱,情侣的小钱更重要

- 155 存取款存折里的小钱也要用心管理吗
- 163 整存整取和零存整取,只要利息高不就是最好的吗

- 172 保险,加入值得信赖的人建议的保险不是最好的吗
- 179 加入年金储蓄不是职场工作人员所必需的吗
- 185 结婚资金不足,是不是应该解除变额年金啊
- 194 请约存折,不是应该必须要办理的吗
- 199 到底哪一种基金比较好呢,向窗口职员询问一下就可以了吗
- 208 ETF 真的比股票安全,比基金更好吗
- 213 除了结婚资金之外还剩下一笔钱,该怎么利用呢

结束语

不要调皮，
爱情是不会给你饭吃的
.....

选定的男人是富家子弟吗？
将要成为我的女人的她是高收入者吗？
或者仅仅是因为相信爱情而结婚吗？
在选择伴侣的时候真正重要的，
既不是高收入也不是爱情，
而是看自己的另一半是不是能够跟自己幸福地生活，
看是不是能够一起实践 WAM 的人。

第一章 在考虑“生辰八字” 是否合适之前， 先考虑“金钱八字” 是否合适

WAM：选择能够跟自己一起实践 WAM 的伴侣。

要勒紧裤腰带，一辈子都在争吵中度过吗

永远的平民情侣故事

金京南（32岁）先生拎着一箱抗疲劳饮料，带着一脸羞涩的表情推开咨询室的大门走了进来。他在一家中小企业上班，是我的一个客户K部长的下属职员，同时也是K部长的老乡。K部长说，金京南先生诚实善良，在工作上也值得信赖，是他很喜欢的一个员工，所以一再嘱咐我见他一面，并且好好地为他提供一些建议。

“他真的是一个善良的朋友，但正因为过于老实而让人觉得惋惜。在现在的社会里，应该要懂得理财，所以某些方面可以更灵活一些。他是出了名的铁公鸡，甚至连喝一杯咖啡的钱都不舍得，我真的很想让他知道，像他这样太吝啬的话，在现在的社会中是不可能让钱增值的。这个朋友马上就要结婚了，所以就更有必要开导一下他。我比他多活了15年，在这段时间里我真切地感受到了一点，那就是像他这样老实本分的人，最终会被那些懂得灵活牟利的人超越的……我确实很欣赏这个年轻人，所以希望你无论如何都要帮帮他。”

K部长在我这里已经作了十多年的理财咨询了，每个月

和每个季度都会认真地检查自己的资产状况并进行管理，他现在可以说已经是一个理财高手了，甚至可以为自己身边的人进行理财咨询了。K部长来自农村，刚来首尔的时候没有任何基础，年轻时吃了不少苦才在如今的职场上获得成功，所以他很能体会现在年轻人的辛苦，也想好好地照顾自己的老乡。

跟在金京南先生身后走进来的是他的未婚妻——李美爱（29岁）小姐。她身着一件朴素的白色衬衫与褐色的短裙，似乎与流行时尚不沾边，看上去也是一个羞涩内向的人。

他们俩略显尴尬地跟我打了招呼之后，我首先向金京南先生了解了一些他的基本情况。他则小心翼翼地开始讲述自己的故事。

“多年以前，我通过刻苦学习从老家来到首尔上大学并顺利毕业，之后在一家公司工作了六年。我平时非常节俭，能不花钱就不花，能少花钱就少花，辛辛苦苦攒下4000万韩元。现在我有五个存折，CI保险方面每个月还要投入17万韩元。我曾经也和同事一起投资过基金，但仅仅三个月之后，证券市场就开始不景气，最后好不容易才拿回本金。那个时候跟我一起的三个同事，都是过了两年之后才退出来的，大家都有点损失。我觉得自己早早地抽身而退这个决定是非常明智的。那段时间，我从来没有亏过，反而有的朋友由于投资股票把所有的奖金都搭进去了。”

由于他是一个非常诚实、节俭的人，所以我就没有必要为他介绍该怎么节俭了。但是，令人惋惜的是，他看起来太过小心谨慎了。虽然没有人不爱惜自己的财富，但是像这样的一个人仅仅只是希望收回本金就满足了，这

确实有点让人觉得可惜。当然，在了解到了他的成长是如此坎坷的时候，对他的这份小心翼翼也多了一些理解。

在像金京南先生这样的投资人眼中，只看得到那些“因为投资而受到了损失的人”。不管是股票还是基金又或者是变额寿险，他们永远听到的全部都是连本金都没有收回来的失败的投资案例。他们一直生活在自我安慰中，认为自己一定要勤俭节约，他们相信钱应该是用来存的，而不是拿来升值的。

“但是，让我郁闷的是，现在储蓄金增长的速度太慢了。当其他的朋友们通过分期付款的方式买了车，然后开车到郊外去兜风的时候，我们这对情侣却连出租车都不敢坐，每次只好步行去约会。即使这么努力地攒钱，除去房租、税金，也几乎所剩无几……此外还要偿还上大学时欠下的教育贷款。我们应该是要尽快结婚的，但是却不知道什么时候才能举办婚礼。房子问题好像还很困难，结婚之后也有很多需要担心的问题。一个人生活都很难攒下钱，要是人口再增加了的话，应该怎么承担啊……以后再有了孩子，不知道要节省多少年才能拥有我们自己的房子啊？”

金京南先生在诉说自己的故事的过程中，会时不时地叹气，甚至坐在他对面的我都要不自觉地叹气了。他并不是因为金钱而感到累，而是因为对钱的担心让他很疲惫。他的未婚妻美爱小姐的情况也跟他差不多。

美爱小姐在家庭购物客服中心工作，她原本都是把自己的工资全部存起来的，但是在听了保险公司前辈的建议之后，就把所有的钱都投入到了保险之中。由于需要支出的费用非常多，所以在上交的保险费用不够的时候，就会

从信用卡中取钱上交保险金。她理财的方法比较呆板，一旦听信了某人的话，就绝对不会再考虑其他的方法。

“我们公司的一位非常有能力的姐姐辞职去了另一家保险公司上班。在 2~3 年的时间里就有了非常优秀的业绩，据说还可以拿到很高的分红。由于我没有什么朋友，而且性格也偏内向，所以在跟我现在的男朋友交往之前，就经常跟那个姐姐一起喝茶、吃饭、看电影，可以说那就是我当时唯一的乐趣。但她跟我不一样，她非常会打扮，而且性格也非常好，比较幽默。只要跟她在一起，心情就会不知不觉地变好。我连买一条毛巾都会考虑很长时间，但是那个姐姐只要去百货商店，一次就会买三四套衣服。我跟她一起逛街的时候，看到她如此大手大脚地花钱，心情也会变得非常好，可以说是一种‘代理满足’吧。在和她比较亲密之后，我就在她的劝导下加入了保险。虽然工资少得可怜，但是每当有所增加的时候，她就会给我推荐新的保险，所以我最终加入了好几个。但是，现在到了要结婚的时候才发现，虽然已经攒了很多年的钱，却没有多少能够用来结婚的。所以我现在根本不知道应该怎么办才好……”

美爱小姐有变额万能寿险、CI 保险（每月 13 万韩元）、存取款存折、透支贷款存折、免税储蓄保险等投资组合，即使她现在立即解约拿到的现金也只有 1250 万韩元而已。

从现实情况来看，这对完全不可能接受父母帮助的情侣想要立即结婚的话，看上去是不太可能的。即使省去大部分的嫁妆和礼单，婚礼也还是要花费一定的费用，要想租住联排式住宅的话，肯定还需要一定的保证金……不管

怎么敲计算器，都得出答案。

大家可以看一看，他们两个人每个人工作了6年左右，加起来就是12年。工作了12年，他们攒了5000多万韩元，即使再工作个1~2年，存款似乎也不会增加太多。如果他们两个人一直这么小心翼翼地攒着钱的话，恐怕他们结婚的日子就遥遥无期了。

这像话吗？我在听他们两个人的故事的时候，连着喝了好几大杯水。我心里觉得很闷，头也一阵一阵地疼痛。连我这个旁观者都这么难受，他们当事人该有多么痛苦就可想而知了。他们并不是懒惰的人，从来没有大手大脚地花过钱，也没有尽情地出去度假旅游。当然，他们两个人都属于收入比较少的人。但是，就是这么诚实勤俭的两个人，各自度过了6年的职场生活，一分一分地攒着钱，但最终却是因为钱的问题而无法结婚！这真的是让人无法接受的事情。

但是更让我郁闷的，并不是摆在他们面前的很难结婚的这个现实，而是他们两个人本身。我真的很想问一问他们，难道明年就会发生变化吗？难道后年一切就都会好起来吗？难道10年之后就可以无忧无虑了吗？我真的很想告诉他们，像他们这样总是只看一个方面，只听自己想听的，只看自己想看的内容的话，不管是现在还是明年，又或者是10年以后，他们还是会一直担心钱的问题。

我为他们的善良感到惋惜，也不喜欢他们的迟钝。但是，我无法说他们两个人过的生活是错误的，因为他们都是那么善良、诚实。我在与他们见面的第一天里，并没有给他们提供具体的建议。他们需要立即改变的并不是攒钱、让钱升值的

方法，而是他们的思想，如果思想不发生改变的话，不管他们多么诚实，永远都只能停留在平民情侣的水平上。所以，我想给他们的建议就是哪怕多花一些时间，也要竭尽全力改变自己的想法。

在他们回去的时候，我给了他们一份表格，并嘱咐他们一定要在一周之后填好了带过来。在跟他们详谈之后，我似乎能理解 K 部长的惋惜之情了。

平民情侣的 Portfolio（投资组合）

金京南(32岁)

金融资产现状		工资/储蓄/保险		
存取款存折	100 万韩元	工资 250 万韩元(税后)	请约储蓄	10 万韩元
请约储蓄	700 万韩元		零存整取	100 万韩元
定期存款	2500 万韩元		CI 保险	17 万韩元
零存整取	700 万韩元			
总资产	4000 万韩元	合计 250 万韩元	合计	127 万韩元

李美爱(29岁)

金融资产现状			工资/储蓄/保险	
区分	存取款金额	解约退款	工资	变额寿险
存取款存折	50 万韩元	50 万韩元	150 万韩元 (税后)	20 万韩元
变额万能寿险	920 万韩元	510 万韩元		免税储蓄保险
免税储蓄保险	1200 万韩元	690 万韩元		40 万韩元
				CI 保险
				13 万韩元
总资产	2170 万韩元	1250 万韩元	合计	合计
			150 万韩元	73 万韩元