

Private Wealth Management

Wealth



财富需要匹配驾驭财富的心性，
否则就不能真正拥有财富，是心性决定了财富的命运。

私人 财富管理

章悦 / 著

齐善鸿 / 郑松华 / 黎远 / 倾力作序

张晓东 / 陈伟鸿 / 艾莫 / 王学军 / 联袂推荐

内容广而深，揭示**财富**源头智慧
阐述浅且精，指引**财富**心性修炼

作者将从业二十年的专注与精进、经验与成果一一呈现
塑造财富心性，打破“富不过三代”的魔咒，实现财富的长久传承

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

Private Wealth Management



财富需要匹配驾驭财富的心性，
否则就不能真正拥有财富，是心性决定了财富的命运。

私人 财富管理

章悦 / 著

齐善鸿 / 郑松华 / 黎远 / 倾力作序

张晓东 / 陈伟鸿 / 艾莫 / 王学军 / 联袂推荐

内容广而深，揭示**财富**源头智慧
阐述浅且精，指引**财富**心性修炼

作者将从业二十年的专注与精进、经验与成果一一呈现
塑造财富心性，打破“富不过三代”的魔咒，实现财富的长久传承

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 章悦 2014

图书在版编目 (CIP) 数据

私人财富管理 / 章悦著. —大连: 东北财经大学出版社, 2014. 6

ISBN 978-7-5654-1551-7

I. 私… II. 章… III. 私人投资-基本知识
IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 106584 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 140mm×203mm 字数: 86 千字 印张: 7 3/8 插页: 2
2014 年 6 月第 1 版 2014 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑: 石真珍

责任校对: 那欣

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1551-7

定价: 30.00 元

推荐序

财富管理——企业家的必修课

一个选择，决定一条道路。一条道路，通向一方土地。一方土地，开始一种生活。一种生活，形成一种命运。我们每个人都有对待财富的观点，根据我们的思维选择追逐财富的脚步和节奏：有的人逆流而上，有的人作壁上观，还有的人随波逐流。我一直都对那些无私奉献的人心存崇敬，章悦兄说要出一本有关财富管理的书，希望可

以帮助更多的人，并邀我作序，于是欣然答应。

在这个瞬息万变的时代，商界总是充满着机遇和挑战，能够拥有财富的人，我们只能称之为“幸运的赢家”，但真正的强者是那些有能力让财富稳步增值并代代相传、越传越旺之人。譬如罗斯柴尔德家族（Rothschild Family）这样拥有 50 万亿美元、富过八代、曾控制并主宰西方世界金融业长达百年的家族企业，才是当之无愧的时代强者、财富贵族！罗斯柴尔德家族创造和传承财富的传奇，值得每一位中国企业家学习，因为尤其在中国，“富不过三代”的魔咒仍在一次又一次地得到应验。

当今的中国正涌现着一批批富豪企业（其中 90% 是家族企业）。不断有富豪榜消息传来：“中国成为十亿富豪最多国”、“排名靠前的中国富豪企业家占了最大比例”……但随着一代企业家的慢慢老去，企业家交接也渐渐走上了议程，可以预见，现在包括将来很长一段时间内都是

中国企业传承的高发期。因此，财富管理和传承是摆在我们每一个企业家面前的课题。章悦兄的这本书正是应时代要求而生，为当代企业家所用的“教材”！

章悦兄为人谦卑，好学进取，非常善良。她多年从事保险行业，洞悉了诸多精英和人才，在识人、知人方面积累了大量的阅历和经验。她总想用自己的才能和智慧去帮到更多的人，尤其是在财富管理的这个领域里。当代中国有很多人缺乏这种财富管理的思维和能力来使他们的财富稳健增值。

如何创富、维富、传富？本书结合了许多鲜活的案例、生动的故事和专业的知识及渠道在这三方面作了详尽的讲解和指导，可谓观点独到，方法实用。让人眼前一亮，心中有招数。

创新观点直击问题核心

书中开篇即挑战了“对财富的理解”，提出了“心性决定着财富的命运”，一针见血地点明财富的深渊是“贪婪、赌性”，告诉企业家要想“富得过三代”必须要控制自己的情绪和欲望。这个论断首次从人类心灵层面对财富做出了诠释，在财富观点史上具有创新意义和普适意义。这让人不禁联想到罗斯柴尔德家族的家训：“只要你们团结一致，你们就所向无敌；你们分手的那天，将是你们失去繁荣的开始”；“要坚持家族的和谐”。正是这种团结和谐的家族传统、健康的财富心性保证了罗斯柴尔德家族的每个人齐心协力发展壮大企业，而不会花心思“窝里斗”。

书中提到的许多关于财富的观点让人耳目一新，精神为之一振，如“能在赢时退场的人，才是真正的赢家”；

“如果两个人对问题的意见、看法永远一致的话，那么其中一个人就是多余的”；“如果我们经营中经常缺钱的话，那不是钱的问题而是财富的心智模式问题”。另外，作为华商书院天津同学会常务会长，章悦兄受到“华商书院国学课程”的启发，创造性地提出在财富管理的过程中通过吸收国学智慧滋养财富心性。

生动案例发人深省

书中结合大量代表性案例向读者解释了其中的许多财富观点，行文流畅，引人入胜，读后发人深省，引人思考。例如在讲到“重组家庭的财富管理目标及攻略”时，作者并未直接罗列理论观点，而是通过一个亲历的“重组家庭”案例，向读者讲解当时是如何分析和处理的。在书中，作者将多年从事财富管理的经验和专业理论进行完美的融合，为读者送上轻松阅读体验的同时带来启迪和智慧。

专业方法引导人

本书的另外一大亮点是专业性强。作者向读者全面地讲解了财富管理的常识、规律和误区。如讲到财富风险的问题时，作者首先全面探究了财富的风险，包括“创富”经营中的风险、家业问题造成的风险、企业管理传承的风险、子女财富风险。然后，作者提供了有效规避风险的方法，如提出“为防止家业对企业造成的风险，将家业与企业财富进行隔离”；针对即将迎面走来的“中国遗产税”，介绍了中国境内资产传承的主要工具。专业的财富管理之道涵盖了养老、医疗、保险、理财等各个方面，具有很强的实用性和借鉴性。

中国正处于改革的最关键时期，特别是十八届三中全会之后，企业家面前拥有了一个前所未有的大好机会，同时也面临着巨大的挑战。要抓住改革释放的红利，把握中

国经济转型的有利时机，实现企业的再次腾飞，不仅要重视企业的发展，更重要的是管理好企业积累的财富，做好企业、财富的传承，这是每一位企业家的必修课！正如作者在书中提到的“登顶原来只代表阶段辉煌，安全下山才是最终成功”。只要稍不留神，很可能就会跌入谷底，摔得粉身碎骨，将以前辛苦打拼的积累下来的财富化作乌有。所以，在这个重要的历史时期，相信这本书对当代企业家管理、驾驭、传承财富具有跨时代的指导意义。

章悦兄是一位非常优秀的理财专家和企业家，同时也是一名温文尔雅的学者，她的专业水准和效率，让我非常赞叹。她从人性出发，站在专业的制高点，预见、洞察大家财富中的薄弱环节并提供最合理的解决方案。

生活就像我们儿时玩耍的积木，一点一点地积累会变成无尽的财富；你可能已经不记得自己走过多少路，看过多少岁月的荒芜，但是所有的付出终会在某一秒变成一种

值得回味的幸福。我相信章悦兄在她为他人带来福祉和幸福的财富人生的道路上会取得前所未有的成功，衷心地祝愿章悦兄。

华商书院全国校友总会会长



2014年5月

自序

事实上，婚姻变化、巨额遗产、破产预期和移民税务等都是富豪生活中不得不额外考虑的风险。亿万富豪们比普通人对金钱有更强烈的渴望，实际上有着更深层的担忧，因此，对家庭资产的保障是亿万富豪急需寻找的财富风险管理服务。

面对财富管理服务和各种方案，如何进行高质量的决策？这就需要高净值客户建立系统的财富管理框架思维。选择的智慧与选择的余地十分重要。

面对香蕉和金条时，猴子会拿香蕉，这不是因为猴子的选择余地小，而是在它的认知层面它不知道一根金条可以换来万根香蕉。这是选择的智慧不足。

可惜我们有时面对的选择不像金条与香蕉那样容易鉴别，也许我们与猴子的差别只是五十步与百步，选择时要保持谨慎，并不断修炼智慧向往明心见性！除了智慧之外，信息量也影响选择的质量。例如我们玩扑克牌时，都希望拿到好牌，如果手中的牌很少，就不一定有好牌，而当我们手中拿着一副牌（54张）时，就一定有最好的牌。高质量的决策需要丰富的信息以供筛选。

我们身边相当多的企业家对待财富比较随意，表现之一是公私财务不分，不隔离、不保全，企业资产随意用于家庭生活，家庭资产抵押融资用于企业，一旦企业出现问题连生活都无法保障；表现之二是有的企业账户管理效率低下，甚至大量资金活期存放，而存单的日理财收益比活

期要高 6~8 倍；表现之三是经营决策一味以利润为导向，负债率远远超过合理值范围，面临极大隐患……

作为保险从业者的 20 年经历中，我发现保险并不能解决财富管理中所有的问题，进而我用 10 多年的时间关注财富管理及各种工具的全面、深入运用。多年的保险从业经历给我带来的最大收获是对风险的洞察和处置，这是财富管理的基础，所以能够立足保险但不局限于保险协助客户发现财富盲区，运用法律和各种财富管理工具综合提高财富的内涵价值。于是便有了撰写本书的动机：

❖ 厘清财富生活之脉络，以提高我们的财富决策效率，协助读者建立财富管理思维框架，即财富的创造属于投融资战略范畴，其目标是财富增量，而维富与传富属于财富管理的范畴，其目标是提高财富的免疫力和内含价值。

❖ 丰富我们有关财富管理领域的信息量，扫清我们

在某些方面的盲区。

❖ 浓缩财富管理的精华内容，尽量做到视角深入、语言简洁、篇幅精炼，方便大家用碎片时间翻阅，提高阅读效率。所谓视角深入是指本书也涉及财富的源头智慧，而非简单的“术”的层面。

书中不仅有财富管理知识信息的分享，更有笔者从业20年的专注与精进的呈现。人在财富管理中的作用是举足轻重的，事在人为，而人又存在很大的差别。在西方发达国家，富人身边少不了律师、私人医生、理财顾问，而不少中国的企业家觉得自己的企业有财务总监就相当于理财顾问。本书介绍了财务总监与理财顾问的角色分工。有的企业家曾经进行过财富管理，但财富管理并非一劳永逸，财富的合理配置应该是动态的平衡，财富的体量等发生变化，财富管理也要随之调整变化。

本书的撰写历时一载有余，为了使书稿更臻完善，多

次对内容进行补充调整，如今终于可以付梓出版，非常高兴。南开大学商学院齐善鸿教授在本书的立意、写作直至出版的过程中提供了诸多富有创意的建议和帮助，在此深表感谢！

现代化的通信技术可以让我们定期保持互动，及时更新信息。对于本书出版之后的更新信息，我会以微信平台方式及时发布，欢迎大家关注我的微信公众平台（章悦私人财富管家），多提宝贵意见和建议，希望与大家共同进步，收获更多。

章悦

2014年5月

目 录

引 言 真正的成功/001

壹

财富的内涵价值——挑战对财富的理解/003

百万美元财富实验的启示/005

决定财富命运的核心因素——心性/006

财富“心性”的深渊/009

犹太人的报复/014

人们的决策有时是盲目的/016

追求财富的“完胜”/018