

蓝狮子·理财

未来的几十年，我们还需要多少钱才够用呢？上有父母，下有儿女，身为一家支柱的夹薪族该怎么做？

未来的几十年，我们还需要多少钱才够用呢？上有父母，下有儿女，身为一家支柱的夹薪族该怎么做？

未来的几十年，我们还需要多少钱才够用呢？上有父母，下有儿女，身为一家支柱的夹薪族该怎么做？



未来的几十年，我们还需要多少钱才够用呢？上有父母，下有儿女，身为一家支柱的夹薪族该怎么做？



未来的几十年，我们还需要多少钱才够用呢？上有父母，下有儿女，身为一家支柱的夹薪族该怎么做？



未来的几十年，我们还需要多少钱才够用呢？上有父母，下有儿女，身为一家支柱的夹薪族该怎么做？



未来的几十年，我们还需要多少钱才够用呢？上有父母，下有儿女，身为一家支柱的夹薪族该怎么做？

万一你活到100岁 适用一生的理财计划

未来的几十年，我们还需要多少钱才够用呢？
上有父母，下有儿女，身为一家支柱的夹薪族该怎么做？
人李沅学理财，让财富不断升级，让人生幸福美满！

李沅◎著

ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社



The figure consists of three panels illustrating the process of handwritten digit recognition. The first panel on the left shows a noisy, pixelated input image of a handwritten 'U' shape. The middle panel shows the result of a thresholding operation, where the 'U' shape is highlighted in white against a black background. The third panel on the right shows the final output, where the 'U' shape is segmented into individual pixels, each labeled with a number from 0 to 9, representing the classification of each pixel.

 ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

万一你活到 100 岁: 适用一生的理财计划/李沅著.
—杭州: 浙江大学出版社, 2011. 4
ISBN 978-7-308-08425-3
I. ①万… II. ①李… III. ①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 024256 号

本书中文简体版由四川一览文化传播有限公司代理, 经台湾广厦有声图书有限公司独家授权, 限在中国境内(台湾、香港和澳门地区除外)出版发行。非经书面同意, 不得以任何形式复制、转载。

浙江省版权局著作权合同登记图字: 11-2010-149

万一你活到 100 岁: 适用一生的理财计划

李 沅 著

策 划 者 蓝狮子财经出版中心
责任编辑 季 峥
封面设计 刘 军
出版发行 浙江大学出版社
(杭州市天目山路 148 号 邮政编码 310007)
(网址: <http://www.zjupress.com>)
排 版 杭州大漠照排印刷有限公司
印 刷 杭州杭新印务有限公司
开 本 880mm×1230mm 1/32
印 张 6.125
字 数 145 千
版 次 2011 年 4 月第 1 版 2011 年 4 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-308-08425-3
定 价 26.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571) 88925591



及早理财,幸福到终老

推荐序

“活到 100 岁可能吗?”这是现在很多人的疑问。不过,如果是清朝人,他们可能会觉得活到 70 岁是天方夜谭,因为那个时候人们的平均寿命是 33 岁,50 岁就算长寿了。经过了两个世纪,人类的平均寿命增加了一倍以上,所以再过几十年,活到 100 岁只能算是正常的,也许到时候你想办百岁寿宴,朋友还会笑你“没事找事做呢”。

我可不是在说笑话,具体的数据给出了答案。1957 年,中国人平均寿命也才 57 岁,也就是说,近 40 年来医学上的突飞猛进让中国人的平均寿命每过两年就增加一岁。因此,你我都得开始认真思考“100 岁”代表的意义是什么。“100 岁”代表人们以后可能 50 岁才考虑结婚(有没有突然发觉结婚年龄通常是平均寿命的一半);“100 岁”代表以后祝寿送乌龟造型的饰品可能会被视作触其霉头(乌龟的平均寿命为 100 岁);而“100 岁”在理财上更有重大意义。

根据统计,2007 年台湾居民平均退休年龄为 55 岁,平均寿命为 78 岁。也就是说,人们退休之后大概要准备 23 年的生活费。但如果是 100 岁才寿终正寝,那可得准备 45 年的生活费。要准备比工作年数更多的生活费,这可能比活到 100 岁还难。

而女人可能更要学会理财!最近一篇报道中写道,女性





活到 100 岁的几率约为男性的 6 倍——天啊，这到底是喜讯，还是噩耗？

所以呢，除非你觉得未来一定有福报，子孙都会照顾你，或者是政府会突然有一天发大财，要送你一大笔财富。不然的话，最好的方式就是从现在开始理财，而且，除了帮自己理，还得注意父母的养老金与子女的教育基金够不够，否则，亲情难免成为沉重的负担。你唯有做好充分的理财准备，才能真正掌握幸福。

TVBS《Money 我最大》主持人 邱沁宜



三赢的人生

大家在一窝蜂地追求个人财富的时候，往往忘了回头看看与自己切身相关的亲友。人们在奋力地往前冲时，往往忽略了管理好“共生圈”的整体财务和追求个人财富同样重要。

但事实上理财不是只理自己的财就够了，充分掌控“变数”才能富足一生。因为大家其实是在同一条船上，即使你对于自我财富的管理完全没有问题，但是与你息息相关的“共生圈”里的人有可能存在财务的困境，以至于影响到整艘船的运行。

就像船长一样，不能只管让船向前航行，还要兼顾船上的人员及全方位的航行管理。“全方位的管理”对“夹薪族”这个族群来说尤其重要，这是因为有限的经济资源要妥善地运用，才不会有“寅吃卯粮”的状况，甚至还要做积极预防与未来规划，才能保证财务是幸福人生的基石，而非问题。

“夹薪族”泛指靠一份薪水养活父母、配偶、子女，同时还要供自己花用的族群。如果一家子人只靠一份薪水生活，那么，身为经济主力的那个人将倍感压力。

因此，尽早管理可以避免财务压力扩散到无法收拾的地步，也能让全家人一起努力与付出，分担你肩上的重担。最





好的状况是将理财规划从追求老、中、青三代的“三赢人生”着手。

在职场上,我们常说“向上管理”你的老板与“向下管理”你的员工同等重要,这个道理也可以延伸到家庭中。对于夹薪族来说,不管是生活或者财务,“向上管理”(指长辈)与“向下管理”(指子女)最终也决定了你的生活质量。

有人会说:“自己都管不好了,还要管别人?”但我的看法是,为了追求更美好的人生,当然“要管可以管的事”,管好自己是义不容辞的事情,而主动管理别人是一种“预防的策略”,像预防生病一样,平时就注意保养身体与合理作息才是良策。

理财也是一样,大家都知道“预防胜于治疗”的道理,但是愿意事先做好预防工作的人寥寥无几。我看到许多人因为不好意思开口、不知道有变通方式的理财,而错过了理财黄金时期,最后等到事情发生时,才知道财务黑洞如此之大——许多可以控制的医疗费用或是不应该发生的债务问题,都因为疏于管理,一个个接踵而来。

这本书是写给想要打破旧理财方法与旧观念、准备重新出发、把挫折或不愉快的过去放下、让美好的人生重新来过的人。“向上管理”与“向下管理”是一门艺术,但是绝对可以通过学习而得之。

我深深相信,人生是可以扭转的。你可以不用把所有责任都放在自己的肩膀上,摒弃焦头烂额的感觉,把一直在等





待与压力中度过的“悲情人生”抛在脑后,只要你选择好的方法,管理茫然与错乱的思绪,就能面对问题,解决问题。

现在就开始找寻属于你的“致富公式或配方”吧!书中介绍了“晋身小富一族”、“让自己变有钱”、“千万退休规划”、“如何协助父母理财、让父母有钱照顾自己”、“培养小孩自我理财的能力”等秘诀,等你找到其中的窍门,就会发现乐活到100岁绝对不是梦想。

美国教育家兼医生威廉·阿尔科特曾说:“有成就的人没有一个不早起,他们在清晨时就已决定好当天要做的事情。”依据他的理论,早起的人有宽裕的时间在清晨安静的时段做自己想做的事,拟好一天的计划,决定要先做哪些重要的事。

这个道理应用在追求自己和全家的幸福经济时一样适用,越早开始,你的思路越不会因为压力而混乱;越早开始,越有从容与除错的空间。

一生当中,如果在年轻的时候,就为投资理财的步伐定调,就好像市政建设一样,早早把蓝图画好,接下来的工程便是按部就班的施工即可。等到造桥铺路都完成之后,就是享受经济高速起飞的时刻,未来将因为现在的一些安排而有美好的果实收割。

最后,和各位分享乐活到100岁的致富公式:

金钱+助人的时间+快乐指数+健康=富有的程度

最重要的是,希望大家管好全家的幸福经济,勇于实





现自己与家人的人生目标。当心中有梦想时,就要勇于尝试! 想让梦想变成目标,就要全力以赴!

“每个时机都是重要的时机”,假如你的人生当中有一个时刻需要做重大的财务决策,那么就是“现在”。

希望各位都能聚焦在正确的事上,做有效率的事,管理好财富,乐活到永远!

理财女教主 李沅



Contents

推荐序	及早理财,幸福到终老	1
作者序	三赢的人生	3

01 chapter

如何做到活到老, 钱财也可以用到老

1

目录

第一节	正确理财,生活无后顾之忧	4
-----	--------------------	---

第二节	告别穷日子,我要变有钱	6
-----	-------------------	---

不再规划停止工作的时间	7
-------------------	---

不再一个人孤军奋战	7
-----------------	---

不再过线性人生	8
---------------	---

第三节	不愁吃穿到老需要多少钱	10
-----	-------------------	----

怎么做	如何快乐退休?	10
-----	---------------	----

第四节	微利时代,全家一起拼经济	15
-----	--------------------	----

怎么做	如何与家人一起面对经济困境?	16
-----	----------------------	----

怎么做	如何开源节流?	18
-----	---------------	----



Contents

02

chapter

有效增加财富， 悠哉退休没烦恼

23

第一节 找出你的致富公式 26

怎么做 如何打造个人专属的“致富公式”?... 26

第二节 学习理财,让自己变有钱 29

怎么做 有钱人如何理财? 29

怎么做 理财如何起步? 32

第三节 制定理财目标,致富更容易 35

怎么做 夹薪族幸福一生的理财计划 35

同步启动各项目标,绩效更好 36

退休后所得替代率要达 1 倍以上 38

怎么做 如何计算退休金? 38

第四节 用“储蓄”晋身小富一族 44

怎么做 如何存到更多的钱? 44

第五节 别让投资风险吃掉获利 48

资产配置怎么做 49

怎么做 找到正确的投资步骤 49

投资风险不可不知 51





风险承受度与分散投资 53

怎么做 如何衡量自己能否承受风险? 54

怎么做 如何分散风险? 56

均衡的资产配置 57

怎么做 各年龄层的人如何均衡配置资产? ... 58

第六节 妥善控制预算,堵住破口袋 61

启动戒瘾计划 62

让理财优于“其他”重心 66

怎么做 如何学习理财? 66

怎么做 如何控制预算? 67

学习债务管理 70

怎么做 如何改变消费习惯,把钱存下来? ... 71

没有适不适合,只有需不需要 74

怎么做 如何规划保险? 74

第七节 越早启动,退休计划越轻松 78

将 1/3 的钱存起来,放入投资账户 79

怎么做 如何启动退休计划? 80

定期定额,轻松理财 82

怎么做 如何靠定期定额投资基金赚大钱? ... 88

第八节 保障+投资,千万存款不是梦 92

投资型保单兼顾保险与投资 92

Contents

03 chapter

协助父母理财， 既能减轻负担又能增加财富

101

第一节 协助父母规划理想的退休生活 104

Step 1: 主动出击, 慢慢引导 106

怎么做 如何引导父母谈钱? 106

Step 2: 了解父母的财务状况 109

怎么做 可以和父母讨论哪些理财话题? ... 112

怎么做 如何协助父母检视财务状况? 113

Step 3: 陪同父母一起制定理财目标 114

Step 4: 向父母推荐合适的投资工具 115

第二节 做好资产配置, 投资不危险 118

帮父母建立黄金投资组合 119

怎么做 如何帮父母选择投资组合? 120

拟订遗产计划 121

怎么做 如何安排遗产? 121

协助父母做出不同的选择 123

怎么做 如何与父母共同规划未来的退休
生活? 124

第三节 让父母增加财富, 快乐生活 126

慎选投资品种, 保本又获利 126





避免走进回报率的理财迷宫 130

怎么做 如何协助父母尝试理财? 131

第四节 加强父母的理财功夫 133

怎么做 如何加强父母的理财知识? 134

第五节 让父母有钱照顾自己 136

让父母了解终身年金和银行定存的差异 140

享受退而不休的乐活生活 142

04 chapter

教会孩子正确理财, 让他不愁吃穿一辈子

147

第一节 了解“钱”的真义,踏实生活 150

怎么做 如何让孩子明白“钱”的意义? 150

靠勤劳和卓越才能致富 151

第二节 金钱观正确,人生不偏差 154

第三节 教导孩子把钱用在刀刃上 158

用“企业运用金钱的逻辑”来教导国家未来的
主人翁 158

Contents

让小孩参与你的教育金准备计划	159
第四节 越早规划教育金,压力越轻	163
尽早启动教育金储备计划	163
为孩子选择适当的保单	166
第五节 让孩子有能力照顾自己	168
培养理财专长	169
怎么做 哪些理财观念必须让孩子学会? ...	170
投资自己	171
掌握机会,乐在其中	172
教孩子善用金钱得到快乐	173
做最好的自己	174
结论 理财是幸福一生的开端	178





如何做到活到老, 钱财也可以用到老

- 第一节 正确理财,生活无后顾之忧
- 第二节 告别穷日子,我要变有钱
- 第三节 不愁吃穿到老需要多少钱
- 第四节 微利时代,全家一起拼经济

chapter





幸福经济学

人不是孤独地来到这个世界，也不会孤独地成长在这个世界上，人生中必然有义务、责任与意外，因此，在追求幸福快乐的人生时，我们势必很难将自己抽离出周围的环境和人事。我们是自己，是父母的子女，也是别人的配偶，还是孩子的父母，不论是哪个角色，都让我们得到照顾，并体会到生命的喜悦，同样的，我们也希望自己的努力能让他们快乐一生。

我们有必须承担的义务与责任，如何尽量轻松地履行“义务与责任”，同时将“麻烦的意外之事”减到最低，或是将其控制在可掌握的范围之内，显然是幸福生活的关键。而如果你能在这两个方面都事先做好规划，那你一定能拥有令人羡慕的完美人生。

但是，在现实的世界里，能真正做好规划、实现幸福生活的人却并不多。究其原因，我们就会发现，大部分的人都被“卡”在财务这个环节上。难道我们必须常常思索究竟要有多少钱，才能快乐一生？赡养父母与养育小孩，需要多少钱？有爱情，却没有面包，爱情无法长久；有亲情却缺乏金钱，也会变成百事哀。金钱不是万能的，没钱却是万万不能的。人生只有预先规划，才能免除事到临头、火烧屁股的窘境。

如何赚得足够的钱，减轻自己的负担，让亲情与家庭不会成为自己甜蜜的负担？就这个问题而言，答案的重点是，理财不是只理自己的财就够了，唯有充分掌控人生的变数才能富