

ipfp 人文理财系列



聆听理财教母毛丹平博士 传授让财富温暖人生的智慧

金钱与命运

谁更需要关注财务风险

毛丹平 著

全国百佳图书出版单位
时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

金钱与命运

毛丹平 ©著

全国百佳图书出版单位
时代出版传媒股份有限公司
安徽人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金钱与命运 / 毛丹平著. — 合肥: 安徽人民出版社, 2013

ISBN 978-7-212-05772-5

I. ①金… II. ①毛… III. ①财产保险—风险分析—研究 IV. ① F840.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 206480 号

本书中文简体字版通过 **Grand China Publishing House (中资出版社)** 授权安徽人民出版社全球出版发行。未经出版者书面许可, 本书的任何部分不得以任何方式抄袭、节录或翻印。

JINQIAN YU MINGYUN

金钱与命运

毛丹平 著

出版人: 胡正义

策 划: 中资海派

执行策划: 黄 河 桂 林

责任编辑: 任 济 洪 红

特约编辑: 涂玉香 董莹雪

版式设计: 王 芳

封面设计: 张 英

出版发行: 时代出版传媒股份有限公司 <http://www.press-mart.com>

安徽人民出版社 <http://www.ahpeople.com>

地 址: 合肥市政务文化新区翡翠路 1118 号出版传媒广场八楼

邮 编: 230071

营销电话: 0551-63533258 0551-63533292 (传真)

印 刷: 深圳市鹰达印刷包装有限公司

开 本: 787×1092 1/16 印 张: 20 字 数: 268 千

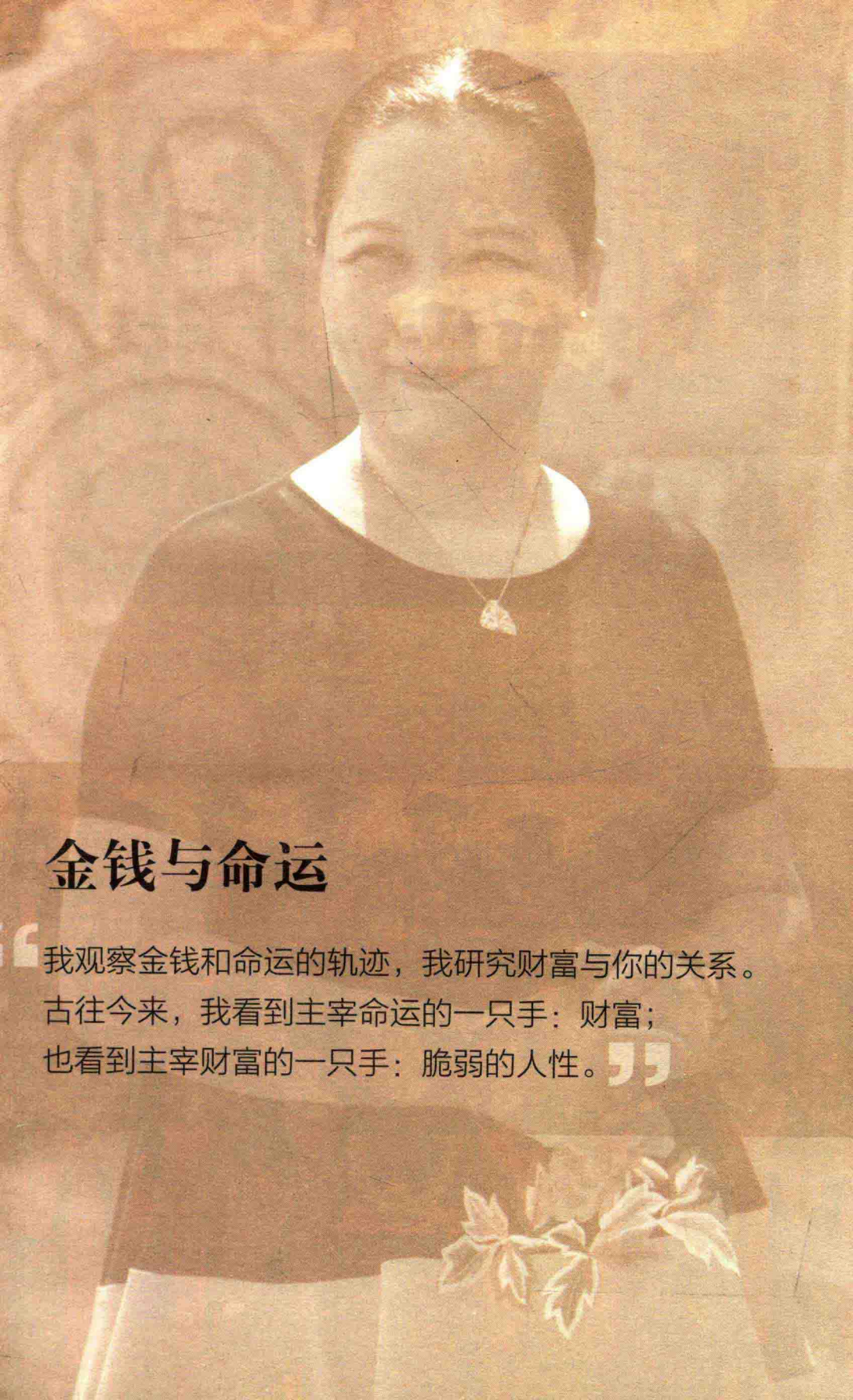
版 次: 2014 年 1 月第 1 版 2014 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-212-05772-5

定 价: 58.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与印刷厂商联系调换。

版权所有, 侵权必究

A woman with dark hair pulled back, smiling gently. She is wearing a dark-colored top and a necklace with a small pendant. The background is a warm, textured brown. A faint, stylized floral pattern is visible in the lower right corner.

金钱与命运

我观察金钱和命运的轨迹，我研究财富与你的关系。
古往今来，我看到主宰命运的一只手：财富；
也看到主宰财富的一只手：脆弱的人性。”



自2003年起，毛丹平博士引领推动了理财规划师职业教育，桃李满天下。

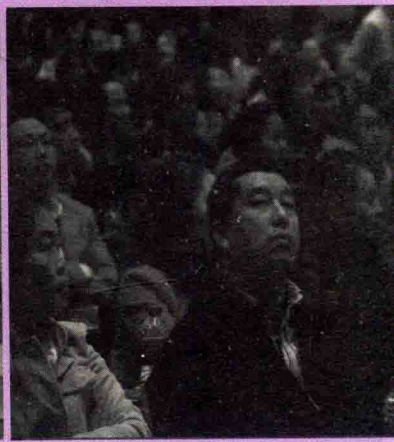




毛丹平博士告诉她的学生：我们没有资格对客户的人生作道德判断，也没有资格对客户的人生作任何的价值判断，而只应聆听他们的需求，然后用我们的工作方法，帮助他们作出相应的财务分析和规划。



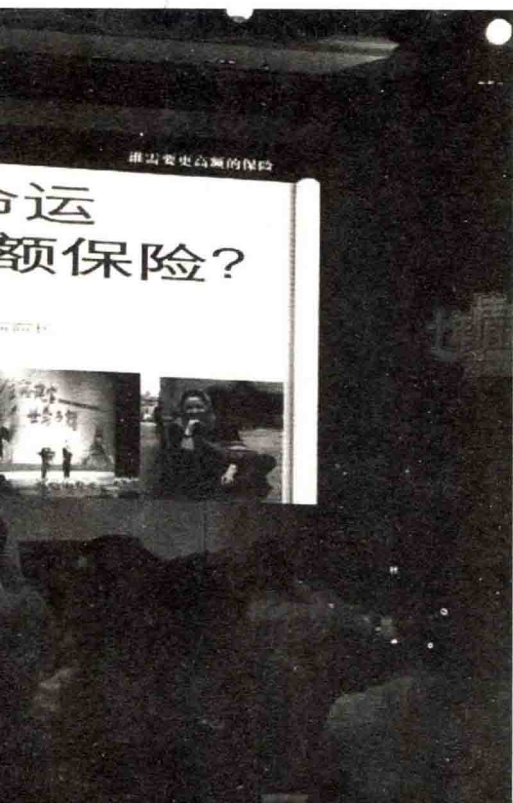
自2003年起，毛丹平博士以人文关怀的角度诠释金钱与命运的关系，并在电视台、电台、城市论坛、千人礼堂传播幸福人生的价值观、财富管理的方法论，传承财富必须承载的责任。

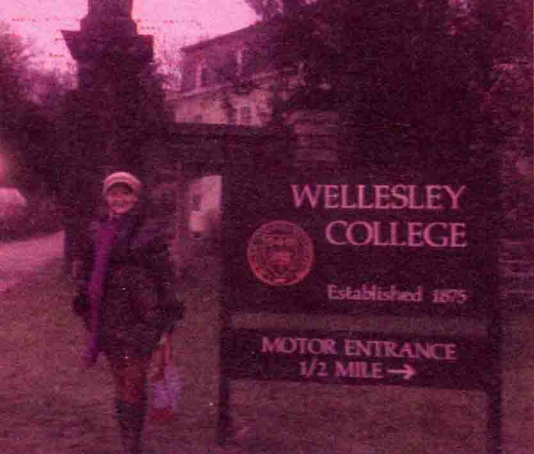






毛丹平博士是一位执著的人。十多年来，她唯一做的，就是研究财富智慧的理论基础和实践方法。她倡导教育要满足个性化需求，并在此基础上创办了“财富与你”课程。她通过社会学与经济学共同构建的视角，观察人生悲欢离合的财富故事，求解财富与幸福人生之间的方程式。





也许是欧美的游历，毛丹平博士受教堂、壁画、音乐、建筑及教育模式的启示，尝试用故事和爱情串起一串风铃，任它叮叮咚咚地敲击，碰撞每个人内心最柔软的地方。在潜移默化中，她传播教义，传承财富必须承载的责任。对她来说，一份信任记载一个案例，一个案例就是一种人生。



献给聆听者

献给我的学生
他们都是觉悟的

探寻金钱与命运轨迹
揭示财富与你的关系
聆听幸福的理性呼唤
抚触财富的感性温情

《第一财经》主编 秦 朔

我们关注大财经也关注微财经。最微小的财经生活，就是私人的财富生活。毛博士这本书以私人家庭的财务需求为尺度，以人性脆弱和资产波动为镜子，关注金钱与命运对财富的管理工具——保险的需求，这是一个永恒的主题。每个家庭都需要远离保险销售者的强势营销，为自己生活的真正需求读这本饱含人文关怀的书。

《经理人》杂志创办人、经理人传媒有限公司董事长 于绍文

2006年，《经理人》在上海发布了毛丹平博士的《富裕客户理财行为研究报告》，并为此出版了《富人蓝皮书》，读者反响异常热烈。

毛博士这本新书是对富裕客户的细分需求即保险需求的进一步深入研究，她聆听与市场同步的消费者和销售者变化的足音，通过一系列的案例研究，建立了相应的理论体系，从而在财富管理领域独树一帜。我为她鼓掌！如果你从事财富管理工作，如果你的财富需要管理，就请读一读这本书。

中国平安人寿保险股份有限公司副总经理 赵福俊

自从2003年为毛博士第一本书写推荐语，已过去十年了。今天，我从毛博士这本新书中，看到她在用心了解我们的队伍

和客户。与此同时，她用专业的方法，架起保险消费者和销售者之间的桥梁；她用“温暖人生”来解释财富的终极意义；她让保险营销变得更专业；她识别出“另类的风险”即人性的脆弱和资产变现的流程障碍；她把“金钱与命运”这样的主题摆在我们面前，让保险的财富管理作用在她的研究中变得鲜明、易懂。当然，这个体系需要我们仔细研读、传播和应用。

思高方达金融服务（上海）有限公司董事长兼总经理 李 宏

虽然对冲基金经理喜欢研究令人心跳的独特的投资策略，但大家也知道所有的策略都是风险边界下的选择。我们不仅考虑投资标的的风险、考虑交易流程的风险，还考虑操盘者的人性弱点带来的风险。

2004年毛博士写《个人理财规划理论与实践》，我还在高盛负责程序化交易部门的技术工作。十年过去了，我很高兴我们都更关注风险管理，也关注人性，虽然我关注的是机构的大额组合交易，她关注的是家庭的私人财富。

《金融家》杂志总编 徐景权

大多数投资理财类图书都充满了理性，而且大都是围绕如何让“资产保值增值”而展开。毛丹平博士的理财投资理念着眼于金钱与幸福的关系，因而在理性之余，平添不少感性与人文色彩，让这本书显得与众不同。

《金融时报》旗下首份中文杂志《FT 睿》前主编 林力博

当我主编经济类杂志的时候，我关注经济世界的语言；当我主编生活类杂志的时候，我关注经济改变下生活的改变。金钱和命运交错在时间之轴上，并揭开谜底，保险是其中埋伏的一个与时间同行的工具。这些都是作者要说的，也是我所读到的。

太平人寿高级经理、媒体特约保险理财专家 黄宜平

毛丹平博士从人文关怀的视角，阐述了保险在人生理财规划中的重要性，她的很多观点不仅具有现实意义，更具长远价值。读这本好书，你将终身受益。

《商业评论》主编 颜杰华

这本书不仅介绍了颇具价值的金融学、投资学及理财知识，还列举了大量真实的咨询案例，因而让这本书兼具专业性及趣味性。本书文风亲切，娓娓道来，令读者仿佛亲临毛丹平博士的培训现场。

《理财》杂志执行总编 王再峰

随着中国人生活水平的提高，人们越来越重视保险了。但大多数买过保险或没买过保险的人可能并不知道，其实完全可以花更少的钱买到保额更高的保险。这倒不是保险公司故意欺骗，而是我们自己不知道而已。至于怎样买到更高保额的保险，读了毛丹平博士的书你就知道了。

诺亚财富董事局主席 汪静波

财富管理的工作，首先是聆听客户的内心需求，然后是寻找工具，实现客户的财富管理目标，一如诺亚的那只小提琴、一如诺亚方舟。

毛老师倡导更关注人性的财富管理，我们是践行者。在大量资管的时代，专业工作者拼的不是收益，而是预期收益下的风险识别和管理能力。

毛老师的这本新书讲的不仅是一般意义上的保险，也是识别金钱与命运在每一个人性演绎过程中的风险。在财富管理而不仅仅是风险管理的领域，这都是最重要的开始。

华东师范大学金融与统计学院风险管理与保险系系主任 周 斌

毛丹平博士以她丰富的人生阅历和独特的风险管理视角来构建家庭财富管理框架。在这里，保险不仅能为家庭提供财务安全保障，更提供了面对复杂人性问题的解决方案。在毛博士的眼里，拥有财富的目的，只是为了拥有幸福温暖的人生。你如果阅读完了本书中 20 个或跌宕起伏、或风雅俊秀、或爱恨情仇、或宠辱不惊的人生故事后，你就能读懂她所倡导的人文关怀的理财哲学理念了。