

财富是一份奇妙的礼物，聪明和技巧都留不住它
只有当你成为吸引财富的人时，它才会从四面八方向你聚集

HZ BOOKS
华章经管

Wealth is Not Just Money 财富 在金钱之外

云莉雅◎著

你喜欢财富，但财富喜欢你吗？



机械工业出版社
China Machine Press

Wealth is
Not Just Money 财富
在金钱之外

云莉雅◎著



机械工业出版社
China Machine Press

本书作者通过20多年的商旅生涯，以及长期从事财富管理的实战经验和深刻感悟，从人生规划、心灵成长和财富规律等多个角度，探讨和回答了长期以来困扰我们的财富人生的问题，并深入浅出地分享财富的智慧所在。

封底无防伪标均为盗版

版权所有，侵权必究

本书法律顾问 北京市展达律师事务所

图书在版编目（CIP）数据

财富在金钱之外 / 云莉雅著. —北京：机械工业出版社，2012.1

ISBN 978-7-111-36480-1

I. 财… II. 云… III. 私人投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2011）第236996号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037）

责任编辑：黄姗姗 版式设计：刘永青

北京诚信伟业印刷有限公司印刷

2012年1月第1版第1次印刷

170mm×242mm · 19印张

标准书号：ISBN 978-7-111-36480-1

ISBN 978-7-89433-194-6（光盘）

定价：39.00元（附光盘）

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

客服热线：（010）68995261；88361066

购书热线：（010）68326294；88379649；68995259

投稿热线：（010）88379007

推荐序 金色冲浪者

读者信箱：hzjg@hzbook.com

我至今仍然喜好闲暇时去书店徘徊流连，每当走过书店中最拥挤最热销的一个角落时，也会向书架投去好奇的一瞥。那里总是摆着层出不穷的教人如何理财、如何炒股、如何一夜暴富、如何成为亿万富翁，甚至如何官商勾结、权钱交换的范本，此刻我的心中就会荡起一丝调侃的波纹。我想，那些书的作者或译者十之八九是北京人所谓的“天桥把式”，最不可能实践书中的理论与妙论。因为，除了“哈利·波特”的作者这个特例以外，写作是一门最难赚钱的职业。反之，如果一个人正在忙于财源广进，就顾不上埋头去写书。

于是，当我翻开云莉雅女士所著的新书《财富在金钱之外》时，立刻感受到不同寻常的意义。

云莉雅是财富海洋中的一个冲浪者。她曾经冲上金色的浪尖，积累了炫目的财富；也曾被金融大浪抛入深谷，体验过财富转瞬间消失的艰难处境。几经起伏，她谋定而动，又图东山再起。如今她俨然是身手矫健的冲浪者，而且带领一个团队，肩负着许多人的委托，在百年一遇的金融海啸中去与惊涛骇浪厮搏。

当谈论生财和理财成为时尚话题之时，尤其需要对振振

有词的高论加以思辨。而今，有太多没开过一间小档口，没办过一所像样的工厂，没为一幢房子打过桩基，没做成一单稍具规模的金融交易的人，却在砖头一般厚的著作中谈论财富的获得。而赚钱这门学问与技巧的应用性极强，并且充满变数与风险。既不可能在宏观经济学或微观经济学里直接找到答案，也不可能全盘照搬那些顶级富豪的经验之谈。事实上，每个人的成功模式都是独一无二的，就像全世界的人没有相同的指纹。当然也应承认，生财与理财这码事，其中是有些规则可循的，但大多带有经历及感知的色彩。因此不难回答，如果试说大海的奥秘，在一位历尽沧海的冲浪者与一位端坐岸边从未沾湿双脚的人之间，我们对谁的话更有趣？

我与云莉雅认识多年，称得上是挚友相知。倘若把财富不只看做一个数字，而是看做一个过程，云莉雅就是活灵活现的例子。她聪颖、勤奋、坚韧、执著，而且有很好的悟性。这些素质对于在金钱中打滚的人尤为重要。她一边工作一边思索，有投入，有观察，有反思，在欲望横流的躁动氛围中，特别强调理性与耐心，这些见微知著的收获都写入她的新书里。她广为结识各类人士，接触全球各大金融机构与花样翻新的理财方式，有着永不枯竭的进取心。更值得一提的是她对事业与朋友的诚实品格，就我在此次金融风暴中体会，结交这样一位理财专家，比一家西方百年老字号银行的金字招牌更值得珍惜。

令我稍稍意外的是云莉雅在书中还多次谈到人生的感悟，谈到财富与幸福之间并非呈正比例关系，我很赞成这些对财富的广义见解。我们虽然在生活中需要财富，但毕竟不是为了财富而生活，秉持一份清醒而平常的心理，才能不致在红尘浊世中迷失自我。

理由^①

-
- ① 理由：原名礼由，1938年生，中国作家协会北京分会理事。著有《扬眉剑出鞘》《理由小说报告文学选》《明日酒醒何处》等十多部作品。1988年，跃身商海，历经16年成就了一番事业，并以《俯仰话金钱》《酒酣“文人下海”》为总题的几十篇随笔，真实地记录了在商海冲浪中的深切感悟和思索。他的作品取材广泛，从体育、科学、艺术、商业，到烈士、农民、工人、战士、罪犯、海外见闻等。近十年来喜爱高尔夫运动，周游世界各地，著有《打高尔夫的理由》，是多种高尔夫刊物的专栏作家。现任中国报告文学学会副会长、《中国作家》杂志首席纪实作家。

自序

生命的智慧源于对生活的总结，
财富的智慧源于对金钱规律的总结。
将生命和财富的智慧结合在一起……

我时常感恩上天对我的恩宠，让我有幸在较早时经历了一些风浪，得以开始感悟人生。20多年来，我尝过快速获得财富的滋味，也经历了快速失去财富的苦痛；度过了难以承受的挫折时期，也目睹了身边无数意气风发的风云人物，在岁月的变迁和冲击下黯然隐退。

沉浸于近10年的创富游戏，从最初的纺织品出口到现在金融财富管理，其间我换了多个行业，启蒙过我的有犹太人、法国人、美国人、意大利人和印度人等，吸取了他们的教诲，感受到他们对生活的态度，我逐渐将生活与生存、生意与事业区别开来。

1988年，我开始从事纺织品贸易，短时间内我就得到犹太人的大量订单，赚到了第一桶金；一年以后，正值内地经贸开始活跃之时，我尝试投资深圳的住宅和商业楼；1992年开始在香港置业，从事汽车和红酒贸易，虽也遇到不少波折，

但总算是生意不断。1995年之后的楼市一路凯歌，倒换几次手之后，我的资产迅速增加，于是我利用银行的信用借贷，将业务快速扩展开来；这时银行更加积极主动上门融资，虽然此时银行贷款成本已逐渐升至总资产的14%以上，但周围仍洋溢着一片乐观情绪，所有人都成了超级投资者，滔滔不绝地论述着自己对股市和楼市的独到见解，并四处筹集资金投入。

时值香港即将回归祖国，不少香港人纷纷移居海外，出人预料的是楼价不但没有下跌，反而节节上升。当时购入的房产已让我的资产迅速增值，1995年，我开始进军股市，一年内就尝到了甜头，胆量也越来越大，不断增加借贷以博取加倍的回报。在那一段沸腾的日子里，人们不是炒股，就是像侦探一样四处打听并聚集到新开的楼盘连夜排队，看到排队的炒楼人龙，每人手里都抓着几张过百万的银行本票，高峰期的时候光是排队的一个号就可以卖出上百万元。每天回家时，地产中介人总是守候在大门口，耐心地劝说我出售房产，几乎每天都会被他们骚扰，要给我推荐一个更好的住所。

香港股市的暴跌发生在1997年10月的“亚洲金融危机”期间，那大概是索罗斯狙击泰国货币的第三个月，之前人们普遍认为香港实力雄厚，有1 000多亿港币的财政储备，香港特区政府还慷慨地借出10亿港元给泰国作为支援。

不幸的是，恒生指数四天之内，就从16 000点狂泻至6 000点，人们还没来得及做出反应，股市已濒临“崩盘”，银行隔夜拆息曾一度暴升至300厘。所有人都瞠目结舌、屏住了呼吸，感觉到世界末日的来临，平时振振有词的分析专家在这一刻也都沉默了。

紧接着，全球各地股市形成恶性循环地普遍狂跌，10月27日纽约道琼斯指数一天之内狂跌近550点，是有史以来跌幅最大的一天，中途被迫停盘一小时。第二天东京股市开盘跌800多点，香港股市一天内狂泻1 400点，创了历史之最，最终迫使香港特区政府史无前例地大举动用财政储备入市挽救……

风暴来临前，中国电信大举在香港上市，冻结了有史以来最大的资金。我动用银行剩余的信贷加入了认购新股的行列，等股票分派到我手里的时候，正是风暴之际，之后股票持续下跌近50%，这时我的信贷额度已到达极限，被迫在严重亏损下斩仓。祸不单行，此时的楼价也发生了恐慌性的抛售，当时在银

行的按揭供款利率已达14%，加上楼价狂跌，我的多个物业在沉重的利息负担下，也成了负资产，跌幅接近50%。

这次的金融风暴让我之前的顺境一夜间逆转，在没有任何心理准备的情况下被迫面对人生中从未遭遇过的一系列难题：事业突临困境，一直在膨胀的企业资金链出现前所未有的困境；年幼的两个孩子正需要我照顾；共同奋斗的爱人无法沟通，家庭亮起红灯……

曾经幸福甜蜜、充满斗志、无所畏惧并对生活充满憧憬的我，此刻忽然觉得身心疲惫，失去了方向。世界是黯淡的，生活一片狼藉，努力似乎不起任何作用，无法理清头绪。周围朋友们也都徘徊在绝望的边缘。我暗自质问老天为什么要给我如此艰难的功课，要以我当时所有的能力和智慧，根本无法解决。生活的节奏已彻底被打乱，我不得不停下来，对自己的人生做一次彻底的盘点。

此后的一年多，为了摆脱从未经历过的困境，我日夜刻苦学习金融知识，潜心研究各种技术分析工具，尝试使用各种衍生工具，包括期指、期权等产品，请教各路有经验的前辈，以图能找到捷径，快速地将损失补回。我的好胜心告诉我，昂贵的学费绝不能白交了，我要寻找失败的真相。为了更多地了解金融运作及金融产品的内幕，1999年我决定正式从事财务顾问的工作，其后积极学习研究各种项目分析和上市的过程，听取行内专家的教诲，近距离地了解投资市场的运作和投资风险所在。

同时期，我主动与银行展开了长达近3年的债务重组谈判，其间请教过无数的专业意见，设想过各种解脱的方案，让我喜出望外的是：也许是因为我的主动和积极配合，也许是因为环境实在太恶劣，遭受困境的人太多，银行最终同意了我所提出的方案，不但削减了大部分的债务，还同意我将剩余不多的债务在免息的情况下分20年偿还，到此，所有因之前无知而触发的一连串噩梦终于画上了句号。

在此之后，我反思自己过去被欲望所操控的每一个决定，追溯自己过去的选择到底是怎样将自己推进混乱的生活。我开始学习觉察和聆听，我想知道财富为何而来，又为何而去，我开始刻苦学习财务知识，同时积极参加各种心智培训，对自己的心灵开始探索，检视自己的每个行为和念头，用许多圣贤哲人的教诲，洗刷自己的心灵。我逐渐明白，一个漠视自然规律、自以为是的人其

实与一个聋人和盲人无异，碰壁是再自然不过的事情。

回想过去，也不乏智者曾给我警示和忠告，但执著的自己却在当时选择了忽略。我没有逃脱大多数人的模式——在决策的那一刻，总觉得自己能够做到与众不同。

之后的10年，我把自己当成一个修行者，默默地把生活里的每件事都当成练习，有意识地努力接受并完成每项出现在我生命中的功课，不断挑战自己的承受极限。与许多智者书中的教诲为伴，认真区分事物的本质并慎重做每一个选择，耐心地理顺每一个因为自己过去无知而留下的麻烦，并将每个经验收藏起来细细品尝。

“本是平凡人，曾经辉煌过；

若要再辉煌，重做平凡人。”

这是十多年前偶遇的一位老师说的话。

我珍藏那些让我蜕变的日子，当我停止了忙碌的脚步，重新去感受自己的存在和呼吸，我逐渐找回了真实的自己。我觉悟到自己曾经想要的是那么的，而真正需要的其实却是那么的少，我决定不再去追逐那些虚幻、虚荣以及这一生不能享用的东西。

我开始不断地问自己：“我是谁？生命存在的意义是什么？”

今天的我，有幸能够从事自己热爱的事业，能够将过去的一些经历转换成对周围的人有帮助的财富。我对于重新回到我身边的财富和富足心存感激，我已懂得如何保护和善用所拥有的一切。对生活，我不再麻木，我能感觉每个生命的渴望，能欣赏每一棵花草树木，并为每一个生命的成长所感动。

“对自然规律的尊重，是我们智慧的开始。”也许每个人在获得智慧之前，都必须亲身经历一些事情，原来所有发生的目的只是为了有一刻能敲开封闭多年的心灵，让智慧流入。

尽管人们都想避开逆境，但要想彻悟人生，回归谦卑和朴实，让自己有机会清空占据心灵的垃圾，也许最快速的办法，就是经历一次重大挫折或者灾难。生命的意义在于“成长”，经历是让我们提炼智慧的营养素，直到有一天，我们能明白自己在大自然规律面前的渺小，懂得顺势而为，才是智慧的开始。当

我们心甘情愿地履行平凡和朴实的职责时，生命自然会发出幸福的微笑。

不顾一切地赚钱的意义到底何在？触发我在这些年对经济规律和管理财富不断探索和实践的原因，除了自己的经历，也看到太多的人和过去的我一样，沉迷于追逐金钱的游戏，无视生命中有价值的东西，不但没有培育自己内在吸引财富的素质，更谈不上给心灵一个空间。我亲眼目睹许多人都是等到失去外在财富时，才惊觉自己的内在其实也几近枯竭。

我感恩上天对我的眷顾，挫折和痛苦迫使我比别人更早地停下来思索人生的真谛，清理头脑里的病毒程序，让我在解决困难中练就了抛弃愚昧的能力。它让我只是失去了一些钱就获得如此大的智慧，让我有机会从愚昧虚幻的游戏退出，回到真实的生活。我终于明白，创造财富只是一个开始，后续的课题需要更大的智慧去穿越。

我们都是带着天赋来到这个世界的，能发现自己的人是富足的，能用好自己的人就是成功的。我们都需要先看清完整的人生拼图，才能辨别自己旅途的方向。

生命是一个机会，除了真实的自己，我们没有更好的礼物可以给这个世界。我承诺自己要尽力去成就一切人和事；放下对成功与失败、得与失的执著。我愿陪伴将和我一样要经历成长的朋友们，支持每一个人成为生命的主人，并彼此分享精彩故事。

在现实的世界里，缺乏金钱的支持会让我们寸步难行，但不要忘记，**得到多少财富也意味着要承担多少责任**。拥有财富不是最终目标，会赚钱，还得会用钱。金钱好比我们的通行证和船，让我们可以扬帆出海，畅通无阻地去探索生命这个最大的宝藏。但只有对那些有愿景和使命的人来说，金钱才具有非凡的意义，否则，它不但不能带来幸福；相反，可能是所有煎熬的开始。

我希望更多人能领悟到，致富最需要的是有平和的心态，投资最高的境界是为无为。历史以不同的面目出现，背后其实有一个不变的东西。如果我们不能看清这个背后的规律，就无法看懂任何一个现象。为什么那么多金融工具仍然没有解决许多贫穷的问题？游戏规则决定了人的行为，金融市场为了迎合心理扭曲的投资者设计出许多衍生产品，金融专家们为了利益鼓励人们急功近利，这些都没有引领人们走上致富的道路。在一个普遍缺乏健康财富文化的环境中，

一切工作都会变得困难重重，我们确实需要回到根部才可能解决问题。

我从2008年年初开始动笔整理本书到交第一次稿，世界金融业已发生了历史性的巨变，美国的次贷风暴引发了有史以来最大的金融海啸，震惊世界；时值2011年重新整理再版之际，又迎来了全球新一轮的债务危机……

以前人们往往以为只有愚笨的人才会失败，然而这两次上演的失败者却是被誉为世界上最聪明的一群精英银行家和信誉至高无上的国家政府，他们所造成的损失和灾害实在是无法估量。“兵强则不胜，木强则折”，老子的智慧再次得到了验证，当飓风来临时最容易折断的是最粗壮的树木。

这本书是根据我十多年来的实践和总结写成的。我将这本书分享给那些真正关爱自己、有目标和有理想的朋友们，愿你们能通过善用有效的工具，冲破观念上的重重障碍，让自己成为财富，并引领他人走上自由富足的道路。

我在这里真诚感谢所有曾给过我智慧和信任的前辈们和伙伴……我的良师益友理由老师和刘小刚女士，在财富管理方面给了我许多的思考和启示，他们对慈善事业的推动和身体力行常常激励着我。众多好友对财富文化事业的支持和推动，萨仁女士专业实干的榜样，以及她在科技和企业管理方面给予我的全力支持，一直陪伴我不断探索的团队伙伴们，还有我亲爱的家人，感谢你们每一个人的贡献和鼓励，让我可以不断地进步和发挥创造力。

这本书的出版要特别感谢策划出版人闻洁老师，在她多次的鼓励下本书才得以完成。还有我可爱的大女儿馨之，利用暑假用心地为本书配上了所有插画。在此祝愿我们在未来继续携手推动财富文化的传播，愿我们都拥有健康、自在、富足的每一天！

云莉雅

2011年11月

目 录

推荐序 金色冲浪者 / 理由
自 序

第一篇 让生命有所不同

第1章 身心灵财富之旅 /3

了解人生旅程 /3

寻找真正属于自己的财富 /9

为幸福人生立项 /16

第2章 觉悟的人生 /25

觉悟自己的人生 /25

给心灵留一个空间 /32

越“简单”越“富有” /44

第3章 做自己生命的主人 /47

放下欲望就是自由 /47

请容许生命幸福 /50

守住一颗宁静的心 /57

不要错过人生的重点 /61

第4章 金钱游戏与文化 /65

财富的文化 /65

财富人生三阶段 /68

了解金钱的本质 /70

超越金钱的财富课 /75

让人疯狂的金钱游戏 /80

驾驭我们的金钱游戏 /84

第5章 功夫在创富之外 /90

金钱与投资 /90

清理致富道路上的障碍 /95

财富与自然同道 /99

资产配置决定最终胜负 /105

第二篇 财富文化与生活

第6章 学校没有教的财富课 /113

品格：融进血液里的财富 /113

穷人与富人老鼠圈 /116

慢慢来是最快的方法 /121

盲人不知灯熄的启示 /129

第7章 真正的慈悲 /133

先给自己的一份慈悲 /133

给慈悲加上智慧 /135

实施财富计划 /140

第8章 不一样的生活 /145

花钱的智慧 /145

健康与智慧 /149

婚姻与理财共舞 /156

从高尔夫看投资智慧 /161

孩子们的“才”富 /167

第9章 财富的启示 /172

给“穷”人的启示 /172

给中产阶层的启示 /179

给有钱人的启示 /187

第三篇 管理好自己的财富

第10章 与风险共舞 /197

无知才是最大的风险 /197

不投资隐藏更大的风险 /201

与风险相处的智慧 /206

第11章 致富在冒险之外 /210

理财切忌小聪明 /210

忍耐就是一种投资 /213

投资的最高境界 /218

第12章 探索财富的路径 /223

相信专家，不如依靠规律 /223

遵循自然法则的理财之道 /230

让自己不累的理财策略 /233

第四篇 完整的财富计划

第13章 人生的财务规划 /241

用好你最大的资本：时间 /241

为人生配上财务规划 /246

提前规划富足的晚年 /249

建立稳固的财富金字塔 /252

第14章 按照规划图施工 /257

为孩子准备好教育基金 /257

简单有效的财富系统 /260

建立对自己忠诚的金钱系统 /263

创建“富过三代”的理财系统 /266

为财富安个永久的家 /270

第15章 善用保险，消除风险 /274

保险有哪些妙用 /274

对话投资与生活 /278

后记 /286

让生命有所不同

巨大财富的原理一直是极其简单的，
它不需要任何人去发明，

如同自然法则，自古就存在。

无论我们是否接受，

它都一直在运作并主宰着世界。

而那些获得成果的人，

仅仅是更早明白这个道理并付诸行动的人。



拼 世 界

一个牧师正在准备讲道的稿子，他的小儿子却在一边吵闹不休。牧师无可奈何，便随手拾起一本旧杂志，把色彩鲜艳的插图——一幅世界地图，撕成碎片，丢在地上，说道：“小约翰，如果你能拼好这张地图，我就给你2角5分钱。”

牧师以为这样会使约翰花费上午的大部分时间，但是没过10分钟，儿子又来敲他的房门。牧师看到约翰如此之快地拼好了一幅世界地图，感到十分惊奇：“孩子，你怎么这样快就拼好了地图？”

“啊，”小约翰说，“这很容易。在另一面有一个人的照片，我就把这个人的照片拼到一起，然后把它翻过来。我想如果这个人是正确的，那么，这个世界也就是正确的。”

牧师微笑起来，给了他的儿子2角5分钱。“你替我准备了明天讲道的题目：如果一个人是正确的，他的世界也就会是正确的。”

从这个小故事中，我们能悟到什么？