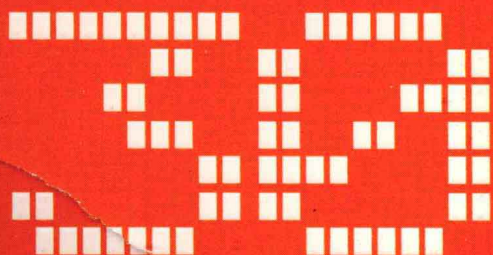




三十而立的投资学——



年后，你拿什么

享受生活

财富管理师传授80后
未来30年不差钱的法则

常桦 / 编著



华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>



三十而立的投资学——

年后，你拿什么

享受生活

常桦 / 编著



华中科技大学出版社

<http://www.hustp.com>

中国·武汉

图书在版编目(CIP)数据

三十而立的投资学——30年后,你拿什么享受生活 / 常桦 编著. —武汉:
华中科技大学出版社, 2011.5

ISBN 978-7-5609-6727-1

I. 三… II. 常… III. 男性-私人投资-通俗读物 IV. F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 220714 号

三十而立的投资学——30年后,你拿什么享受生活

常桦 编著

策划编辑:胡 晶

责任编辑:石 薇

封面设计:潘 群

责任校对:孙 倩

责任监印:熊庆玉

出版发行:华中科技大学出版社(中国·武汉)

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87556096 (010)84533149

印 刷:湖北新华印务有限公司

开 本:710mm×1000mm 1/16

印 张:13.5

字 数:250千字

版 次:2011年5月第1版第1次印刷

定 价:26.00元



本书若有印装质量问题,请向出版社营销中心调换

全国免费服务热线:400-6679-118 竭诚为您服务

版权所有 侵权必究

序 言

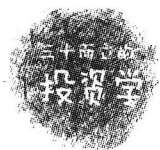
中国自古就有“三十而立”的说法。据研究证明，30岁是人生一个非常重要的时期。在这个阶段，人的生理和心理曲线都达到了最高峰值，并开始一个较长的稳定时期。这个阶段是激情的终点和成熟的起点，由此开始，一个人看待问题的头脑更加理智，解决问题的手法更加灵活。在人生长河中，30岁是人生最具激情、最具创造力，也是最易成功的时期。处在这种社会状态之下，如果你在30岁还不能尽快地“立”起来的话，虽然不能绝对地说就是一种失败，但过了30岁之后再想获得成功就难上加难了。所以，投资一定要趁早。

30岁，被人称为“而立之年”，这在人生中是一个“承上启下”的阶段。无论对于30岁的单身贵族，还是30岁已成家的人而言，投资问题你都将无法回避，必须未雨绸缪，为自己制订科学而全面的投资计划。

投资创造财富。华人首富李嘉诚说过：“30岁以前要用体力和智力赚钱，30岁以后要用钱赚钱。”“股神”沃伦·巴菲特认为：“一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资，用钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”

30岁，需要花钱的地方非常多，结婚、养孩子、教育、养老……这些花销都接踵而来，一下子使我们无法应付，我们要做的就是通过投资来安排好我们自己的人生。投资是根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定的目标运用储蓄、保险、证券、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理地安排资金，从而在个人风险可以承受的范围内实现资产的增值。

而立之年的人们，不要再生活在虚无缥缈的梦境中了！你需要成功，你需要实现人生的理想，财富就是你最好的证明！财富不会从天而降，财富不会在前面等着你。从现在开始，学习投资方面的知识吧！因为，会不会投资，懂不懂投资，决定了你未来生活的质量和幸福的程度。



投资并不遥远，财富潜伏在身边。如今已经是一个投资的时代，如果人们30岁以前就培养自己的财商，并养成自己良好的投资习惯，掌握一定的投资技巧，那将会使自己加速成功并受益终生。不少男性缺乏投资观念，最终走向生活困顿，财务陷入危机。在现实中可以看到，二十几岁的钻石王老五的花费和收入就与30岁的已婚男性迥然不同。

投资是人们一生中都要面对的问题，它同每个人的生活息息相关，而运用好各种投资工具对提高个人和家庭投资水平具有重要作用。因此，投资是开创个人财富人生的必由之路。





目 录

CONTENTS



第一章 开源节流,养成良好的投资习惯

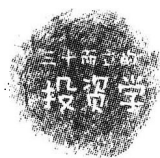
投资的最大目的是积累财富,创造更大的收益!赚钱是你为金钱打工,投资是金钱为你打工。投资不是投机取巧,会赚钱是好事,会投资是大事!投资不是富人的专利,而是任何人都可以学习的技术和方法。因此,开源节流,养成良好的投资习惯,是投资的关键。

001

投资改变人生	002
培养良好的投资习惯	003
投资需要持续不断地学习	007
白手起家,找准投资的切入点	011
投资才能致富	013
培养自己成为有钱人	015
牢记投资的法则	018
投资需要理性	020

第二章 制定投资目标,为好日子做规划

一些人之所以会在困窘中度日,并非自己的薪水不够高,而是没有一个明确的投资目标。他们在花钱上常常缺乏节制。尽管看起来他们并没有什么大的开销,但手头并无节余。如果认真审视一下自己的消费行为,就会发现钱都在日常生活中任意消费掉了。他们还没有一个为过上好日子做规划的打算。



因此，制定一个投资目标对二十几岁的男人来说，尤为重要。

定一个投资目标，为富足生活打基础	024
“月光族”一定要跨出投资这一步	026
寻找良好的投资渠道	028
投资组合能带来更大收益	030

第三章 量入为出，投资就在生活细节中

对于二十几岁的男人来说，“月光族”固然潇洒，可是遇到紧急事务时，倘若手头没有钱，就一点也潇洒不起来。开源节流，量入为出，有多大能力做多大事，节省自己的资金，使生活有强大的保障，这样才更加潇洒。所以真正的潇洒背后不是做“月光族”，而是抓紧时间，在日常的生活细节中积累财富，这样的生活才是成功男人的生活。

002

适度消费才是最可取的消费方式	034
不要做下一个“负翁”	036
不必要的浪费应坚决杜绝	038
购物有学问，买好东西过好日子	042
储蓄——让你体会由少到多的快乐	046
保险——为未来的生活增加附加值	048

第四章 理性消费，管好你的银行卡

刷卡也许很时髦，但看着对账单上的“库存”日渐减少，你是否心疼呢？真正的成功者都明白，单纯依靠金钱并不能获得幸福，真正幸福的人是那些能够理智对待金钱的人。如果你的幸福就是一张卡，你是否会时常去刷一下呢？积累财富和蕴藏幸福是一个道理，不是你支出了多少，而是你获得了多少。

熟知银行卡，生活无处不便捷	052
---------------------	-----



投资从管好银行卡开始	054
使用银行卡有诀窍	057
信用卡透支有门道	059
切勿陷入多卡陷阱	061

第五章 勇于创业,更需稳健投资

商界不断涌现出传奇,传奇人物中不乏二十多岁的大男孩。他们是如何成功的呢?首先有一点是比较明确的,那就是他们很勇敢,他们敢于迈出投资创业的第一步。对于二十几岁的年轻人来说,创业是一种诱惑,如果你不怕失败,有足够的信心,那么你还等什么?大胆地迈出投资创业的第一步吧!

年轻人要足够勇敢去创业	064
心态好,才能保证创业成功	066
创业是不可拷贝的	068
投身于创业,为未来早点投资	069

第六章 营造人脉,为你的好日子保驾护航

人立足于社会,事业取得成功,除了需要物质基础,无形资产也是非常重要的。对于二十几岁的男人来说,打点自己的无形资产比积累财富更加重要。对于这个年龄段的男人而言,社会关系、人脉资源、知识的积累、经验的总结、能力的训练、情商的成熟、个人的经历都是价值极高的无形资产。只有打点好自己的无形资产,才能在未来走得稳、走得远。

人脉资源是人生胜负的关键	074
好人脉是通往成功的捷径	076
发展人脉就是聚集财脉	079



第七章 组建家庭，投资置业要谨慎

爱情很重要，生存也很重要，未来的幸福生活更加重要。爱好浪漫的现代男女，如何处理爱情与经济的关系呢？他们提倡新的恋爱方式，那就是节俭主义，他们并不认为这是吝啬，反而觉得这样更有生活情调，消费而不浪费，大方而不奢侈，这就是他们的生活之道。

打好恋爱小算盘也是一种投资的智慧	084
买房是个大事，投资要谨慎	086
房屋装修图的是实惠，要的是好看	098
购车、养车有技巧	100

第八章 投资股票，生钱更快早过好日子

二十几岁的男人如果不懂股票，会被人认为不是一个现代意义上的男士。学习股票的投资理论和进行投资实践，对于年轻人来说很有必要。很多人对股票的认知有误区，认为投资股票是一种冒险行为，这种看法有失偏颇。股票固然是一种高风险的投资，但也是一种有规律可循的、能够把握的投资方式。这种投资不但能使人学会对信息的分析，而且能锻炼个人的胆魄和心理承受能力。因此，二十几岁的男人更应该试一试。

股票入门：炒股必修课	106
股市术语：了解越多，越会投资	109
开设账户：初入股市第一步	113
股票交易：赚钱从此开始	115
股市是把双刃剑：赚钱容易，风险不小	121

第九章 专家投资，基金致富好捷径

投资工具中，除了债券、股票、期货外，还有基金。基金是一种收益率可靠、风险相对较低的投资工具。它是由专业的基金管理公司通过专业人



员进行管理操作的,通过投资于股票和债券等证券,实现收益的目的。现代意义上的年轻人应懂得基金,因为这是能够接受的、相对风险较低的投资工具。

基金:非同一般的投资工具	124
不同基金,不同选择	126
无往不胜:找准基金的“罩门”	127
多点出击,全面开花	132

第十章 收藏投资,保值增值添魅力

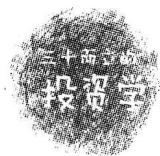
每个人都有一些爱好,二十几岁的男人也不例外。收藏不但是对艺术的欣赏,还是一种投资行为。在青年时代学习一定的收藏知识,足以影响人的一生,收藏知识的精进最终会变成你财富积累的一条途径。

投资收藏:交学费,必须的	138
评估藏品价值,构筑风险屏障	140
邮票,钱币:小玩意儿中的大商机	143
古玩:玩出来的财富	149
书画收藏:鉴别真伪,赏出价值	155
古典家具:老木头孕育新财富	160

第十一章 家庭投资,别让你的薪酬缩水

随着工作年限的增长,30岁的人们收入一般都有较大的增长,也有了一定的积蓄。不过这个幸福的时刻往往容易让人忽略掉不少细节。得到的报酬越多,扣去的税款也相应越多。所谓挣得多,缴得自然也多。

合法避税:另类投资有窍门	168
低利率时:非常时期,非常智慧	170
不妨学做“吝啬鬼”	172



白领夫妻投资模式：居安思危，未雨绸缪	178
双薪家庭投资之道：夫妻一体，财务独立	180
盘点家底：制定家庭资产负债表	183
周转资金：保障家庭财务安全	187

第十二章 投资未来，幸福一生的理财规划

30岁的男人的生活开始进入真正的上升阶段，这时候经济上已经有了一些积蓄，是展望未来、踌躇满志的时候。这时候更应该定位人生，规划投资，选择哪种投资方式，如何对待财富，如何树立自己的投资观，都是很重要的。

止亏：懂得紧急刹车	190
投资不同，回报不同	191
有限信任：市场背后有玄机	193
投资，绝不投机	194
投资误区：理性选择，慎重投资	196
金科玉律：分散投资，减少风险	197
自我定位：打工还是创业	199
终生赚钱：积累财富，体现价值	201
参考文献	205

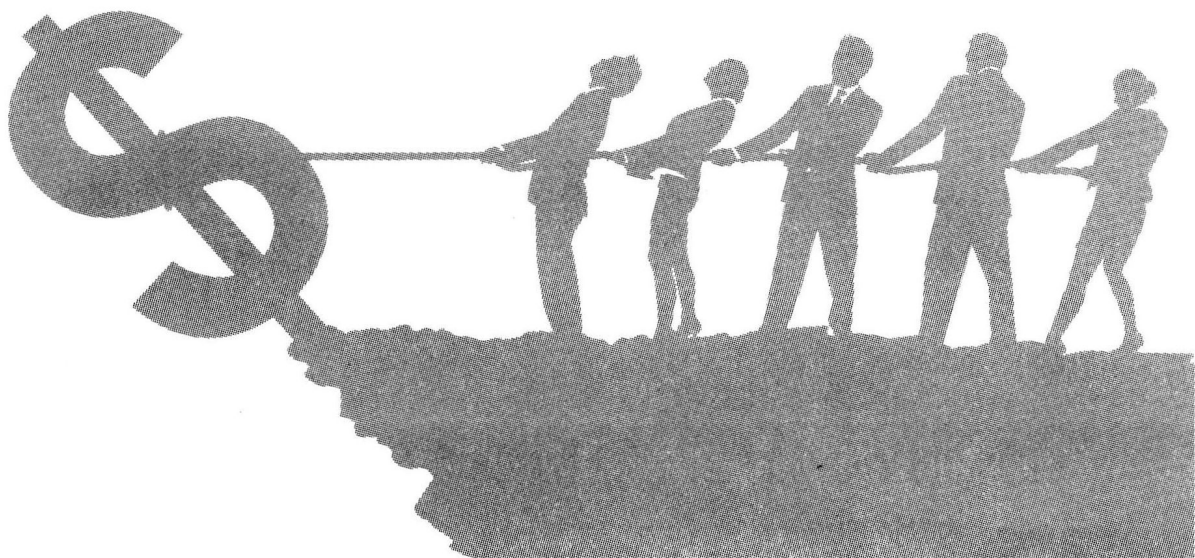


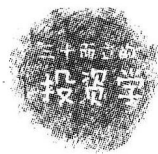


第一章

开源节流，养成良好的投资习惯

投资的最大目的是积累财富，创造更大的收益！赚钱是你为金钱打工，投资是金钱为你打工。投资不是投机取巧，会赚钱是好事，会投资是大事！投资不是富人的专利，而是任何人都可以学习的技术和方法。因此，开源节流，养成良好的投资习惯，是投资的关键。





30年后，你靠什么享受生活
1980 1990 2000 2010 2020 2030 2040

投资改变人生



002

在社会生活日益丰富的今天，每个人都期望过上现代化的幸福生活。然而，有多少人能够实现自己的理想呢？成家了，我们需要购买新房的资金；有了儿女，我们需要为子女建立教育基金；想要打造自己的一番天地，我们需要一定的创业投资；有了空闲时间想要去旅游，我们需要一笔去世界各地的旅游费；岁数大了，我们还需要一定的养老钱安享晚年。

总之，这些生活的压力、重负，使我们不得不紧紧收藏起那曾经天真美丽的梦。虽然说“金钱不是万能的”，但“没有金钱却是万万不能的”。如果我们有足够的金钱，我们就可以把这些生活的重负统统抛到九霄云外，去做一些自己感兴趣的事。然而实现这些理想几乎都离不开经济支撑。在我们收入很有限、远远不能帮助我们实现理想的时候，我们就应该去寻找一条拓宽财富收入的渠道，那就是投资。

投资有助于我们获取财富。虽然财富的积累需要一个比较漫长的过程，但投资可以加速我们致富的过程。从无到有、积少成多，不但可使原始财富得到充分有效的累积，而且可使财富进一步增值。

投资有助于我们保有财富。如果一个人一生都有收入，而且在任何时候的收入都等于支出，那么就不需要去平衡收支间的差异，投资规划对人们来说，也就没有任何意义了。投资有助于我们获得更加有品位的生活。良好的投资计划可以使我们享受生活。

投资可以改变人的一生，无论是穷人和富人都应该学会投资。很多世



世界级的大富豪，他们有的人曾经一穷二白，通过精明的投资手段，一跃成为世界瞩目的财富超人。收入丰厚的家庭收支繁杂，更离不开投资之道。投资对于普通家庭更为重要。投资是人们提高生活质量的内在需要，是家庭抵御不测的积极措施，是家庭安排富余资金的有力助手。收入不多的普通家庭，要想用不多的收入将自己的衣食住行安排得有序而舒适，不是一件容易的事。

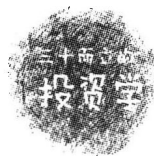
人们通过投资可以不断地累积财富。家庭财富贵在“开源节流”，通过投资可不断获取收入。一般来说，家庭收入来源多种多样，有工资收入、利息收入、股息及红利收入、意外收入，等等。这些收入积累起来并进行投资可以成就大财富。

人们通过投资可减少不必要的开支。衣、食、住、行、医疗、娱乐、教育、交际、旅游等家庭消费是个无底洞，有多少钱就能花多少钱，很不易控制。消费支出一般分为固定支出和可变支出两类：固定支出是指无法控制的开支，如水电费、物业费、取暖费、保险费等；可变支出是指可以变动的消费开支，这些支出容易控制，比如生活消费品、书报费、医药费、食物、娱乐费、交通费等。将可变支出合理使用和投资，并坚持执行，完全可以减少一些开支，减少一些不必要的浪费，增加一些财富。

培养良好的投资习惯



随着中国经济的快速增长，投资市场呈现出快速发展的态势，市场上的投资产品不断增多，人们的投资意识不断增强，投资热情空前高涨。投



资的本质是在保证家庭财务安全的基础上，使家庭的整体资产实现长期的保值和增值，投资的目的是使家庭生活幸福。要想消除人们对投资的错误认识和做法，提高人们的投资水平，其中的一个重要环节就是加强投资教育。投资是每个人生活中不能回避的问题，要投好资首先要树立正确的投资观，其次是掌握有效的投资方法。

人的一生就是一个不断投资的过程。在这个过程中，不仅要满足日常衣食住行的需要，还要力求逐步提高物质生活和精神生活水平，这就决定了人们终其一生，每时每刻都离不开财富。那么财富从哪里来呢？人们常说：君子爱财，取之有道。君子爱财，更当治之有道。这里说的“取”，就是挣钱，这里说的“治”，就是投资。当我们未成年之前，主要依靠父母为自己投资。而步入而立之年，就只能依靠自己的自主投资。因此，我们必须了解投资的秘密。

004

李嘉诚是全球华人首富，他旗下的长江实业和和记黄埔，每年的利润都有数百亿港元。像他这样的超级富豪是怎样看待钱的呢？李嘉诚的节俭是众人皆知的，他常年佩戴一块精工牌手表，价值仅几十美元。他的标准装束是普通的白衬衫和蓝西服。有一次李嘉诚从酒店里出来，一掏兜不小心掉下来一枚硬币，那枚硬币顺着地面向沟渠滚去。李嘉诚弯下腰想捡这枚硬币时，酒店的保安抢先替他捡了起来。李嘉诚收起了这枚硬币，然后拿出 100 港元给了这名保安。

他的秘书大惑不解地问：“这是为什么？”李嘉诚说：“如果不把这枚硬币捡起来，它很可能滚在地上，或者被汽车压进地里面，制造这枚硬币的金属就浪费了，这枚硬币也就浪费了。我把它捡起来，是因为硬币还有它的用处。”他的秘书又问：“您为什么给那个保安 100 港元呢？”李嘉诚说：“这是两码事，我给他 100 港元，那是给他的报酬，这 100 港元对保安来说是有用的。钱可以用掉但不可以浪费掉。”从这里我们可以看出，爱惜钱已经成为李嘉诚的一种习惯。

巴菲特 2008 年以 620 亿美元的身价位居全球富豪榜的首位。但是巴菲特的节俭尽人皆知。他虽然拥有巨额的财富，却依然住在几十年前买的房



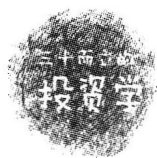
子里。有一次，他与华盛顿邮报老板凯瑟琳一起外出，凯瑟琳在机场想打一个电话，需要 10 美分。但是凯瑟琳的兜里没有零钱。她和巴菲特说：“沃伦，借给我 10 美分。”巴菲特从兜里掏出了一枚硬币，一看是 25 美分，他没有递给凯瑟琳，转身就走。凯瑟琳问：“巴菲特，你去干吗？”巴菲特说他要换一下零钱。凯瑟琳说：“不用换，25 美分也可以。”这时候巴菲特才转过身来，有点羞涩地把 25 美分递给凯瑟琳，说这样会白白花掉 15 美分。凯瑟琳说：“15 美分算不了什么。”巴菲特说：“今天的 15 美分就是明天的 105 美元。”他这样讲是有道理的。巴菲特从事投资事业 50 年，每年的资产都以近 30% 的复利在增长。如果这样计算，今天的 15 美分再过 25 年就会变成 105 美元。所以在巴菲特的眼里，今天的 15 美分就是明天的 105 美元。从这里我们看到，巴菲特已经养成了用钱生钱的良好习惯。

洛克菲勒是 19 世纪美国三大富豪之一，他一生赚了大约 10 亿美元，为公益事业捐献了 7.5 亿美元，但一生非常节俭。他出门经常住同一个旅馆，每次都挑选最便宜的房间住。旅馆的经理问他：“先生，为什么您每次都住最便宜的房间，而您的儿子每次来这里总是住最豪华的套房？”洛克菲勒跟经理说：“因为他有一个有钱的爸爸，而我没有。”有一次洛克菲勒下班，想坐公共汽车回家。他突然发现兜里的钱不够，还少一美元，就向秘书借。他告诉秘书，记得提醒我明天还这一美元。他的秘书跟他说：“先生，一美元算不了什么。”洛克菲勒非常严肃地回应：“谁说一美元算不了什么？一美元要放在银行里，十年之后才会生出另外的一美元。”从这里我们可以看出来，节俭已经成为洛克菲勒的一种生活习惯。

通过上面的案例，我们了解了投资的秘密。投资的全部秘密就在于爱惜钱、节省钱、钱生钱、坚持不懈。只有坚持不懈，我们才能打开财富的大门。

投资是人们为了实现自己的生活目标，合理管理自身财务资源的一个过程，是贯彻一生的过程。投资的最终目的是实现财务自由，让生活幸福和美好。

对绝大多数人来讲，恋爱和结婚是人生必经的过程。恋爱需要资金，



结婚也需要资金。同时，每个人都希望过上越来越好的生活。从租房子到自己买房子，从没有车到自己有汽车，由普通汽车变成更高级的汽车，这是人们的普遍愿望。要提高生活水平，就需要资金的支持。

而赡养父母也是我们每个人应尽的义务。现在有些年轻人的父母有比较稳定的收入，有各种各样的社会医疗保险，年轻人的财务负担就减轻了些。但是也有一些人，他们的父母没有稳定的收入，需要儿女来提供资金上的支持。因此，很多年轻人每月都要有固定的资金供父母养老。父母年纪大了容易生病，如果他们生病或者发生其他的意外，也需要儿女的资金援助。因此需要准备出一份资金用来应对父母的日常需求和意外需求。

从孩子出生，到孩子上幼儿园、小学、中学、大学，每个时期都需要用钱。因此，抚养子女也是投资中的一个很重要的问题。小孩长大后，更需要花钱。现在，人们对孩子倾注了太多的心血，投入的资金也越来越多。大家常说30岁以前为自己活，30岁以后为孩子活。为了让孩子健康地成长，就需要有充足的物质保障，有自己的积蓄。

人们常说“天有不测风云，人有旦夕祸福”。有时候会有很多意想不到的事情发生，这些事情会对家庭生活造成巨大的影响。我们应该通过投资来达到转嫁风险的目的。人人都会有晚年，都会有干不动的时候。怎样来安度自己的晚年，是大家都要面对的问题。现在人的寿命长了，有可能活到80岁甚至90岁。现在基本上都是4-2-1家庭，要是指望儿女，就得让一对夫妻支撑四位老人养老，这不现实。第一是父母都不想给儿女增加麻烦，第二即使儿女有赡养父母的孝心，他们在精力上和财力上也承受不了。在退休以后，人们的收入必然会减少，而由于年老多病和要求享受生活等原因，支出却会增加。在这种情况下，要想有一个幸福的晚年，就要在年轻时积极投资，应对将来的消费。

确立积极的生活目标要落实在自觉培养良好的投资习惯上。我们的生活是被各种各样的习惯左右着。例如，节约是一种习惯，浪费也是一种习惯。习惯会左右你的生活。好的习惯，例如勤奋、节俭等，可以成就人的事业。而不好的习惯，例如吸毒、赌博等可以毁掉人的一生。我们想要过