

普华
经营

正略钧策
ADFAITH

生活的理想不是为了钱，
但钱是为了理想的生活。

股市导师教你
有效规避风险，快速增加财富。

20年后， 你想过什么样的生活

10个步骤创造与积累个人财富

yahoo!奇摩理财专栏点击率第一理财作家 **王志钧** 著



但人不变的道理/永远要赚现金
赚大钱法则/别管波动，见好就收
看准赚钱的地方/由上而下挑基金
启动致富心法/投资要进行资产配置
现在的10万以后的1000万/善设合理的投资报酬率

人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

20年后， 你想过什么样的生活

10个步骤创造与积累个人财富

王志钧 著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (CIP) 数据

20 年后, 你想过什么样的生活 / 王志钧著. —北京
: 人民邮电出版社, 2011.9
ISBN 978-7-115-26003-1

I. ①2… II. ①王… III. ①家庭管理: 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 137791 号

版权声明:

本书中文简体版由木马文化事业股份有限公司授权人民邮电出版社独家出版发行。未经出版者预先书面许可, 不得以任何方式复制或发行本书的任何部分。

内 容 提 要

本书从帮助投资人设立合理的年度预期收益率入手, 教会大家树立正确的投资价值观, 建立一整套灵活的投资策略, 构建自己的投资流程, 包括如何选择适合自己的投资标的, 如何寻找合理的买点, 获利后何时兑现浮盈, 等等。同时, 作者还细致地阐述了如何进行现金管理, 以达到投资理财的目的。

无论你是涉世未深的年轻人, 还是理财起步稍晚的中年人, 都可以从本书中找到适合自己的投资理财方法。

20 年后, 你想过什么样的生活

◆ 著 王志钧

责任编辑 陈斯雯

执行编辑 王 微

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本: 700×1000 1/16

印张: 13

2011 年 9 月第 1 版

字数: 100 千字

2011 年 9 月北京第 1 次印刷

著作权合同登记号 图字: 01-2011-3481

ISBN 978-7-115-26003-1

定 价: 28.00 元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

前言

从开始记事起，很多人就开始幻想 20 年后的生活模样。小时候理想远大，喜欢堆积木的孩子幻想长大后能设计出摩天大楼，喜欢画画的孩子幻想长大后能画出世界的蓝图，喜欢……当 20 年后，那些青葱的岁月一晃而过，生活循着现实的路蹒跚而来，那些实现过的梦想激励着人们继续做下一个梦，而那些未曾实现的梦想变成时空里的一声长叹。下一个 20 年，又将是什么样的生活？

希望有一个温暖的家？希望能带着最心爱的人环游世界？希望过着不富有但衣食无忧的平静生活？希望安度晚年？……可这些哪一点不需要坚实的物质作为基础。不要说我俗，没有了基础，梦想便失去了尊严。也因此，财富变成了人们的热点话题。

也许你辛勤工作，省吃俭用却发现存在银行的钱在物价飞涨的时代严重缩水；又或者投身于证券、基金等试图分得一杯羹却屡屡受挫；又或者被房子的贷款、孩子的教育金以及养老金压得喘不过气来……你也许会觉得想过“不差钱”的生活真的很难。

难吗？真的很难。所以这本书才显得有价值 and 意义。想要过上富足的生活，想要留住财富，善于投资理财非常重要。30 岁之前，你可以选择节流，努力积攒财富，但是正如李嘉诚所说：“30 岁以后，投资理财的重要性逐渐提高，到中年时赚钱已经不重要，这时候反而是如何管钱比较重要。”本书意在帮助人们树立正确的投资观念，构建个人财富体系。通过十个步骤，循序渐进地引导投资人选择适合自己的理财方式和理财构架，并根据自身的投资性格与外在环境趋势，建立符合当年度需求的投资策略。十个步骤，环环相扣，从根本上端正投资人的投资态度及投资行为。

这本书并非枯燥而生涩无趣的理论说教，作者结合实际生活，采用大量的比喻，形象地描绘出正确的理财方法，对投资理财者常有的错误认知也进行了深入剖析，让人在阅读之后，不得不进行比较和反思。

投资是一件长期的事情，甚至是一辈子的事情。理财需要的更是一份坚持，不是一次“冲动”。本书教导的不是那些市面上泛泛而谈的快速致富理论，而是帮助人们构建一套灵活合理的投资策略和投资流程，从而达到财富积累和倍增的目的。

投资是你自己的事情，只有你自己才是真正的主人。本书所能提供的，就是这些个人投资的决策原则和价值观，以及标准的流程架构。具体到现实生活中，还需要读者朋友有效管控，亲力亲为，为自己的财富生活负责。只要您谨遵守本书所列的十大获利关键流程，做好投资规划，相信投资获利必是手到擒来、稳如泰山。

目录 Contents

导言 投资为什么不能既轻松又幸福

- 不要聪明投资，糊涂管理 / 003
- 善用理财架构，投资才会成功 / 005
- 投资获利靠“知己知彼，百战不殆” / 008

第1章 投资的首要事情：预设年度报酬率

- 好的开始是成功的一半，设定投资报酬率 / 013
- 做好家庭理财规划 / 015
- 用对方法富足一生：建立投资总账户 / 017
- 理财规划就是生涯规划：为个人投资做宏观调控 / 020
- 现在的10万以后的1000万：善设合理的投资报酬率 / 024
- 善用每一个机会：根据经济指标定投资报酬 / 026
- 不可忽视的投资放大镜：年度报酬率计算中的时间因素 / 028

第2章 别盲目追逐钱财：正视投资价值与原则

- 用对方法比什么都重要：何谓投资的价值观 / 033
- 投资请趁早：从人生观到投资价值观 / 035
- 你的希望地图：根据个性设定投资原则 / 038
- 管理基金管理人生：认识基金的投资原则 / 042
- 这样做就对了！建立家庭投资价值观的共识 / 047

第3章 致富的秘密：灵活的投资策略

- 幸福的目的地：用对方法达成目标 / 053
- 找到诀窍是成功的一半：达成目标的动脑游戏 / 056
- 投资的游戏规则：乌龟与兔子 / 058
- 别在基金市场当笨乌龟 / 062
- 不同策略能达成的合理年报酬率 / 065

第4章 看不懂的产品别投资：建立投资清单

- 不同时间点的战略：投资别打败仗 / 069
- 从认识产品挑投资对象 / 071
- 从产品、产业到市场，建立投资能力 / 073
- 看准赚钱的地方：由上而下挑基金 / 075

- 从看对眼的人中挑投资对象 / 078
- 财富人生的开始：从挑基金开始 / 080
- 基金定投：挑个“合胃口”的好对象 / 083
- 建立会赚钱的投资清单 / 085

第5章 看准时机再出击：严设合理买点

- 富足人生计划：把投资当钓鱼 / 089
- 理财方法大公开：设定投资的买点 / 091
- 原来富人都这么做：设定投机的买点 / 095
- 致富的分水岭：单笔投资还是定期定额 / 098

第6章 坚守投资纪律：停利点到就出场

- 财富大门：见好就要收网 / 105
- 你一定要知道的理财方法：合理设算提前回本的满足点 / 108
- 赚大钱法则：别管波动，见好就收 / 112
- 基金专家没告诉你的：停扣到停利 / 116

第7章 别忘记风险：资产配置

- 检视自己的资产：鸡蛋该怎么放 / 123

- 投资的游戏规则：投机该押一注还是押三注 / 126
- 启动致富心法：投资要进行资产配置 / 129
- 幸福大法：资产配置要因时制宜 / 132
- 鸡蛋的各种烹调法：有效分散资产 / 135

第8章 现金为王：管控投资与现金比重

- 恒久不变的道理：永远要赚现金 / 143
- 有钱人都这么玩：学会资产与现金交换的游戏 / 145
- 理财地图：以资产配置为经、投资比重为纬 / 148
- “徐如林”与“侵掠如火”的股票操盘法 / 151
- “不动如山”与“疾如风”的基金操作法 / 154

第9章 管理绩效别偷懒：逐季检视绩效与停利、停损

- 机会只留给准备好的人：为何你不舍得出场 / 161
- 原来要这么看：正确认识股票的年度绩效算法 / 165
- 你一定要知道：认识基金的年度绩效算法 / 167
- 最有效的投资管理：逐季检视目标达成率与调整管理策略 / 170
- 培养致富的能力：逐季检视市场变化与调整目标值 / 173

第10章 为理财而投资：检视理财架构下的投资比例

- 未来你想过什么样的生活：你为什么要辛苦地进行投资 / 179
- 把失败踢开：如何降低投资风险 / 181
- 投资的安全心法：个人理财下的安全投资系数 / 184
- 警惕数字造富的陷阱：定投几百是否能造就20年后的千万富翁 / 188
- 致富必须认清关键：清点总资产与可投资额度 / 190
- 一定会用到的投资小帮手 / 194

导言

投资为什么不能既轻松又幸福

投资像作战一样，为人生生计之大事。

善投资与不善投资，决定了现代人的贫富差距。

赚赔之道，也全在投资过程正确与否。

正是如此，现代人在进行投资之前，必须小心谨慎，并掌握投资理财之道！

孙子曰：“兵者，国之大事，死生之地，存亡之道，不可不察也。”

——《孙子兵法》计篇第一

不要聪明投资，糊涂管理

心法：只知聪明做投资，不知智慧管理，难以创造稳定的获利。

投资为什么不能既轻松又简单？许多人把投资想得很难，虽然可以创造获利绩效，但赔钱的风险太大。因此，投资成为了人们的一种痛苦负担。

其实投资理财没有想象中的那么难，人们只要通过正确的流程、步骤与操作方法，定期播种、定期收割，投资就会如种菜与栽花一样有规律可循。

近年许多银行也喊出协助大众进行理财投资的口号，希望让客户及早认识投资的复利威力，让小钱通过时间产生出钱滚钱、利生利的资产增值效果。但是，由于大众不懂投资，在通过银行财富管理平台进行投资时，轻易根据理财专员的意见作决定，根本不考虑他们的建议是不是符合自己的实际需求。因此，金融风暴一旦发生，这些投资人的资产势必会蒙受损失，市场怨声四起，更给人们留下投资很难的印象。

投资本身并不难，难的是多数上班族、中产家庭与一般投资大众不知如何管理投资。

投资只是把钱放到会赚钱的地方，然后等钱长大而已。

投资成败的关键是“管理”，而不是单靠明牌^①或财经专业知识。这一点，恐怕是许多爱投资的朋友从未想过的问题。

^① 明牌：台湾地区彩券用语。具体含义是指彩券开奖前，媒体或“消息灵通人士”预测的中奖号码。后被引申到股市交易中，指熟悉公司内部运营状况的消息人士把相关信息秘密告知亲友。

如果一个投资人不懂得管理投资，如何做好一项投资呢？这就好比一个老板不懂得管理企业，又如何能经营好一家企业呢？

投资的行为，其实和经商做生意的道理一样。在掌握商机的同时，也必须承担投资风险，当然更需要有专业的管理能力，只有这样，投资人才有办法稳定地掌握获利绩效。

一套专业的管理能力，就是一套管控利润的能力。

我经常看到许多爱投资股票、基金与房地产的朋友皆以套牢、惨赔收场，原因不是他们不懂投资，而是他们没有把投资当成自己经营的事业一样认真对待，投资行为冲动而盲目，一旦成功便沾沾自喜，被套则不予理会，其结果自然以失败而告终。

在经营企业时，不管企业是否获利，企业老板都必须对每年的企业经营成果负责。但在个人投资行为上，我们却常看到不负责任的投资人，贸然投资股票或基金后就放任不管，赚了钱当运气好，赔了钱就当运气差，来年再拜拜佛、求转运了事。

以这种不负责任的态度进行投资，怎么可能成功呢？

投资不该是一本糊涂账，用糊涂账的心态来看待一项投资，那么再好的明牌、趋势与投资组合，都会带来亏损的结果，再好看的花草也会因为园丁不善管理而染病致命，甚至集体枯萎。

错误① 投资切忌靠明牌

投资靠明牌，可说是当今投资市场最大的迷思。投资人期盼靠这条不切实际的“捷径”获得利益。这种发偏财运、走横财路的心态，是多数上班族常犯的错误。

投资人只要想想，投资市场上不仅有这么多不可预见的因素，而且市场环境天天在变，怎么可能有一个不变的获利机会、获利产品与投资模式呢？

善用理财架构，投资才会成功

心法：把投资当成一项事业，进行有效率的理财管理，投资才有可能成功。

谈到投资管理，该怎么做呢？

别的不说，先问问你自己，你有没有为自己设立一个专属的投资账户呢？假如你不仅仅在一家证券公司开过户，还跟好几家银行、基金公司往来，那都没关系，但一定要问自己，是否经常清点你所有账户的总资产呢？是否定期追踪你名下资产的总市值变动以及投资获利状况呢？

最重要的是，你有没有定期核算你用来投资的资金成本、资金耗费时间，以及由此所达成的获利绩效与获利累积成果呢？

我相信，在很多投资人的头脑中，并非完全没有“管理”的观念，而是“管理”观念过于简单，只沉溺在细枝末节上的投资盘算。例如，仅仅计算投资一只股票的获利绩效与时间，或者几只基金的净值起伏，而从未站在年度投资计划、整体投资目标与绩效的高度上进行有效的资产管控。

因为多数投资人没有在整个财富的管理基础上进行有效率的投资，当然就很难带来财富的稳定增值。

正确的投资理财应该是一项专责、专业的金钱管理流程，所以，我们应该要懂得设立一个“个人资产管理账户”或“家庭资产管理账户”，专注做好财务管理事宜。

所谓的“个人资产管理账户”或“家庭资产管理账户”，是一个存在于我们大脑当中的理财概念，它指的是一个虚拟的管理账户或流程。

我们每月的每一笔多余现金，都要先放到资产账户里，通过这个“魔术箱”的运作，获取下一期的现金收入，并以此作为人生各种理想的财务来源。

如果把资产账户比喻为一个摇出现金的魔术箱，那么，在箱子里变出金钱的流程与手法，就是“资产管理账户”所应有的标准作业流程。

这本书就是要在个人理财的基础架构上，讨论如何有效且轻松地做好财富管理与创造。

本书将提供一套在个人理财架构下的投资标准作业流程，以有效地避免市场波动，快速增加个人的财富。

一种负责任的生活态度，是决定你将来生活质量的关键因素之一。

为什么要理财？为什么要辛苦投资？因为要把羊养大，好让自己拥有更幸福的人生。理财只是管好几只羊，不让一家老少没肉可吃；投资则是通过有效的投资管理模式，把小羊和小牛养大、养肥，逐步繁殖扩大变成一群肥羊与肥牛。这不仅限于解决一家人温饱的问题，更要过幸福的有品质的生活。

人们所获得的第一桶金，如同第一只小羊，往往是辛苦工作赚来的，但如何让一只小羊变大羊，大羊变一群肥羊呢？答案无疑是投资，同时也有赖于一套合理的管理流程，才有办法让你口袋里的财富快速膨胀。

让投资由一本糊涂账变成负责任的投资理财管理，正是本书要强调的正确理财观念。唯有如此，财富才有可能生根发芽，落实在你的个人生活中。

错误② 大师与理财专员能帮你什么

许多上班族认为，投资是一件很专业的事情，自己没能力搞懂，更没时间弄懂，最好的办法是找专家来协助解决。

这个观念不知害死了多少上班族。不是说财经专家不对，理财专员不好，而是投资人如果自己对投资理财的基本游戏规则都不懂，就要请专家帮忙赚钱，无异于请鬼拿药单——自寻死路。

投资不是看医生，你可以因为不懂医疗把身体健康的大事交给专业的医生。但财经专家与理财专员，永远不是投资的医生，他们只是顾问。请顾问来决定自己的资产该如何布局，自己却不动脑、不动心思来担负起盈亏的责任，长此以往，必然是亏损无疑。