

怎么才能活出个精彩的晚年？

- “存” 出个幸福的晚年
- 居家生活的省钱小窍门
- 怎么用好孩子给的钱
- 定期进行“财务体检”
- 时尚老人的消费观
- 用保险安保晚年

老两口

精打细算
安度晚年

理财

老年人也要理财吗？当然！
儿女不在身边，
老两口相依为命，
怎么才能活出个精彩的晚年？
作时尚老人，
老两口理财不需要理由！

王琳/主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

怎么才能活出个精彩的晚年?

- “存” 出个幸福的晚年
- 居家生活的省钱小窍门
- 怎么用好孩子给的钱
- 定期进行“财务体检”
- 时尚老人的消费观
- 用保险安保晚年

老两口

精打细算
安度晚年

理

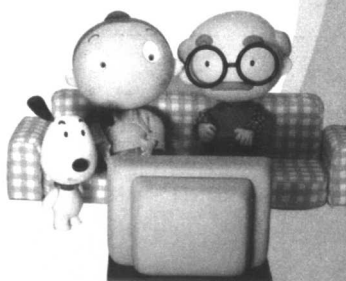
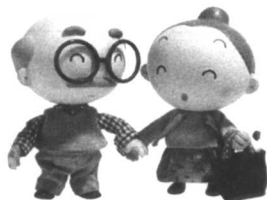
财

老年人也要理财吗?当然!
儿女不在身边,
老两口相依为命,
怎么才能活出个精彩的晚年?
作时尚老人,
老两口理财不需要理由!

王琳/主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



图书在版编目(CIP)数据

老两口理财 / 王琳编著. - 北京: 中国经济出版社, 2005.1

(理财终生丛书)

ISBN 7-5017-6770-X

I. 老… II. 王… III. 家庭管理: 财务管理 - 通俗读物

IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 119633 号

出版发行: 中国经济出版社(100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 刘晨 (电话: 010-68300010)

责任印制: 张江虹

封面设计: 红十月工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市地矿印刷厂

开 本: 880mm × 1230mm 1/32 印 张: 12 字 数: 194 千字

版 次: 2005 年 1 月第 1 版

印 次: 2005 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-6770-X/F·5398

定 价: 22.80 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68341876

68341879 68353624

总序

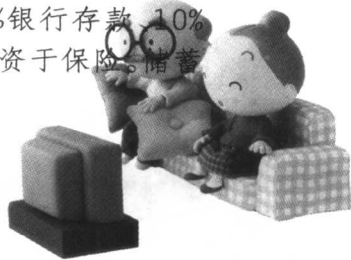
2004年即将过去,在这看似平凡的一年当中,随着中国居民收入的迅速增长,普通投资者的理财需求也发生了日新月异的变化。富裕起来的中国人已经逐渐明白,理财,绝不仅仅是存钱办卡那么简单,财富管理的内容包括股票、债券、基金、其他有价证券、存款、生命保险等。在住房方面,居民成为房地产市场的主体;在医疗制度方面,个人承担比例在提高,甚至完全自费;在养老金方面,个人必须提前规划自己的退休生活;在教育制度方面,子女教育费用成为家庭的重要开支。

中国人的家庭理财观念有了质的飞跃,以致于有的经济学家干脆把这一年称为中国家庭理财元年。理财创富,愈来愈成为中国家庭的一个触手可及的梦。

我国的理财市场相当巨大,据统计,中国银行存款超过12万亿,新兴的富裕阶层已经出现,10%的富裕家庭占城市居民全部财产的45%。这些家庭理财活动越来越需要专业的理财顾问来帮助投资者加以设计与安排。

随着需求的增长,中国金融市场投资的产品也在日渐增多。股票、基金、债券、期货、信贷、黄金、房地产等逐渐成为投资热点。特别是品种繁多的开放式基金,将在居民家庭投资中扮演越来越重要的角色。

但是,市场的繁荣却难以掩饰问题的存在——中国人理财观念的薄弱,阻碍了财富管理的进一步发展。中国人传统的家庭金融资产安排是70%银行存款、10%投资于股票、4.36%投资于国债、4.12%投资于保险,储蓄率远远高于美国2%的水平。



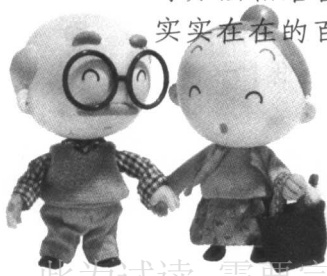
虽然目前的图书市场上也有不少理财类图书为我国居民授业解惑,但大多数定位模糊,内容笼统,基本上停留于致富的观念阶段,集中于服务白领阶层。然而对于我国普通老百姓来说,如何教小孩子发展自己的财商?新婚的小两口如何渡过财务难关?尚未成家的单身贵族如何打理自己的收入?老年人怎样经营才能保障自己有个安定优越的晚年?才是迫切需要解决的问题。迄今为止,我国的理财类图书市场上,还没有一套针对不同理财人群的、具体而实用的、一家人“老少皆宜”的丛书。

因此,这套理财终生丛书(包括娃娃理财,单身贵族理财,小两口理财,老两口理财),在普及理财知识,树立科学的经济生活观念上,可谓及时雨。

本套丛书在选材上各有着重点,分别针对不同年龄段的理财重心。例如娃娃理财中,我们强调一个“早”字,即家长加强孩子理财观念要早,培养孩子理财习惯要早,给孩子办银行卡要早,让孩子控制压岁钱要早;在小两口理财中,我们注重一个“节”字,新婚夫妻,家业初立,一切以节约为主,同时一有余钱,即可投资,在“节流”的同时进行“开源”;在单身贵族理财中,我们提倡一个“精”字,即花得精明,针对当今贵族理财无章法、花钱无节制有的放矢;在老两口理财中,我们则突出一个“稳”字,老年生活,求稳为主,因此保险、健康、娱乐是理财的重头戏。

本套丛书的特点在于注重普及性、条理性、实用性;以介绍阐述为主,精准而富于趣味;文中事例、观念与方法相结合,还有相应的小资讯。文字平时、流畅,是实实在在的百姓理财书。

作者



目 录

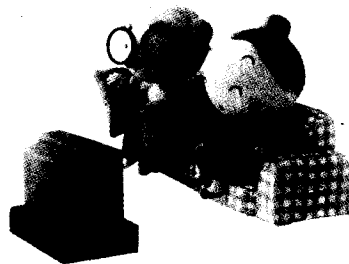
第 1 章 擅用“财商”，安度晚年 / 1

- 老人理财需要理由吗 / 2
- 个人理财，理念先行 / 4
- “财商”带来财富 / 6
- 心态是把双刃剑 / 8
- 了解自己的财务状况 / 12
- 将“藏宝图”了熟于心 / 17
- 各有千秋的理财方式 / 23

第 2 章 莫待钱到用时方恨少——储蓄篇 / 27

“存”出幸福晚年 / 28

- 储蓄——你了解多少 / 28
- 应该存多少 / 34
- 有比较才能有选择 / 36



给子女的教育——计划一个舒适的
晚年 / 39

智慧型储蓄 / 43

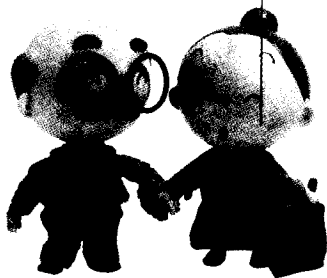
防范于未然 / 43
把储蓄当成一种投资 / 48
应急理财要做好 / 52
“加密”的必要性 / 54
充分了解“塑料钱” / 87
风险无处不在 / 60

债券投资不可少 / 62

最值得信赖的“储蓄”——债券 / 62
什么是债券 / 64
债券的收益率 / 67
购买债券的理由 / 69
细说债券风险 / 71

做个老道的“持汇族” / 74

何为外汇 / 74
增收技巧知多少 / 77
看清诱人的利率背后 / 80
找准风险 / 81
外汇投资误区 / 83
新型投资 / 85



第 3 章 未雨绸缪,不可或缺——保险篇 / 89

要具备未雨绸缪的能力 / 90

为自己领养一个教顺儿子 / 90

观念决定一切 / 93

古稀投保,犹未迟也 / 96

掌握技巧——投保任我行 / 99

必不可少的保险知识 / 102

险种——你必须了解的 / 102

只选对的,不选贵的 / 107

种豆得瓜——更关注自己的健康 / 107

让家庭财产获得最大的保障 / 110

旅游勿忘保险 / 114

慎之又慎选择保单 / 116

第 4 章 把钱用在刀刃上——消费篇 / 121

老人应有的消费观 / 122

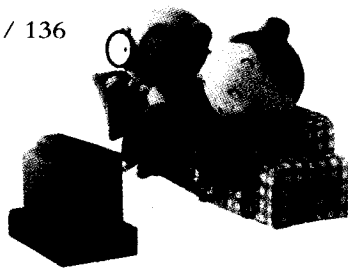
聚财荷包随身带 / 122

成也习惯,败也习惯 / 126

量入为出,精打细算 / 128

家庭旅游也可以省钱 / 131

保管好法律凭证——合同 / 136



消费反映你的智慧 / 139

说说“消费储值” / 139

侃价的杀手锏——团购 / 143

节日里的消费 / 149

能挣的不如会花的 / 153

给晚辈的投资要有度 / 156

学会聪明消费 / 158

理财无处不在 / 163

老人消费热点——购买保健品 / 165

关注健康很重要 / 165

区别药品和保健品 / 168

老人保健良药 / 170

免费午餐吃不得 / 174

第5章 精精明明过日子——技巧篇 / 177

省钱窍门知多少 / 178

让“塑料钱”有用武之地 / 178

慧眼识钱 / 182

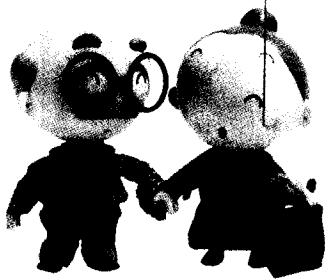
巧用银行保管箱 / 184

取钱不要不在乎 / 188

过年也能省钱 / 192

充分利用工具 / 193

打手机省钱法 / 195



定期进行“财务体检” / 196

你有哪些理财错误 / 196

没有风险可能是更大的风险 / 199

学会“扫雷” / 203

钱真的是身外之物吗 / 208

长假理财陷阱 / 210

跨越“陷阱”，从容理财 / 215

看紧自己的钱包 / 215

不可盲目跟风 / 219

法律是把保护伞 / 221

送你五个锦囊 / 225

分兵五路，你也可以 / 230

组合理财要因人因时制宜 / 233

第 6 章 老有所为，生财之道——投资篇 / 237

把握机会，找准财路 / 238

让你的资产多样化 / 238

一百减去年龄投资法 / 242

保持清醒的头脑 / 245

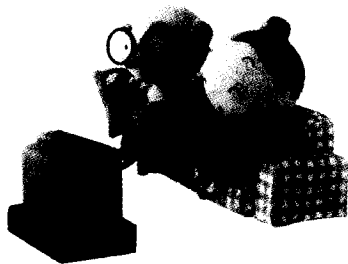
安全理财产品——基金 / 247

储蓄最好的替代品 / 247

认识基金 / 251

开放式基金的好处 / 257

保本基金 / 260



投资基金的准备工作 / 262

超前意识很重要 / 265

选择符合需求的风险程度 / 267

选择合适的入市时点 / 272

心理按摩投资——彩票 / 274

也是一种生活享受 / 274

彩票的主要类型 / 277

量力而行买彩票 / 280

以不变应万变 / 282

买彩票的风险 / 285

做个智慧的小额彩民 / 288

有心插柳柳成荫——收藏 / 290

收藏是一种投资 / 290

收藏是一种乐趣 / 293

收藏也有风险 / 295

方寸世界学问大 / 298

投资高雅的艺术行为 / 308

赚钱的金钥匙 / 317

1 亿人的理财模式 / 317

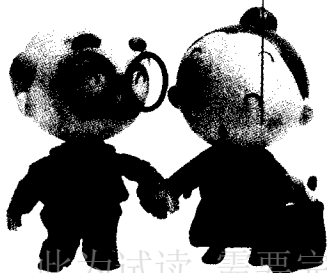
脚踏实地赚小钱 / 320

大龄小老板的幸福生活 / 323

钱生钱的窍门 / 325

靠智慧也靠思考 / 327

以房养房 投资之道 / 330



另一种智力实践 / 333

用储蓄的心理投资金银币 / 336

第 7 章 不得不面对的话题 / 339

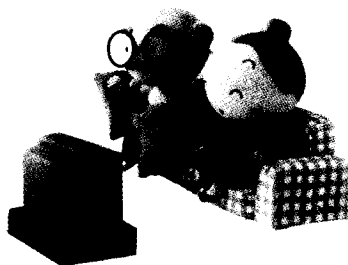
遗产计划——你准备好了吗 / 340

如何制定遗产计划 / 343

怎样写遗嘱 / 347

关于遗嘱公证 / 350

中国的遗产税 / 357



擅用『财商』，安度晚年



- 老人理财需要理由吗
- 个人理财，理念先行
- “财商”带来财富
- 心态是把双刃剑
- 了解自己的财务状况
- 将“藏宝图”了熟于心
- 各有千秋的理财方式



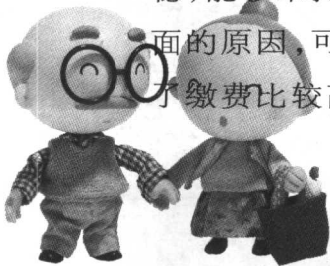
老人理财需要理由吗

孔子说：“富与贵，人之所欲也。”说到财富，古往今来，很多人都以拥有金钱的多少作为衡量一个人成功的标志。无论是什么人，都需要财富。不管你的年龄、文化程度、职业如何，你都要与财富打交道，也都对金钱比较感兴趣。所以，孔圣人又说：“不以其道得之，不处也”。这个“道”，不仅是一般人理解的合法之道，更是生财之道。

人类社会已经进入一个高速发展的时代，人们兜里的钱越来越多了。特别是老人，经过了一生的积累，总有一定的积蓄。如何管好钱，成了人们必须考虑的问题。从某种意义上说，老年人一般不再直接创造财富，他们最主要的生财之道就是理财，通过理财使自己的生活会得到改善。

可以说，理财无处不在，它是人的本能。只要你和钱打交道，你就是在理财，只要你能“得道”，你就可以成为理财大师。

老年人一般生活相对稳定，经济收入趋于平稳，能够维持在一定的水平；但由于身体或其他方面的原因，可能导致日常开支出现剧增，比如投保了缴费比较高的保险，到时却缴不起保险费，这在



现实中已不乏其例。中国目前老年人的年龄和收入成反比，即年龄越大收入越低。工厂、企业离退休的老年人与在职职工的工资收入差距越来越大，而其所面临的生活、健康方面的问题较其他年龄段的人却要多得多。面对生活费用特别是医疗、护理及其他必需的家政服务费用的增加，老年人尤其是高龄老人忧心忡忡。虽然有关的福利制度正在不断完善，但老年人仍是一个相对贫弱的群体。老年人的医药费以及护理费一直在家庭支出中占有着很大的比例，可以说，老年人是一个最需要医疗保障的群体。

由于社会价值系统的变化，加上计划生育的影响，现在的一对夫妇可能要照顾四位老人，子女将不再是未来养老的惟一依托。这样，旧的依靠社会和依靠子女来实现养老的格局将会改变。

面对这样的社会问题，老年人的晚年退休生活能否过得惬意，关键要看是否积累了足够的财富，是否能够合理的利用这些财富。而这些财富从哪儿来？怎么理这点儿小财？这点儿小财真的能理出名堂吗？这里面道道儿就多了，一方面要防止本来就少的这点儿“财”流失，另一方面就是要想办法让这点儿小财“下崽儿”。

何谓理财？理财不是攒钱。通俗地讲，理财就是“生财、聚财、用财”之道。应该包括开源，即不断寻





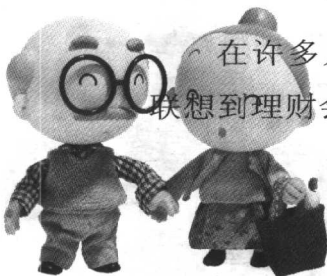
求合法赚钱的门道,将个人资产不断升值;也包括节流,也就是科学地消费,不让个人资产无谓地流失。理财不等同于投资,理财的精髓在于用财之道,赚取钱财并妥善运用钱财。

近年来,理财这个概念越来越走近我们,老年理财也成为一种时尚。我国现有老年人口 1.3 亿多,并且逐年递增,我国老年人生活的经济来源主要有三个方面:子女亲属供养占 57.1%;老年人自己劳动收入占 25%;领取养老金占 15.6%。我国目前有 3300 多万退休人员,他们都有退休金收入。而对一些相对低龄的高文化、有技能的老年人来说,他们在退休金外还有一份劳动收入。就是一般的老人,他们出于养老的考虑,通过节衣缩食,手里多少也会有一些储蓄。老年人渴望通过理财使自己的生活得到改善,以解晚年的后顾之忧。所以,目前有不少的老人已经加入到了科学理财的行列。

理财已经成为了时代的要求,每一位老年人都应该紧紧跟上。

个人理财,理念先行

在许多人的观念中,“理财”等于“节约”,进而联想到理财会降低花钱的乐趣与生活的品质,其实



这样的想法是片面的，也是不成熟的。对于老年人来说，要想理好财，就要对理财有一个全面的认识。这就要梳理自己的财务状况，以便更好的规划金钱的用途，满足自己花钱的需求，并规避未来的风险。

理财并不是一件困难的事情，而且成功的理财还能为你创造更多的财富。困难的是自己无法下定决心理财，如果你现在不开始理财，终将面临坐吃山空的窘境。许多功成名就的社会精英，其成功的重要因素之一就是正确的理财观。而越成功的人就越重视理财，因为他们早已经知道理财的乐趣和好处。

对于大多数中国老人来说，其实并不想做什么大富翁，只要能够看得起病，有钱能够每年出游两次就很满足了。甚至很多老人只要看得起病，使晚年有安全感就行了。

可是大多数中国老人手里捏着的往往都是死钱，也许是几十年的计划经济使他们缺乏将死钱变活钱意识，理财对他们来说还是一种陌生的事情。从这个意义上来说，老年人不是无财可理，关键是没有意识去理，或者说没有好办法去理。所以说，正确的理财理念是成功的第一步。

亲爱的老年朋友，正确的理财理念，你具备了
吗？