

刘加基 · 著



如何选对 理财产品

专业理财师步步为赢的
理财方略之二

☑ 多样化财富

☑ 规避理财风险

☑ 多方对比——优化选择

☑ 理财增长模型

理财博弈有策略

☑ 理财博弈要：知己——认识理财途径

☑ 理财博弈要：知彼——认识你自己



华夏出版社

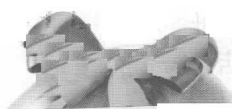
HUAXIA PUBLISHING HOUSE

第2版 (910) 目錄

如何选对 理财产品

专业理财师步步为赢的理财方略之二

刘加基·著



华夏出版社
HUAXIA PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

如何选对理财产品：专业理财师步步为赢的理财方略. 2 / 刘加基著. —北京：华夏出版社, 2015.7

ISBN 978-7-5080-7938-7

I. ①如… II. ①刘… III. ①家庭管理—财务管理
IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 034514 号



如何选对理财产品——专业理财师步步为赢的理财方略之二

作 者 刘加基

责任编辑 李雪飞

出版发行 华夏出版社

经 销 新华书店

印 刷 北京人卫印刷厂

装 订 三河市少明印务有限公司

版 次 2015 年 7 月北京第 1 版
2015 年 7 月北京第 1 次印刷

开 本 880×1230 1/32 开

印 张 5.375

字 数 111 千字

定 价 40.00 元

华夏出版社 地址：北京市东直门外香河园北里 4 号 邮编：100028

网址：www.hxph.com.cn 电话：(010) 64663331 (转)

若发现本版图书有印装质量问题，请与我社营销中心联系调换。

免责声明

本书所述投资理财的知识，旨在希望能对读者的投资理财有所帮助。任何个人和单位，不论其是否依据本书的相关知识进行投资理财，盈亏自负，本著作者概不负责，敬请各位读者知悉。特此声明。

序

普天之下，不想过富有而美好生活的人应当不多，虽然许多人抱着“生死由命，富贵在天”的想法，但在多数人的心目中，却常常渴望着改变现状和命运。人们常说“路，是人走出来的”，因此，只要有人真想走一条让自己更富有的道路，相信一定能够到达心中的“罗马”。当然，若是你真想到达心中的“罗马”，就需要你坚持不懈地朝着目的地走，需要你拥有和保持体力，需要你运用自己的头脑和智慧，时时判断自己是否路线正确。

我们一定要用自己的智慧来判断方向和行动的正确性。但是，如果我们能够懂得善用别人的智慧和发明——好比在航行中借用古人已发明的指南针一样，这对于我们判断正在或正要前进的方向，当是莫大的帮助，将节省我们的时间和精力。所谓“一万年太久，只争朝夕”，关键在这个“争”字。这个“争”的内涵，虽说因人而异，但却充分体现了各人运用自己和别人智慧及实践经验的有效过程，任何不切实际的急躁都是不正确的“只争朝夕”。

因此，我们若想更富有，完全可以在开动脑筋的同时，尽可能地善用别人正确的东西。本书是作者多年投资理财的实践总结，希望广大读者通过阅读本书，能更快、更有效、更多地了解

投资理财的实战经验，希望能够节约大家的宝贵时间，对大家的财富增长有帮助。

不言而喻，要是我们能够更富有，那么也就能让我们的家庭更富有；更多的人不断富有了，那么整个社会和国家也就更富有和更强大了。这就是我们通常所说的“藏富于民，进而民富国强，复亦国富民强”。倘能如此，每个人做好投资理财，岂不是利己、利人、利社会、利国家的事？

或许有人会说，钱财对他来说并不重要，但对于许多人来说，在一个几乎任何交换都需要用钱实现的社会，钱实在是太重要了。毫无疑问，在当今乃至将来，人们衣食住行的任何方面还是不可避免地会通过用钱交换来获取。所以，在以“钱”为标志衡量财富的社会中，如果我们能够更富有，那么我们不但能够更好地满足自身更多的现实生活需要，而且还能够更强有力地实现自己更多的梦想。遗憾的是，不少人因为没钱，且又不得不为了钱，失去了做人的快乐，甚至失去了做人的尊严，更甚者亦有之。

钱无善恶，钱能致善也能致恶。不管人们对待钱的态度如何，许多人还是希望有钱，希望国库充盈。客观地说，钱是人类社会的一大发明，与人类社会的文明进步有着必然的联系。这一伟大发明使得钱桥可以通百路，同时也有力地推动了社会的进步。

当今社会，大多数人都十分关注和重视理财，但这并不意味着他们懂得理财。虽然人们都希望能够在投资理财上做得更好，都希望能获得更多的财富，但却由于每个人的情况各不相同，对投资理财的理解、思路、做法和目标也不尽相同，因而投资理财

过程中每个人的选择、决策也不尽相同，而这些都关乎投资理财的胜算如何。本书引入了投资理财的博弈思维，它基于对各种投资理财的内外因判断、对各种投资理财工具的选择、对某一种投资理财工具的布局与谋划，它涉及收益的高低、风险的大小、执行的难易和选择的好坏等问题，而在判断、决策和解决这些问题的时候，具有兵法谋略和博弈的思想是很有益的。不过，本书并不是应用现代系统的博弈理论来阐述投资理财，而只是应用其有关的思想和方法，将其融入投资理财的思路中，以便所叙理论通俗易懂。

应当说，投资理财能力是现代人所必须具备的最重要的能力之一。我们既要坚信投资理财不难，以“精诚所至，金石为开”的正面的、积极的心态不断地学习投资理财知识，又要重视投资理财中有其不简单的一面，这是事物的辩证法。因为在投资理财中，还可能会涉及历史、社会、经济、金融、哲学、数学等领域的知识与智慧。毫无疑问，广义的投资理财远远地超越了狭义的以货币为主的投资理财的范围。不过，本书的重点是介绍以货币为财富代表的投资理财知识，这对于绝大多数人来说是非常实用的，具有很好的参考价值。

目 录 CONTENTS

序 >001



第 1 章 理财博弈要“知己”——认识自己 >001

第 1 节 财富就在你心中 >002

第 2 节 理财动力是根本 >005

第 3 节 微妙的财富心理 >007

第 4 节 性格与理财风格 >015

第 5 节 财富目标 >018

第 6 节 自适应原则 >024

第 7 节 简单真好 >025



第 2 章 理财博弈要“知彼”——认识理财途径 >031

第 1 节 保险——理财的保护网 >032

第 2 节 房地产——抵御通货膨胀的“盾” >045

- 第3节 存款——理财的“蓄水池” > 051
- 第4节 债券——稳健投资的首选 > 054
- 第5节 基金——专业性投资管理 > 059
- 第6节 信托——委托融资投资管理 > 066
- 第7节 股票——万众着迷的股权投资 > 068
- 第8节 创业——最广阔的实业“钱”途 > 075
- 第9节 黄金——永恒的信用货币 > 079
- 第10节 其他 > 082



第3章 理财博弈有策略 > 095

- 第1节 保值策略与保障策略 > 096
- 第2节 成长策略与新趋势策略 > 097
- 第3节 低风险策略与高风险策略 > 099
- 第4节 风险平衡策略与风险程式平衡策略 > 101
- 第5节 分散策略与集中策略 > 102
- 第6节 随机漫步策略与费用平均策略 > 103
- 第7节 垄断价值性策略与资源稀缺策略 > 105
- 第8节 优质策略与价值比策略 > 106



第4章 理财增长模型 > 111

第1节 理财增长的底线 > 112

第2节 货币的升值与贬值 > 115

第3节 现金的时间价值 > 116

第4节 S形理财增长模型 > 119

第5节 理财的复利增长模型 > 121

第6节 理财的几何级数型增长模型 > 122

第7节 IPO 增长模型 > 123



第5章 多方对比——优化选择 > 125

第1节 债券与银行储蓄的对比 > 126

第2节 储蓄保险与稳健利息收益的对比 > 128

第3节 股票投资与储蓄型投资的对比 > 130

第4节 基金投资与股票投资的对比 > 132

第5节 房地产投资与股票投资的对比 > 134

第6节 黄金投资与股票投资的对比 > 136

第7节 风险与收益的平衡 > 138

第8节 效果评估与动态修正 > 139



第6章 规避理财风险 > 141

第1节 规避生命风险 > 142

第2节 规避心理风险 > 143

第3节 复杂难测的环境风险 > 145

第4节 资金安全的风险控制 > 147

第5节 委托理财的风险 > 150

第6节 谨防巧诈 > 153

第7节 避免轻信与误判 > 155

第8节 因忽视所引发的风险 > 157

第①章

理财博弈要“知己”

——认识自己

俗话说：“眼观四方难向里，看尽万物未知己。欲知心音和谷应，深寂时分反躬省。”

任何一种博弈都需要知彼知己，这项工作做得越细致，胜算的把握就越大；反之，即使明白要知己知彼，但工作做得不够扎实、细致和周全，也会造成离目标的准确性差距太大，那么自然较难取胜。投资理财离不开工具、方法和目标的选择，而这些选择和每一个人的思维、心理和个性等都相关。因此，在投资理财博弈中，需要深刻认识自己，这就是知己知彼中的“知己”。



第1节 财富就在你心中

人欲解天意，天不解人意。笑问远行人，朝东或朝西？

人们在许多事情的理解上仁者见仁、智者见智。但在竞争的社会里，竞争的结果终究有高低，甚至有胜败之别。谁都知道，财富的管理将影响人们现在的生活和未来的人生。任何人，倘若因为藐视或忽视对财富的管理而让财神爷的鞭子狠狠地抽打在自己的身上，让他感受到贫穷的酸楚、贫困的潦倒、破产的无助，那他就会明白，这正是他当初对待财富不慎的结果。人生没有后悔之药，所以自古以来圣贤一直谆谆地告诫我们，“人无远虑，必有近忧”，凡事“预则立，不预则废”。

话好说，事难做。究竟什么样的考虑才是远虑，或者说究竟如何决策才是正确的预见和预测，恐怕不是人人都能轻而易举地做到的。显然，要做到正确的预见和预测，就必须了解相关的知识和信息，掌握许多相关的方法和思想，对搜集来的相关信息进行分析并加以判断。更重要的是，还需要进行独立思考，要拥有创新思维，对所拥有的信息进行有效的应用。就创造财富而言，要是我们有更深厚的财富基础知识，对财富有更科学的理解、有更好的掌控，就定然能拥有更多的财富。对于投资理财而言，要是能够了解更多的投资理财知识和信息，了解得越深刻，越有创造性的思维，就能更好地践行财富管理。无疑，思想指引着人们的行动。所以，拥有什么样的财富、拥有多少财富，都与投资者

的思想、行为紧密地联系在一起。这些思想及其所产生的行动，都取决于人们自己的心。

人的意识是由人所接收到的信息流通过大脑处理器加工后形成的。在大脑处理器处理新的信息流的同时，人的原有的概念、知识、情绪反应等也一并参与了信息的传送、处理等。因此，如果想具备良好的财富创造意识，就必须具备良好的财富观念、财富概念、财富知识。这样，人们就能更科学地处理新接收到的财富信息，更好地诞生财富的创新思维，也就能更有效地做好投资理财。在财富意识和理财观念不断增强的过程中，财富意识就自然而然地贯穿于整个人生了。

财富的观念多源于生活的需求，财富观念的强烈程度也多源于对生活追求的高度，抑或说源于生活的被逼迫程度，源于对财富渴望的程度。它是创造财富的始发意识流，但并不意味着财富观念强就能创造出大量的财富，还必须通过对财富形成正确的概念和知识，通过对财富的科学认知和采用正确的方法，通过一系列的脑力劳动和体力劳动，才能最终形成真正的财富。

正确理解投资理财的概念和知识，能极大地帮助人们做好投资理财，它是创造财富的一个重要方面。

财富的智慧来源于超乎寻常的想象、强烈的财富观念、正确的财富知识、科学技术的新发现、对财富的探索和实践……更重要的是，它来源于这诸多方面的结合。财富的智慧有无穷无尽的表现方式，但不管以什么样的方式表现出来，也不管财富的智慧是多么宽广和深厚，都发自于人的心中。人心中的信息、意念、

情绪和情感等都决定着他的思想、智慧、行动和财富。从投资理财的角度来讲，这意味着，如果投资者想在投资理财中尽可能好地发挥，那么就必须对市场各类资金（或资本）的成长方式、投资方法及投资特性进行充分而细致的分析和研究。在这方面做得越全面、越透彻，投资理财就会做得越好。假如投资理财者在某一投资领域有特别的专长，并能够下功夫去研究，那将有助于他获得良好的回报。但如果他确实没有时间和精力对这一方面做全面、透彻的了解，也完全可以选择委托理财。即便如此，如果投资者能在投资理财的大方向上有大致的了解，那也能助他更好地做好各种各样的选择和安排。无疑，如果他有了正确的投资理财的观念、概念和知识，再经过千锤百炼的实践，心中定会滋生出投资理财的智慧，定会发展出用投资理财来创造财富的一技之长。

需要提醒的是，在诸多投资理财思想中，法律意识非常重要，人们必须牢固树立。将法律作为投资理财的根基，正是人们常说的“生财有道”中的“道”字。违法理财，风险巨大，这是许多法律知识欠缺或法律意识淡薄的人所犯的最大错误。有人想钻法律的空子，想得到更大的利益，却不知一旦违法理财，往往会遭受灾难性的财务后果，不但会受到法律的制裁，还可能或轻或重地对他人或社会造成损失。所以，按照法律进行投资理财，是利于自身发展、使自己立于不败之地的根本。因此，要做好投资理财，就必须了解相关的法律法规，通常包括税法、保险法、证券法、财产法、企业法及其他相关的法律法规。

要是普通人不能清楚地理解有关的法律法规，那就最好请有

关专业人士如律师等来协助你搞清楚。尤其是在事关重大的利益时，这样做可以避免使自己陷入被动。

此外，投资理财的思想和方法要尽可能地与时俱进，尽可能地跟随社会的现代化而现代化。比如，可以应用现代科学理论（如信息理论、控制论、系统论、运筹学、博弈论等思想精髓），可以应用现代技术的装备（诸如电脑、网络、智能手机等现代最新工具），使我们获得更为及时和准确的投资理财信息，从而能更好地在投资理财的博弈中运筹帷幄，使投资理财效率更高、效果更好。

总之，财富的观念和智慧都存在于人们的心脑之中，这些皆关乎投资者所拥有的信息、意识、精神和力量。究竟能不能更好地理财，使用资本和创造财富，取决于投资者自身。除了大自然奇妙的鬼斧神工，也只有人类才能自主地改造世界和创造财富。因此，完全有理由说，创造财富，关键就在于人类的精神，就在于你我的心。认识自身心灵的伟大力量，是自我认识的第一步。

斗转星移，多少年来，太阳每天照样升起，人的心中也总是满怀财富的希冀。如今，“钱”不知让多少人千辛万苦、披荆斩棘。然细沉思，却是：钱，常使人郁闷心悬。千寻转，了悟在心尖。

第2节 理财动力是根本

我们为什么要理财？理财究竟为了什么？理财需要用心吗？

这些问题的回答，都取决于人们对理财的感悟、认知及意识动力。没有强大的理财意识动力，是难以深刻地认识理财精髓的，也是难以卓越地实现理财目标的。理财的意识动力，既与人们对生活的关切程度、追求财富的热望程度以及财富价值的理解深度密切相关，还与人们的财富“生于忧患，死于安乐”这种居安思危的意识相关。

通常，人的投资理财的意识动力多源于以下几个主要的人生目标：

第一，人们最为关注的是自己和家人的生活保障问题。当人们关注自己的收入时，自然就会关注自己的收入是否能满足自己和家人的生活需要，是否能够保障自己和家人的长远生活需求，是否能满足自己和家人各方面生活的改善和进步的需求。当认真考虑这些问题的时候，自然就会想到要如何进行投资理财。

第二，希望造福于自己的后代。这个想法是许多人都会有的。古今中外，谁不爱自己的儿孙？谁不望子成龙、望女成凤？人们无不希望自己的后代能够过得更好，这本就是人类美好的愿望。天下父母大多努力劳动、艰苦拼搏、艰难创业，只为了让后代过更好的生活。因此，无数父母密切关注家庭财富的合理安排和更好的积累，从而产生了投资理财的动力。尽管也有人认为富有会害了孩子（也确实有这种情况发生，但这完全是可以避免的），但更多的人还是选择为孩子创造更好的条件。

第三，希望能够造福于社会，这也正是诸多社会杰出人士的崇高理想。他们创造了巨额财富来践行这一理想。在这方面，大