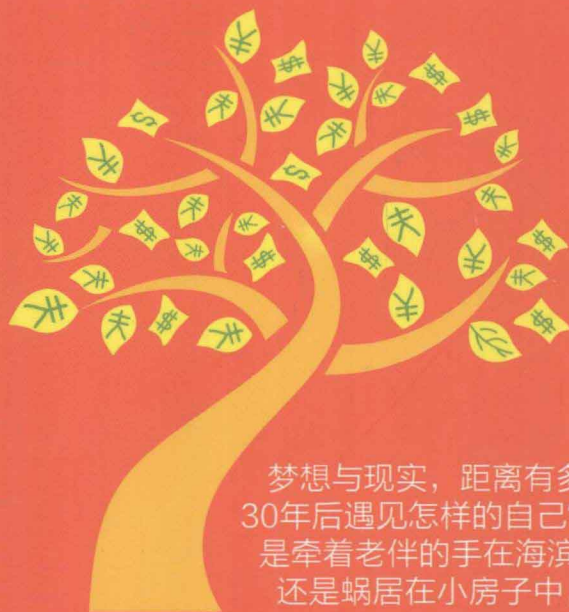


《经济参考报》《中国保险报》《中国证券报》《上海证券报》
《金融博览》《理财》等高端财经媒体刊登转载鼎力推荐

本土顶尖理财规划师的价值忠告 国内资深财富管理师的倾心之作

30年后， 你靠什么养活自己

薄志红 陈荣赋◎编著



梦想与现实，距离有多远？
30年后遇见怎样的自己？

是牵着老伴的手在海滨漫步诉说往日情怀？
还是蜗居在小房子中，每天白粥配咸菜？

提高生活安全系数、让未来财富保值增值的财富人生规划课
逐层讲解20岁到50岁不同年龄段的理财方案和财富战略
教你一生不缺钱的秘技！

《经济参考报》《中国保险报》《中国证券报》《上海证券报》
《金融博览》《理财》等高端财经媒体刊登转载鼎力推荐

本土顶尖理财规划师的价值忠告 国内资深财富管理师的倾心之作

30年后， 你靠什么养活自己

薄志红 陈荣赋◎编著



图书在版编目(CIP)数据

30年后,你靠什么养活自己/薄志红,陈荣赋编著.
—北京:新世界出版社,2013.4

ISBN 978-7-5104-4200-1

I.①3… II.①薄…②陈… 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(2013)第059572号

30年后,你靠什么养活自己

作者:薄志红 陈荣赋

责任编辑:赵涛 张杰楠

排版设计:丁娟 刘伟

责任印制:李一鸣 黄厚清

出版发行:新世界出版社

社址:北京市西城区百万庄大街24号(100037)

发行部:(010)6899 5968 (010)6899 8733(传真)

总编室:(010)6899 5424 (010)6832 6679(传真)

<http://www.nwp.cn>

<http://www.newworld-press.com>

版权部:+8610 6899 6306

版权部电子信箱:frank@nwp.com.cn

印刷:廊坊市华北石油华星印务有限公司

经销:新华书店

开本:787×1092 1/16

字数:384千字

印张:24.25

版次:2013年6月第1版 2013年6月第1次印刷

书号:ISBN 978-7-5104-4200-1

定价:29.00元

版权所有,侵权必究

凡购本社图书,如有缺页、倒页、脱页等印装错误,可随时退换。

客服电话:(010) 6899 8638

前 言

也许你刚刚跨出校门迈入社会，揣着美好梦想开启你漫漫人生旅途的第一站。

也许你已经步入职场工作数年，正计划着购房结婚，憧憬着小家庭的温馨生活。

也许你已经建立家庭而立之年将至，小两口悠哉游哉自得其乐过着自认不错的日子。

也许你事业有成即将步入中年，一面要为事业操劳，一面又要为生活操心。

然而，你是否停留脚步静下心来认真地考虑过：未来的生活将会发生怎样的变化？将会出现哪些问题需要面对和处理？怎样保障孩子的美好未来？如何让父母颐养天年？如何规划爱人和自己的退休生活？一辈子都靠工资来养家糊口、安身立命吗？有一天退休不再工作了，还要为养老而疲于奔命吗？30年后，要面临怎样的人生？要以怎样的姿态面对生活？能否过上自己所希望的衣食无忧、安稳祥和的生活？

时光飞逝，岁月匆匆，随着年龄的增长，我们每个人肩头的担子也在加重，除了要养活自己外，还要承担着子女教育、父母赡养的责任，“上有老下有小”的境况不可避免地摆在我们的面前。每月领着不多的固定薪水，除了还房贷车贷，其余的用于生活费用、子女养育、人情来往，工资卡上所剩的也就屈指可数了。现实的经济局势又让人难以乐观，货币贬值，财富缩水，物价持续上涨，攒钱的速度追不上通货膨胀的速度，靠有限的薪水已难以满足家庭生活巨额开支的需要。到底要如何做，才能摆脱“活到老、做到老、



穷到老”的魔咒？

没有人愿意自己辛辛苦苦劳碌奔波了大半辈子，到了老年还在为生活担忧，蜗居在狭窄简陋的房子中每日过着白菜拌豆腐式的穷困拮据生活。那么，究竟要拥有多少钱才可以一生稳定、安享晚年呢？曾经有人为此做过专门统计，数字是294万元。它包括：买一套普通的房子得花50万元，培养一个孩子要30万元，孝敬父母要40万元（对于80后而言，一对夫妻要养4个老人，按每月给每个老人300元计算），全家开销108万元，休闲费30万元，退休养老36万元。以上的统计还没有将通货膨胀的因素考虑在内。294万元！这是否会让你大吃一惊、内心恐慌不已？对于大多数只靠工资生活的家庭来说，可能一辈子也难以凑足这个数字。虽然这个说法有点调侃，但它却用严肃的生活态度传递给我们这样的信息：养老是一项复杂巨大的工程，不容忽视，需要从长计议，慎重考虑。

如何才能使自己30年后不再为生活发愁，为老年的生活建立起强大的屏障？你所要做的，就是从今天开始，从当下行动，做好一生的财富规划，为明天的生活存储今天的财富。有人说，复利是世界上最伟大的奇迹之一，这句话是否言过其实姑且不论，但由于复利力量的存在，使得每一个人都有可能积聚起雄厚的养老基金。

简单计算一下，假设一个30岁的年轻人现在投入10万元，平均每年保持10%的收益率，此后不再追加投资，但所得利息全部投入。那么10年后，他将拥有25.94万元，再过10年，他的财富为67.27万元，到他60岁时，这笔钱达到174.49万元，如果他再坚持10年，那么70岁时，最终拥有453万元。可以发现，越到后来，财富增长越快。而假如他到35岁才开始理财，那么以上条件不变，同样到70岁，他才拥有281万元。晚5年理财，最终收入相差却达172万元。这就是复利的力量。

时间就是生命，时间就是金钱，时间有着改变命运的巨大魔力，它可以让一个人一生一贫如洗，也可以让一个人终身富足有余。只有重视时间和懂得利用时间的人，才能从时间身上获得回报，发掘出源源不断的财富。30年后你要过上什么样的生活，取决于30年前你要怎样做，30年前的想法决定30年后的活法。为了30年后未来的生活幸福，你需要及早行动，抓住现在。

同样10万块，放在具有富人思维的口袋里，会涨几倍、十几倍；放在具



有穷人思维的口袋里，会剩下几万块，也许还会都漏得一个子儿不剩。最重要的不是收入，而是财富的观念、理财的方法。一生幸福贫困与否，取决于你具备什么的财富思维并付出了多大的努力。为了30年后未来的生活幸福，你需要改变观念，提升财商。

在本书中，资深理财师为不同境况、不同阶层的读者量身打造了理财方案，逐层讲解20多岁到50岁左右不同家庭、不同年龄段的理财战略，将理财要点、理财方式、理财风险、生活细节、创富准则等一一呈现在读者面前，内容紧扣时代脉搏和大众心理，策略精准实用，方法科学超前，让你摆脱“月光族”“啃老族”与“穷忙族”的窘境，抓住今天的时机，规避明天的风险，走上坚实稳固的财富升值之路。

天下没有免费的午餐，人无远虑，必有近忧，如果你现在还在为30年后的生活观望犹豫，抱着得过且过的态度，安慰自己“船到桥头自然直”，那么请及时打消这一念头，这样会使你在错误的人生方向上越走越远，未来陷入不可知的泥淖难以自拔；如果你还在为30年后的生活忧虑担心，为“钱途未卜”而迷茫，怨天尤人，抱怨生活的不平命运的不公，也请你尽早放下所有顾虑，因为悲叹不仅于事无补，还会浪费光阴蹉跎岁月，让你错失改变命运的机遇，一生在贫困的境地中打转徘徊。

按照书中所说的方法，即刻行动，付诸实践，订下家庭生活长远大计，启动财富增值器，开启财富自由之门，让梦想照进现实，预约幸福人生，笑傲生活风浪，从容安度30年后的幸福人生！



目录

| 第 1 章 |

日子正越来越“难”，30年后你靠什么养活自己

今天1000元相当于30年前的多少钱	2
赚钱的速度赶不上通货膨胀的速度	3
一生需要三套房，累积财富刻不容缓	4
依靠财富的智慧斩断生活的荆棘	5

| 第 2 章 |

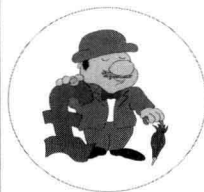
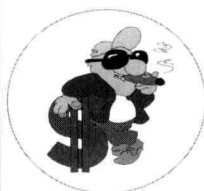
晚一步出发受穷一辈子，为了未来牢牢抓住现在

每月投放100元，35年后收入140万	10
3个点的差异，30年后100万的差距	11
晚7年起步，要追一辈子	11
10年造就不一样的未来	12
21世纪，复利的威力超过原子弹	13
积聚财富要趁早，早理财早受益	14

| 第 3 章 |

刷新思路提高财商，跨越贫穷和富有的分水岭

思考致富，一念之转生活大不同	18
把财富的观念植入潜意识中	20
用钱去投资，而不是抱着钱睡大觉	21
你的投资习惯价值百万	23
想拥有富裕的生活，得先有富裕的梦想	24
梦想再好，不行动只是水中月镜中花	25



目录

重视理财知识，掌握投资技巧 27

| 第4章 |

你不理财财不理你，画一张财富地图通向财务自由

精心设计一张30年后的生活蓝图 30

理财——前半生栽树，后半生乘凉 31

理财目标是打开财富之门的金钥匙 32

步步为营，熟悉理财步骤 34

明确理财阶段，制定操作方案 37

| 第5章 |

为自己的理财习惯照照X光，做自己的财富管理师

你现在家庭的财务状况怎样 40

不管有钱没钱，你都要理财 41

做自己的理财师，管理好手中的钱 42

学习——打开理财大门的金钥匙 43

及早构筑家庭风险防御坚固工事 44

| 第6章 |

幸福生活是相似的，不同的家庭各有不同的理财方案

工薪家庭投资理财十种方略 48

低收入家庭的理财计划 50

小康之家的理财方案 53

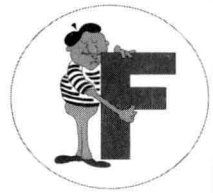
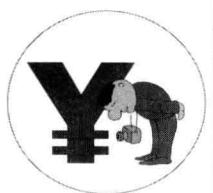
“准丁克族”家庭的理财策略 55

“421”家庭积极理财养老扶幼 58

| 第7章 |

与理财工具谈恋爱，动手打造自己的赚钱机器

量身理财，选择适宜的投资理财工具 62



银行理财产品大比拼，哪类更适合你	63
仔细甄别，银行产品不等于银保产品	64
投资银行理财产品首先要走出四大误区	66
投资银行理财产品还要遵守四项注意	68
靠技巧赚钱，投资银行理财产品要掌握技巧	70
个人贷款多门道，智借五招妙省息	72
质押贷款有诀窍，三大妙招巧“节”息	76
解读贷记卡应知常识，从中获取最大实惠	79

| 第 8 章 |

家中有粮心中不慌，为了明天存储今天的财富

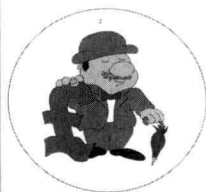
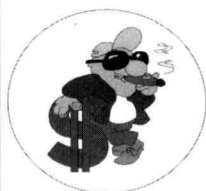
轻松学储蓄，受益一辈子	84
一样的储蓄理财，不一样的利息收益	85
学点储蓄小窍门，减少利息损失	87
储蓄理财，巧用三大高招多赚息	88
储蓄也要经常洗脑，转换思路多获利	89
搭乘储蓄加息强烈期的东风大赚利息	91
把握储蓄“四不为”，规避损财风险	94
多加几把“锁”，让储蓄为你稳妥“生财”	96

| 第 9 章 |

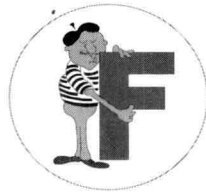
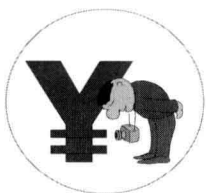
潇洒日子“刷”出来，巧用银行卡玩转财富大魔方

理财赶时髦，银行卡理财一举多得	100
巧用银行卡，六大诀窍妙省费	102
巧支四妙招，妙避重复刷卡资金损失	105
智玩信用卡，三大妙招巧“借”钱	106
巧用工资卡，睡钱也能变活钱	110
六大妙策，助信用卡族节日巧理财	113
用卡不经意间现漏洞用什么对策去堵塞	116

目 录



目录



银行卡虽好用，但风险防范不能马虎 120

| 第 10 章 |

流动的金钱让财富成倍增长，投资基金改变生活

怎样判断基金的赚钱能力	124
不能像炒股票一样炒基金	125
如何掌握基金投资的方法	126
长投心态战胜基金市场	127
基金投资也要考虑风险	128
投资保本型基金，智借窍门巧保本	130
投资货币型基金，四大技巧妙获胜	132
震荡市投资基金，五大错误认识需纠正	134
投资开放式基金，四高招缩短赎回到账时	137
股基赎回多病症，对症医治巧避损	138

| 第 11 章 |

抓住涨跌莫测的股市命门，不失时机捞取一桶金

怎样才能选择到绩优股	144
用最简单有效的方式去炒股	145
做股票必须练好基本功	146
炒股要持有良好的心态	148
炒股还要拥有科学思维	149
降伏股魔必须要靠绝招	150
安全炒股严防黑客入侵	155

| 第 12 章 |

闲来无事搞收藏，为生活开启一扇斑斓的财富窗口

开动脑筋，用智慧从收藏中获利	160
澄清误区，收藏品并非越老越值钱	161

一张邮票也能搭上财富的快车	162
古玩是宗大买卖，收藏需要三思	163
收藏古代书画，需念好六大真经	165
收藏古钱币，六方面入手巧估价	168
旧物也是宝，莫让财富与你擦肩过	171
收藏纸币人民币，跳出四大“值钱”误区	173
收藏品投资要慎重，五大风险需谨防	176

| 第 13 章 |

未雨绸缪，用保险为人生打造一道坚固的防护墙

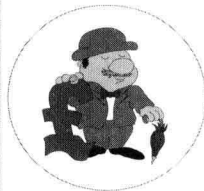
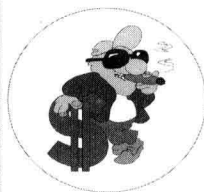
保险特权关乎你的切身利益	180
保险投资，莫钻六大牛角尖	183
投资保险，四大误区须摒弃	186
牢靠掌握八诀窍，巧买保险不吃亏	188
投保人投保，注重十大细节广受益	192
保险缴费学问多，讲究技巧获实惠	196
人生三阶段，投保意外险各有侧重	198
购买寿险，五大要点需注意	200
寿险巧妙投，五策智省费	202
妙读五要点，巧购家财险	204
保险索赔多学问，六大秘诀难变易	207

| 第 14 章 |

不想30年后还蜗居，现在就请着手买房置业吧

租房划算还是买房划算	214
买房慎思量，合适的才是最好的	216
购买期房怎样付款才合算	220
几类低价实惠房工薪族购房应拒绝	222
把紧六道关，智购二手房	225

目 录



目录

八大情形购房人有权提出退房要求	228
让住房公积金充分为己所用	232
新婚家庭，三种方案巧圆安居梦	234
巧谋划，三妙招提前还清房贷	236
理财还贷，“房奴”翻身做“房主”	238

| 第 15 章 |

30年只在弹指一挥间，养老工程规划宜早不宜迟

社保只能维持最基本的生活	242
建立养老计划越早越好	242
给自己准备一份百万元养老基金	243
规划养老计划不能偏离收入水平	244
人退休了，理财不能“退休”	246

| 第 16 章 |

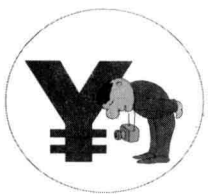
家有孩子如何养，给孩子一份保障给孩子一个未来

子女教育经费，越早储备越好	250
供养和教育孩子，多少钱才算够	250
如何建构你的子女教育基金	251
把孩子的成长预算纳入家庭大计	252
多管齐下，准备子女的教育基金	254
理财从娃娃抓起，教孩子如何理财消费	255

| 第 17 章 |

省下的都是银子抠出的都是财富，节俭让你终身受惠

成功理财，应培养五种好习惯	260
拒绝盲目从众心理，家庭理财胜一筹	262
家庭理财多误解，对症下药巧化解	263
家庭理财，一记二看三预算	266



巧建三本账，妙理家庭财	268
“额外”收入该如何打理	270
旧物鸡肋妙打理，废物巧用也生金	272
堵住家庭理财的漏洞，防止财产流失	276
花最少的钱举办最漂亮的婚礼	278
学学优雅小主妇的家庭理财经	280
小钱不可小瞧，节省不是抠门	283

| 第 18 章 |

冲动是魔鬼欲望是无底洞，如何花钱比如何挣钱更重要

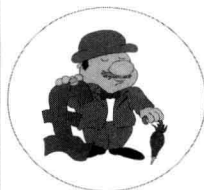
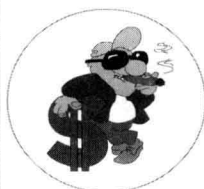
挣钱是技术，花钱是艺术	286
如何消费才能不花冤枉钱	288
把每一分钱都用在刀刃上	289
巧念购物经，把好消费关	290
家庭消费要合理，五种现象要摒弃	292
学会四技巧，购物巧打折	294
物价涨翻天，家庭巧妙购物渡难关	295
巧借四不购物经，妙去超市智省钱	297
简朴是生活的本色，愈简单愈幸福	300

| 第 19 章 |

加强理财风险防范，手握法律之剑构筑财富安全屏障

消费悠着点，莫把陷阱当“馅饼”	304
乱花迷眼，理性消费别被商家忽悠了	307
商家宰人出“黑”招，购物应当心	309
网银诈骗手法多，掀起盖头巧识破	311
银行卡诈骗花招多，拨云见日巧预防	316
假币诈骗多手段，七大伎俩需谨防	323
车险购买多黑幕，七大猫腻需巧防	326

目 录



目录

投资购房要谨慎，六大圈套需严防	328
收藏品市场伪品多，五大方法巧辨别	335
巧设法律安全栅栏，妙避日常借款纠纷	341

| 第 20 章 |

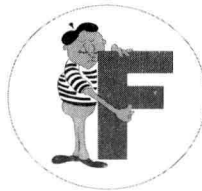
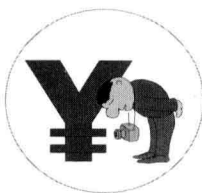
工作是安身立命之本，勤勉工作为你带来一生好运

工作是人生最大的财富	346
工作质量决定生活质量	348
轻视工作会让你一无所获	350
用工作雕塑自己的人生	353
快乐工作就是快乐生活	355

| 第 21 章 |

开创你的财富帝国大厦，白手创业迎接明天的朝阳

你适合创业吗：创业者素质揭秘	360
能力就是生产力，创业者必备六种能力	361
成功创业的九大黄金准则	362
创业致富的三条发家路	363
个人创业致富的九大窍门	365
慧眼识金，捕捉稍纵即逝的商机	367
网店时代，网聚你的天下财富	369

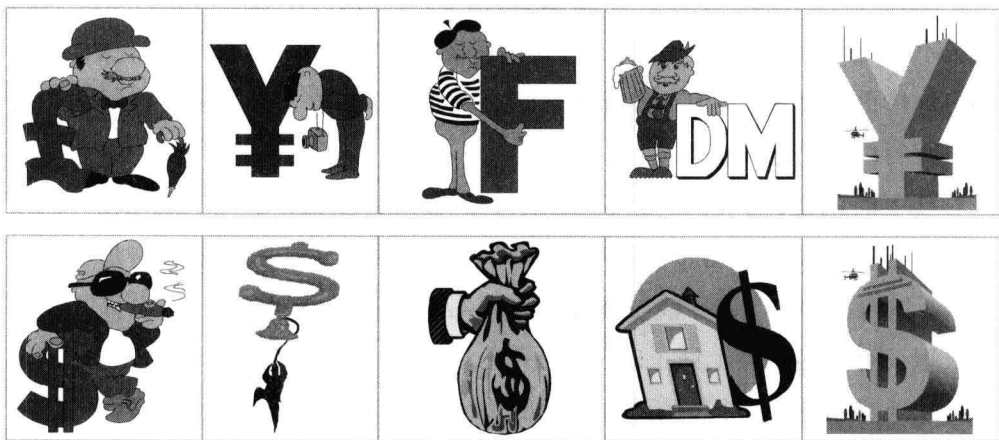


第1章

日子正越来越“难”， 30年后你靠什么养活自己

近几年来，世界经济发生着剧烈的变化，经济局势处于不断的震荡之中。一方面，物价飞涨，货币贬值，不管赚多赚少，赚钱的速度赶不上通货膨胀的速度。另一方面，巨大的工作压力又压得人喘不过气来，完全靠朝九晚五上班拿着固定的薪水已经不能应对复杂多变的形势，满足生活的所有需求。我们的日子似乎变得越来越难。

理想很丰满，生活很骨感。刚刚步入社会的年轻人，将要面临着接踵而来的各种人生问题，就业、结婚、生育、买房、教育子女、赡养父母……随着时间的流逝，一切都将变得不确定，压力也将越来越大。梦想到现实只差一步，30年弹指一挥间，未来似乎就在眼前。30年后，你要以怎样的姿态面对生活，要靠什么来养活自己？



今天 1000 元相当于 30 年前的多少钱

民以食为天。30年前的大米、面粉价格在0.17元，现在的价格在1.30元左右，上涨了近8倍。副食价格就更加惊人，蔬菜价格由平均5分钱一斤上涨到1.50元一斤，涨幅30倍。肉食价格，以猪肉为例从0.82元到现在的平均6元，上涨了7倍。

牛羊肉的价格至少达到10倍以上，食用油的涨幅也有7倍。水产品，以鱼类为例，由原来的平均0.20元一斤上涨到现在的平均5元一斤，上涨幅度大于25倍，若把海参、海胆、鲍鱼、对虾、螃蟹等高档水产品加以参考，它们的价格甚至增长75倍以上。综合来看，食品价格上涨18到20倍是很客观的了。

其次谈谈穿，现在一套像样的衣服怎么说也得300到500元以上吧，30年前20元以内就足以解决问题，所以，衣服的价格相对于那个时代上涨了18倍好像也不算过分。当然了，你可能会告诉我，地摊上的衣服很便宜，一条牛仔褲15元就足够了。如果再问：你穿的衣服都是从地摊上买的吗？你怎样回答呢？注意我们这里讨论的是平均消费水平。

下面谈谈住的问题。30年前的住房几乎不用花钱去买的，大家基本都是租住，租金很便宜，有单位的还有住房补贴，平均每个月租金也就3~5元。

现在呢？500元一个月，你能租住到多大平方的房子呢？有人要说了，我住房不用花钱，房子被我买下了。我的问题是，你买房花了多少钱？所以说，房租价格更是整整上涨了100倍以上！还有水费、电费、煤气费、暖气费，这些东西的价格上涨50倍都不止。

再下面就是行，现在有人骑自行车，有人骑摩托车，有人开私家轿车，当然，也有人爱坐出租车。这些都不具有代表性，最具有代表性的是乘坐公交车，30年前的车票5分钱，现在的车票是1元（4毛是打折价），也许并不看在眼里，可确实整整上涨了20倍。

吃饭穿衣住房出行分析完了，我们来谈谈医疗、教育、社会保障，等等。



30年以前，感冒这种普通疾病一块八毛的就解决问题了，即使打吊瓶最多10多块吧，现在呢？少说20到30元，如果输液了，100元根本不够。如果病大，就更麻烦了。记得小时候得肠道蛔虫住了一个多月的院，也就花费几十元钱，现在你住一个月的院试试，少说也得几千元。医疗费用上涨了80倍不多吧？

教育问题就更大了，过去的九年义务教育那是实实在在的，我们上学的时候全年学杂费也就5元左右，如果孩子有本事考上大学，1分钱都不用缴，可以说没有读不起书的。现在，小学一年几百元，中学一年几千元，大学一年几万元，读不起书的人可就太多了！教育费用上涨了300倍不算多吧？

综上所述，加权平均下来，30年来中国人的生活费用应该增长了25倍到30倍的样子。还有一个因素必须考虑，那就是人民币对美圆的汇率问题。30年前，人民币对美圆是2点几比1，现在呢？

是6点几比1，贬值了差不多3倍，按理说生活费用的增长应该倍乘这个数字，但是考虑到许多不可比因素和一些实际情况，在25倍到30倍的基础上再加10倍应该还是比较合理的。也就是说，我们目前的生活费用比较30年以前大约增长了35到40倍的样子。

那么，现在的1000元相当于过去的多少元呢？大约为25到29元的样子。那么，30年以前的全国工人平均工资是多少？粗略估算应该是38元以上吧。38元相当于现在多少元呢？大约是1330元到1520元之间吧。

赚钱的速度赶不上通货膨胀的速度

乘一部下行的自动扶梯，只有以高于扶梯下行的速度向上走，你才能走得上去。考虑到通货膨胀，你的财富其实也在乘一部下行的自动扶梯，只有财富的增值速度超越通货膨胀率，你的财富才能得到保障。

如果你借给我100元，而我只还95元，你或许并不介意，毕竟只少了5元钱；可是，每次你借钱给人，别人都打九五折还给你，你一定会跳起来，不是吗？

那么，你有没有意识到，由于通货膨胀的存在，你的购买力也是在持续

