



黄琳◎编著

让你不富都难的理财习惯
不用过苦日子 也可以很有钱
这些滚钱术 不必等35岁才知道

30年后

你拿什么养老

第一次领薪水就要懂的理财方法



婚姻理财规划



子女教育规划



退休养老规划



生活梦想规划



基金投资规划



保险理财规划



黄琳◎编著

30年后你拿什么养老

第一次领薪水就要懂的理财方法

中国华侨出版社

图书在版编目(CIP)数据

30年后,你拿什么养老:第一次领薪水就要懂的理财方法 / 黄琳编著. —北京:中国华侨出版社,2012.9

ISBN 978-7-5113-2941-7

I. ①3… II. ①黄… 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(2012)第225998号

30年后,你拿什么养老:第一次领薪水就要懂的理财方法

编 著 / 黄 琳

责任编辑 / 尹 影

责任校对 / 吕 宏

经 销 / 新华书店

开 本 / 787×1092 毫米 1/16 开 印张/17 字数/260 千字

印 刷 / 北京建泰印刷有限公司

版 次 / 2012 年 11 月第 1 版 2012 年 11 月第 1 次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5113-2941-7

定 价 / 29.80 元

中国华侨出版社 北京市朝阳区静安里 26 号通成达大厦 3 层 邮编:100028

法律顾问:陈鹰律师事务所

编辑部:(010)64443056 64443979

发行部:(010)64443051 传真:(010)64439708

网址:www.oveaschin.com

E-mail:oveaschin@sina.com



目前,在我国已经掀起一股理财热,理财节目、理财培训、理财杂志、理财产品、理财专家等不断地在这片古老的土地上出现,理财观念也渐渐深入国人的头脑中。

随着生活压力、职场压力、家庭压力的不断增加,很多人开始踏上理财的列车,其实从你领第一笔薪水开始,就要唤醒你的理财意识。在理财界,有一句话叫做“赶早不赶晚”。而且,随着生活膨胀的不断加剧,你有没有想过30年后的自己将会过怎样的生活?30年后,你会如何老去?是晚景凄凉,过着节衣缩食的拮据日子?还是可以潇洒地度过人生的最后二三十年?

人生路上充满了风雨,所以我们必须未雨绸缪、居安思危,为未来风险的到来早作打算,这样在风险来临的时候,你依然能够淡定、从容地面对。因此,要想在30年后仍然保持高品质的生活,你只有一个出路,那就是理财。

理财是让你的财富由小变大、积少成多的手段,所以在你领到第一笔薪水的时候,就应该及时树立正确的理财观念,合理地分配自己手中的资金,使自己的幸福生活轻松而有秩序。

在理财中,还要注意理财产品以及理财工具之间的区别,明白股票、基金、债券、外汇等之间的含义以及它们之间的区别,知道什么样的投资工具适合什么样的投资,明白在人生的某个阶段应该选择何种投资方式,甚至可以根据自己的月薪专门筹划一个理财方案,当你通过投资获得了足够的资金,你就可以考虑开创自己的事业,走上创业之路。

本书《30年后,你会如何老去——第一次领薪水就要懂的理财方法》用理论联系实际的方式多角度地详述了我们一生中所要树立的理财观念和所要掌握的理财知识。既有翔实准确的专业性的涉及理财各个方面的理论知识,也有生动幽默的理财案例,让读者在读过本书之后可以更加从容地面对未来人生的风风雨雨,幸福从容地度过高品质的一生。

最后,本书编者衷心地祝愿所有的有志于理财的朋友都能够梦想成真,实现财务自由,拥有幸福美满的生活。

目录



第一章

小财大用

从第一笔薪水开始,唤醒你的理财意识

当你开始步入社会,当你领到人生中第一笔薪水的时候,你必须及时唤醒自己的理财意识,从现在开始,不断地进行理财,不断地投资,因为只有这样才能小财大用,积少成多,早日实现财务自由的梦想,为未来的幸福生活打下坚实的基础。

① 理财与不理财,人生绝对不一样

学会理财和不会理财的人生绝对不一样,学会理财,我们就会在人生的各个阶段有着清楚的目标和奋斗方向,能够合理分配资产,学会理想消费,同时也为未来实现财务自由的梦想打下了坚实的基础。知识改变命运不是一句空话,尤其是掌握理财知识能改变命运。

有退休金,就什么都不愁了吗? 2

越晚学会理财,生活压力越大 4

理财,给你一个改变人生的机会 6

② 理财≠有钱人的事

很多人认为理财只是有钱人做的事情,但是在理财这一领域,有钱与否不重要,重要的是学会理财,在生活中养成理财的好习惯。习惯成自然,等你积累一定资本后进行理财,那么你离富人的行列就会越来越近。理财应该从你第一

笔薪水开始,早日理财,就能早日获得成功。

有财没财不重要,重要的是会理财 10

把理财当成一种生活习惯 13

③ 享有财务自由,先做财务规划

每个人心中都有一种梦想,渴望冲破层层束缚,就像翱翔在无边的旷野上,是多么的自由自在。的确,古往今来,多少人为了自由甘愿付出一生,在现代社会中,随着生活压力的增加,人们对自由的向往更加热烈。但想要实现自由,首先需要的就是实现财务自由,只有实现了财务自由才能不受金钱的束缚,自由地纵横驰骋。

月收入 2000 元的理财方案 15

月收入 3000 元的理财方案 17

收入 5000 元的理财方案 19

“月光族”的理财方案 22

④ 理财要抢先,晚 10 年将要追一辈子

想要什么样的生活,想要实现什么样的梦想,一定要抓紧时间去行动,理财也是如此。当你开始有理财这个观念的时候,你就要开始投资。理财要赶早不赶晚,甚至晚一步,你就要追 10 年。理财是一场持久战,所以要有足够的耐力,要学会赶先,理财赶先,人生便会赶先。

要弄清楚理财是一场持久战 25

理财一定要趁早 28

⑤ 合理分配资产,学会理性消费

当你收到第一笔薪水的时候,你就要学着用这笔资金来安排自己的生活。如果分配合理,那么你的生活也会变得有序、轻松、幸福,反之,则会处处阻碍,甚至使你无法安心工作。人生路上难免会遇到风雨,要有未雨绸缪、居安思危的思想,因为俗话说:人无远虑,必有近忧。

巧妙分配你的工资 30

守好自己的“不动产” 33

6 存钱就像挤海绵里的水

有人曾经说过,时间就像海绵里的水,只要去挤,总会有的。其实存钱也是这样的,只要在生活中学会精打细算,就总会有剩余的钱。中国台湾富豪王永庆曾经说过:“你挣到的钱并不属于你,只有存下来的钱才是真正属于你的。”所以,要想实现财务自由的梦想,学会存钱吧。

存钱,实现投资的第一步 37

精打细算,省下的就是存下的 39

7 世界上没有低风险、高报酬的事

人的性格中有一种缺陷,就是喜欢占小便宜,有些人甚至因此失去了良好的人缘。其实人们早就在日常生活中发现占便宜是件挺不靠谱的事情。俗话说,无事献殷勤,非奸即盗。你也可以把那些低风险、高收益或者无风险、高收益的项目看做无事献殷勤,接下来你就应该明白该怎么做了。

投资产品必知的三要素:风险、收益、流动性 41

做赢得起也输得起的投资 44

通往财富的投资路,有宝藏也有陷阱 46



第二章

财富魔方

投资之前,先搞懂这些关键数字

著名的世界投资大师巴菲特曾经说过:投资是有捷径的。所谓的捷径就是指能够通过复杂的现象看出事物的本质,找出最适合自己的理财方式,规避风险,提高回报率,这样你就会有在理财这条道路上越走越顺,早日实现财务自由的梦想。

8 “通货膨胀率”:吃掉财富的大嘴怪

改革开放 30 年来,货币的购买力一直在下降,十多年前用很少的钱买到的东西,现在要付出更多的钱才能买到。越来越多的人感觉到自己手中的财富在

逐渐地缩水,原来,在市场中有一个让货币贬值的大嘴怪——通货膨胀。要想让财富增值,首先就要学会抑制通货膨胀。

通货膨胀给人们的生活带来的影响 52

通货膨胀:让钱变得不值钱 54

想要抵御通胀,守住财富,就进行投资吧! 57

9 “复利“72 法则”:钱生的钱,会赚钱

在理财领域,有一个叫做复利的词创造了太多的奇迹,有人把它称为世上最好的挣钱方式,因为它能够让钱生钱。学会和掌握复利的使用方法,将其应用在投资领域中,那么你也能够很快地通过复利效应的魔力,为你带来一笔超出你想象的资金,通过复利,能够更快地学会让钱生钱,实现你财务自由的梦想。

复利:创造财富的神奇力量 61

投资中最重要的数字:72 63

10 “投资 100 法则”:判断风险承受力

理财要根据自身的承受能力来选择合理的方案,这样的话才能使自己在投资的过程中放得开,而不是患得患失,担心不已。理财最好的方式就是跟着年龄走,不同的年龄有不同的需求或者对风险的承受能力不同,在投资的过程中学会分散投资,选择最佳的投资组合,实现最大化的收益。

投资 100 法则:理财跟着年龄走 67

别把鸡蛋放在一个篮子里 70

选择最佳的投资组合方式 73

11 “投资报酬率”:做最划算的投资

当通过存钱等方式获得资本后,我们满怀憧憬地开始进行投资,望着市场上琳琅满目的投资产品,各种名目繁多的投资报酬率看上去真的令人感到很高兴,可是你真的看得懂吗?从令人眼花缭乱的产品中选出适合自己的投资,并不是一件容易的事情。要学会合理地选择报酬率。

你真的懂投资报酬率吗 76

有效提高你的投资回报率 79



第三章

赚钱有道

投资工具不必多,做对就灵

君子爱财,取之有道。投资者爱财,则选择较好的投资工具。投资工具是多种多样的,所以通往财富殿堂的投资列车的道路也是多种多样的,但聪明的投资者总是善于从繁多的投资工具中选择最恰当也是最快能够到达财富殿堂的那趟投资列车。

⑫ 储蓄:不只是简单地存钱

在我国,老百姓最信任的还是银行,也将把钱存在银行里视作一种美德。可以说,储蓄是老百姓进行理财的最普遍的方式,但是储蓄并不是只有存钱那么简单,要想学会正确地存钱就要对银行和储蓄方式有着基本的了解,知道如何存钱才能挣到利息,知道如何利用网络进行存钱,还有储蓄和存钱的区别。

认识银行和储蓄方式必不可少	84
只有存对钱,才能赚到钱	89
储蓄中的“小算计”	93
不登银行门,照样享受优质服务	95
当心,储蓄也有风险	99

⑬ 外汇:外国人的钱怎么赚

随着经济的发展,很多人开始投资外汇。但也有一些投资者觉得外汇神秘莫测,徘徊在外汇市场门口犹豫不决。其实这是件很简单的事情,只要你肯花些时间对外汇进行了解和掌握,那么在不久后的将来,你就是一位成功的外汇投资者。

认识外汇和汇率	104
投资外汇,没你想的那么难	107
外汇投资的交易方式	110

判别外汇走势,准确预测汇率	113
掌握外汇投资的买卖技巧	116
规避外汇投资的风险	121

14 基金:给你的投资行动定个闹铃

基金是一种适合长期持有的理财方式,通过利复利的效应带给你意想不到的资产。基金进入我国市场已有十多年的时间,很多投资者都发现了这匹理财领域的黑马。基金可以采用定投的方式来进行投资,就像是固定的时间内不断地敲响闹铃,提醒你,你的资产又增值了。

正确全面地认识基金	126
新手入门:投资基金不麻烦	130
赎回基金:会“卖”才是高手	133
建立合理的基金组合	137
沉住气,用长投心态实现赢利	139
只赚不赔是神话,认识基金的风险	143
投资基金,这些事要刻在脑子里	148

15 股票:股市只爱懂它的人

在股票市场上有许多许多的奇迹在发生,不少人“一夜暴富”或者在短期内实现较高的收益。但在光鲜的外表背后,一夜间从富翁变穷人的事件也是屡见不鲜,所以,投资者对股票是又爱又恨,但成熟的股票投资者总能从风云变幻的股票市场中获得想要的收益。这些成功的投资者都是真正懂股票的人,而股市只爱懂它的人。

了解一下股票的分类	152
什么是普通股和优先股	156
投资股票第一步:选股	159
选择买入时机:好的开始是成功的一半	163
把握卖出时机:别想在一支股票上大赚特赚	165
练就解套能力,才能多赚少赔	168

想在股市淘金,就得会躲风险	171
网上炒股,安全放在第一位	175
跳出误区:想方设法少犯错	177

16 债券:风险最小的投资选择

债券以其特有的风险低、投资方式简单、收益稳定、不需要专业的理财知识等特点快速地得到了人们的认可。尤其是国债,在国债发行的那天,甚至会出现万人空巷的场景。债券是理财领域中风险最小的投资工具,适合初步进入理财领域和没有专业理财知识的人,债券的利息又高于银行,因此才会如此受欢迎。

债券:回报稳定的投资选择	181
新手入门:教你如何买卖国债	185
投资债券提高收益的技巧	188
债券投资的风险和防范	191

17 创业:比的就是谁最有“心”

随着大学的普及和扩招,越来越多的人涌入到职场中,使职员在职场中面临的压力越来越大,有些人也因此而走上了创业的道路。从理论上讲,创业并不是一件很难的事情,只要你有一定的资金,又善于发现商机,找到比较好的点子,那么恭喜你,下一个财富传奇就是你。

从小钱开始,赚取第一桶金	196
留意信息,那是隐身的财圣	199
创意无限:抓住点子等于抓住金子	202
利用网络平台,开一家特色店铺	205
小资情调:赚钱的风向标	208



第四章

无忧生活

风雨人生路,无论钱多钱少,保险不能少

天有不测风云,人有旦夕祸福。也许这个世上有完美的人生,但一定没有能够一帆风顺的人生,在风雨人生路上,我们要想在未来走得更加从容、淡定,那么就要学会未雨绸缪,早作打算。保险就是未来遇到风险时的最好助手。

18 为什么一定要买保险?

人生是一段无法回头,只能不停向前走的旅程。也许前面的道路是花香鸟语、阳光普照。也许是大雨滂沱、乌云遮日。在这段路程中,难免会遇到各种各样的风险,在面对困难的时候,我们希望有亲朋好友来帮助我们,保险就是这样的“亲朋好友”,保险能够为我们未来的生活提供一份保障,在我们遇到风险的时候,能够帮助我们快速地站立起来。

人生是一场有风险的长旅	214
准备好 30 年后的养老钱	216
保险是管理财富的手段	219
不要让生活品质“被下降”	221
保险是合法避税的有效工具	223

19 了解保险的分类和内容

保险是我们的好朋友,它在你遇到风险的时候与你不离不弃,所以出于对朋友忠诚的原则,我们也要对保险这个朋友做深入的了解。了解保险的分类和内容以及它们之间的区别,从而找到更好地与保险相处的方式,实现朋友间最高的境界——双赢。

社会保险与商业保险	227
养老保险与医疗保险	230

财产保险:给财富一份保障	233
人寿保险:给生命多重保护	236

⑩ 明明白白买保险,我的保险我做主

保险市场上,各种各样的保险公司以及种类繁多的理财产品让我们眼花缭乱,不知道该如何进行选择,因此我们应该练就一双慧眼,能够从具体的事件中看到事情的本质,找到适合自己的保险种类。另外,保险公司还推出了分期或者定期缴纳保险费的方式,在买保险的时候,要学会利用这种方式来购买保险,这样节省下的资金就可以用于投资。

透过浮华的表象,选一家好的保险公司	240
是不是去银行买保险更安全	243
如何缴纳保险费最划算?	245

⑪ 绕开陷阱,走出投保误区

和其他投资工具一样,保险也存在误区,一旦踏入,就有可能会使保险失去保障的功能,使你在未来遭受重大的损失,所以在选择投资保险的时候,一定要学会小心谨慎,在签合同的时候,要一条条地阅读,这样才能避免出现保险漏洞。买保险的时候一定要注重细节,很多理赔款失败都是败在细节上。有时候,细节真的可以决定成败。

别拿保险和储蓄比较	249
买保险时,一定要抠细节	251

第一章

小财大用

从第一笔薪水开始,唤醒你的理财意识



当你开始步入社会,当你领到人生中第一笔薪水的时候,你必须及时唤醒自己的理财意识,从现在开始,不断地进行理财,不断地投资,因为只有这样才能小财大用,积少成多,早日实现财务自由的梦想,为未来的幸福生活打下坚实的基础。



1

理财与不理财,人生绝对不一样

学会理财和不会理财的人生绝对不一样,学会理财,我们就会在人生的各个阶段有着清楚的目标和奋斗方向,能够合理分配资产,学会理想消费,同时也为未来实现财务自由的梦想打下了坚实的基础。知识改变命运不是一句空话,尤其是掌握理财知识能改变命运。

有退休金,就什么都不愁了吗?

“哎呀,想那么多干嘛?单位不是有养老退休金吗?再说,人老了以后生活就会变得简单,消费也会变得很低,也没有什么社交生活,所以我觉得完全不用担心养老金的问题,这根本就是杞人忧天嘛。”

恐怕这是很多年轻人心中的想法。老年,对于年轻人来说是一个太过遥远的时代,指望现在的那些消费观念“前卫”的年轻人自动自觉地为了几十年后的养老问题而攒钱的确是一件不太现实的事情,更何况,不是还有养老金吗?

可是,现实未必像想象中那样美好,让我们来算一笔账。

一个普通人如果按照从 60 岁退休,活到 80 岁的标准计算,退休后的生活还有 20 年。如果要维持中国白领那样的生活标准去“安度晚年”的话,大概需要 300 万元。

有位专业理财师经过计算还得出:如果不做任何投资的话,15年就会把这300万元用光。理财师指出,目前中国物价平稳,通货膨胀率为1%,但是根据2006年至2015年经济发展报告预测,2015年,中国的通货膨胀率将达到3%的水平。按此推算,那时的300万元相当于目前约170万元的购买水平。如果说你的家庭每月需要支出1万元才能维持现有的生活水平,300万元也只能支撑17年,这还不包括随时可能发生的需要应急的支出,比如重病、车祸等各种意外状况。仅仅考虑通货膨胀这一个因素,养老所需要的钱就是一笔大数目,而你的退休金账户能够提供养老所需要的金钱吗?

有人做过计算,在我国社保体系比较发达的地区,按照目前的养老金提出比例,在未来社会平均工资稳定上升的前提下,个人收入越高,到退休时,养老金达到退休前收入的比例越低。一般而言,社会保障体系只能提供最基本的生活保障,退休金收入只能达到退休前工资收入的1/3左右,对于高收入人士,这一比例还要降低。也就是说,当前收入越高的人士,到年老的养老金可能越不够用。

感觉到压力了吗?

好了,既然了解到了问题的严重性,那么我们就想办法去解决问题。既然养老金不足以养老,那么我们就只能在自己工作的这些年中为自己以后那些不能工作的日子多积累些资本。归根结底,你只有两条路可以走,一是发财,二是理财。鉴于发财的难度系数过高,所以理财这种方式稳定而又靠谱。

36岁的徐芳现在是一家大型企业的部门主管,税后收入有1万多元,每月除去各种开销大约可以节余5000元,这样她到退休时就可以存下100多万元,但是,她现在已经开始担心自己的“养老”问题,因为她经常听到那些退休了的老上司抱怨说:“单靠退休金只能够吃饭,以往的储蓄都不敢乱动,生怕生活中出现什么意外,没有钱来应急。早知道退休后的日子如此紧张,还不如在年轻的时候就为自己的退休做好准备。”老上司的抱怨让徐芳