

你不能忽视!

35岁前要有钱

我收到最好的 投资建议



曾志尧 著



倘若在35岁前还没有钱，你就有可能穷一辈子！
克服全球经济动荡不安，就要在35岁前当个有钱人。

两岸三地财经界知名人士共同推荐：

永丰金控财富管理
事业群总经理

贾坚一

保险行销集
团董事长

梁天龙

上海启明金融管理
专修学院总裁

陈朝晖

福建省理财规划师
协会副会长

唐伟

香港Target资本
管理董事

龚纪刚

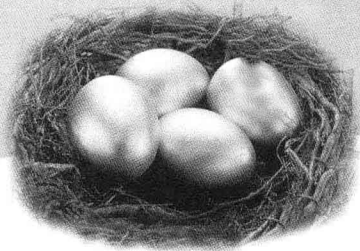
联合推荐

CIS 湖南科学技术出版社

35岁前要有钱

我收到最好的 投资建议

曾志尧 著



CTB 湖南科学技术出版社

图书在版编目（C I P）数据

- 35岁前要有钱 我收到最好的投资建议 / 曾志尧著.
-- 长沙 : 湖南科学技术出版社, 2013.8
ISBN 978-7-5357-7742-3
I. ①我… II. ①曾… III. ①私人投资—基本知识
IV. ①F830.59
中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第163145号

本著作物经厦门墨客知识产权代理有限公司代理,由我识出版
社有限公司授权湖南科学技术出版社有限公司,在中国大陆出版、
发行中文简体字版本。

35岁前要有钱 我收到最好的投资建议

著 者: 曾志尧

责任编辑: 汤伟武

出版发行: 湖南科学技术出版社

社 址: 长沙市湘雅路276号

<http://www.hnstp.com>

邮购联系: 本社直销科 0731 - 84375808

印 刷: 国防科大印刷厂

(印装质量问题请直接与原厂联系)

厂 址: 长沙市德雅路109号

邮 编: 410073

出版日期: 2013年8月第1版第1次

开 本: 880mm×1230mm 1/32

印 张: 7.125

字 数: 107000

书 号: ISBN 978-7-5357-7742-3

定 价: 28.00元

(版权所有·翻印必究)

【作者序】

三十五岁前变有钱， 不会只是梦想

2007年爆发的金融大海啸已经超过18个月了，为什么在各国政府忙着推出一波波振兴方案的同时，企业还是一个一个轮番倒下？到底是政府纾困方案做得不够？还是市场的紧缩超过预期？抑或是企业本身的体质与竞争力不堪一击？如果我们把这些破产倒闭与需要政府纾困的企业，认真的检视一遍，就可以发现2007年的金融泡沫与2000年的网络泡沫有雷同之处，就是务虚。

还记得2000年科技、网络与电信股飙涨的时候，投资界最有名的一句话就是“买虚不买实”。那些务虚的企业都有一个共同的特质，就是喜欢赚快钱，趁着市场好、有利润的时候积极投资、盲目扩张，规模虽然很大但是利润却非常低，并且大幅度的举债投资，因此，景气一旦反转，就要面对营收欠佳与庞大的债务，破产倒闭几乎已成唯一选项；反观那些务实的企业，他们都拥有极佳的财务实力，在不景气的时候手边仍有充裕的营运资金，这些务实的CEO不仅不

轻易启动并购扩张，并且将营运重心放在聚焦高利润产品与提升核心竞争力。

这些深切的体会，正是当初我在出版《35岁前要有钱》时要传达给读者与投资朋友的初衷。而书在2006年出版之后，也确实收到很多读者回响；加上这几年我往来大陆、台湾与香港，与各界金融人士的频繁交流，让我更深深体认传递一个正确的投资观念，对投资大众的重要性。所以当出版社跟我提起要将《35岁前要有钱》增修重新出版时，几经讨论思量后，我们决定把它改为《我收到最好的投资建议——35岁前要有钱》，因为投资并没有什么太大的秘诀，唯有正确的投资观念，才能影响投资的成败，而本书所给你的观念相信就是最适合您的投资建议。

► 看远一点，看广一点

在与读者的互动中，很多人都提到想了解如何才能在35岁前有钱，而且是赚大钱。我还是要跟您再三说明，如果您想要在35岁前有钱，必须具备以下这两个条件，而且我建议您愈早具备这两个条件愈好，这两个条件是积极储备第一桶金与采取正确的理财方式。

想要储备人生的第一桶金，我在书里很详细的说过，您必须不断地提升自己的竞争能力，才能在严酷的工作职场拥有一席之地。在进入职场的第一个10年，你的工作能力与表现带来加薪的幅度往往会超过你去投资理财的报酬，强化个人核心竞争力不仅可以提高收入、增加储蓄的金额，更可以在不景气的时候，让自己保住饭碗。

其次，要检视目前的收入与支出现况，尽可能增加每月储蓄的金额。如果您不愿意改变目前的生活方式与消费模式，就很难从薪资中拨出可以储蓄的金额，当然，在没有足够的储蓄之前，千万不要负债，更不可以借钱投资。若目前已经有负债，要赶紧想办法调整，否则很难翻身。有了第一桶金之后，我还是要提醒您千万不要做太积极的投资，根据过去15年的统计数据，股市与债市的长期报酬率仅介于4%~12%之间，换句话说，如果我们选择保守稳健的投资组合，加上积极的储蓄，就非常有机会在35岁前有钱。

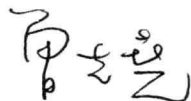
► 保守理财，长期投资要确认产业方向

很多读者朋友都有理财的经验，但是很多人在投资的时候都是根据金融机构与媒体的吹捧，才赶紧做投资，结果却

是买在高点。我在《35岁前要有钱》这本书里，提出两个核心原则就是“长期投资与保守理财”。首先，长期投资并不是死抱着一个产业或一个投资组合，任何商品与产业都有成长周期与成长瓶颈，因此，您必须学习掌握产业的发展趋势与变革方向，已经走入成熟期与低毛利的产业要尽量避开，尚未成为主流趋势的产业，也不要过早投资。我建议您可以参考以下几点来做长期投资：

1. 选择GDP会成长的经济体；
2. 选择拥有高外汇存底与高储蓄率的经济体；
3. 选择有成长力的产业；
4. 选择属于民生必需品并且是替代性革命与应用的产业；
5. 选择拥有难以超越的核心竞争力的企业；
6. 选择有远见并且诚实的企业执行长；

至于，保守理财就是不要做太积极的投资，以免获利不着蚀把米。其次，您看不懂的理财商品最好不要碰。（譬如，这几年疯狂销售的联动债券，即便是财经教授都不知道它的投资结构与获利模式，投资之前务必小心谨慎。）最后，我建议您慢慢地阅读这本书，并且同时检视自己的财务现况与投资行为，我相信您一定会在35岁前有钱。



作者序：

三十五岁前变有钱， 不会只是梦想

Chapter 1

重新定义理财观念， 三十五岁是决胜关键！

01 三十五岁前， 掌握人生发球权 …………… 2

请马上抛开“三十而立”的旧观念，三十五岁才是一个决胜点。念完研究所、当完兵，平均年龄二十七、二十八岁的社会新鲜人，进入社会后必须打拼三五年，并在三十五岁前拥有理财计划，你的人生发球权，才算真正掌握在手中。

02 三十五年收入要养你一辈子， 理财从年轻做起 …………… 9

据统计每个人平均一生工作时间，从二十五岁到六十岁算起来有三十五年，当中除了需要支付小孩教养费用之外，还包括三十五年的生活开支以及年老退休后生活费用，这样的庞大支出，要是不理财，您的收入够用吗？

03 三十而立，你不知道的 负债已经上身……………15

分期付款购屋、购车、刷卡消费，这些都是无形的负债，不自觉已经债台高筑，理财之前，务必检视个人财务状况。

04 拥有正确理财观， 三十五岁晋升有钱行列 ……………29

理财绝对不是单纯拿钱出去买股票、买基金而已，理财是一种整体的理念，理财除了包含实际的投资行为之外，也是一种生活态度、对于金钱的概念。三十五岁前想要有钱，一点也不难。

Chapter 2

存下人生中的第一个一百万

01 储蓄，从小目标开始

.....62

存钱的理念在理财里相当重要。我们的收入可以分为三等份来规划，第一部分是包括了房子、车子、保险等固定重大支出。第二部分是是我们日常生活食、衣、住、行、娱乐基本开销，这两项都是必要的开销。第三个部分才是扣掉这两部分以后的存款。

02 选择适合你的理财工具

.....71

所有主流的理财工具都可以用一个金字塔三角形来表示。从最底端开始的是低报酬率、低风险的理财工具，网上合沓上去，在金字塔最顶端，表示投资报酬率最高，相对的风险也愈高的工具。

03 从三十万开始富足人生86

一开始想理财的人一定要有一个储蓄的目标，有了目标以后人才有动力去实现，实现的方式就是储蓄，而养成储蓄的习惯就是理财的重点，三十万就是一个很好的开始！

04 从三十万到一百万， 踏出成功的第一步.....91

在这阶段想要从三十万翻成三倍，没有快捷方式，不外乎只有两种方法，少花、多赚！少花，尽可能减少消费；多赚，增加自己的储蓄！

05 准备第二个一百万， 迎接无虞的退休生活97

如果你在三十五岁已经存到一百万，也把这一百万拿去做复利投资了，过了几十年后这一百万就可以变成一千万，届时你什么也都不用担心了。在四十岁的时候，你还可以再做一件事情：再存一百万！

Chapter 3

理财作战大计划—— 了解你的理财性向

01 有了一百万， 我该做什么 …………… 102

有了理财的资金，了解投资性向后，定下理财目标朝目标迈进。首先，估算每年要赚几个百分比的报酬率，接下来以慎选投资组合或资产配置的方式去达成这个报酬率，这才能够钱滚钱！

02 要理财，先认清 报酬率的无常 …………… 112

投资的结果掌控在三个重要因素里面，一个是投资的本金，一个是报酬率，另外一个则是时间；只要我的本金透过某个复利报酬率的运作，并且这个报酬率能维持在一定的水平，在一定的时间之内，自然就可以达到我的理财目标。

03 为你的计划买保险

..... 128

保全你的未来与计划，你要做保险规划。当人生能够成功理财，接着听专家的意见成功理财、累积储蓄之后，就什么都不用做了吗？其实除了储蓄、理财外，你还必须给未来一个保障。

Chapter 4

理财也理债， 跟自己的欲望对抗！

01 找出负债的元凶136

浪费、奢侈都不会是理财该有的态度，现在很多人因为过度消费与冲动消费而负债，这下子就离理财的路更远了。要远离负债就要抑制消费的欲望，那就找出让我们负债的元凶，再逐一击破吧！

02 脱离负债的十大方法

..... 155

理财之前先理债，列出十种脱离负债的方法，摆脱穷光蛋生活，对抗欲望改掉乱花钱的坏习惯，你的理财计划已经开始！

Chapter 5

寻找优质理财高手

01 你要有钱， 才会有人理你！…… 176

有时候有些事情可以自己就做得很好，有些事情必须有人从旁协助才能如虎添翼，事情也能进行得顺利一点儿，理财就是一种有人帮助会更好的事业。

02 理财不是单打独斗的竞技场， 省下时间投资自己 …………… 181

我们大部分的人都没有学过比较正统、实务性的课程去认识关于理财的一切知识，理财最理想的情形还是需要理财专家来帮忙填补你不足的财经知识或是投资信息。

03 用三个问题，挑选 优质的理财专员 …… 193

我们要找理财专员帮我们时，可以给他们一点小考试的。先撇开专业的问题，理财专员就像是投资人的朋友一样，所以你应该先去看看你喜不喜欢这个理财专员。

04 维持你的敏感度，定期 检视自己的投资 …… 203

你可以把你的投资放心地交给理财专员帮你处理，但是你一定要定期检查自己的投资现况，维持自己的敏感度，相当重要。

【结语】

理财就像是场拳击赛……211

你应该依自己的个性选择适当的投资工具，就像你必须根据你的体重分级参加适合的比赛；你会有一个优秀的理财专员像是教练一样在场中给你打气、给你建议；你的能力与经验是你出招的依据，去对抗由市场波动与物欲诱惑组成的敌人。这是一场考验耐心与毅力的比赛，而你的得分也将显示在记分牌上。

Chapter 1

重新定义理财观念， 三十五岁是决胜关键！

- 01 三十五岁前，
掌握人生发球权
- 02 三十五年收入要养你一辈子，
理财从年轻做起
- 03 三十而立，
你不知道的负债已经上身
- 04 拥有正确理财观，
三十五岁晋升有钱行列



01 三十五岁前， 掌握人生发球权

请马上抛开“三十而立”的旧观念，三十五岁才是
一个决胜点。念完研究所、当完兵，平均年龄二十七、二十八岁的社会新鲜人，进入社会后必须打拼三五年，并在三十五岁前拥有理财计划，你的人生发球权，才算真正掌握在手中。

《我收到最好的投资建议》为什么是选择“35”而不是“30”、“40”？还记得国中国文课本里曾经有一篇大家都耳熟能详的一段话，其出处正是《论语·为政篇》的“吾十有五而志于学，三十而立，四十而不惑，五十而知天命，六十而耳顺，七十而从心所欲不逾矩。”以前我们说“三十而立”是指三十岁的时候就能够坚定自立，不管你是先成家还是先立业，三十岁时就能够清楚地掌握自己人生的方向并有一定的经济基础。

现在的社会新鲜人可没那么幸运了。不仅得面对“毕业即失业”的尴尬期，甚至光靠大学毕业的文凭还找不到什么好工作！于是消极的人开始延长毕业年限，逃避必须面对的