

经济危机，大市不好，更需要正确理财
公司裁员，薪水骤减，更需要开辟财源

怎样买房子最划算？怎样加强你的职场优势？
储蓄还是投资？投资教育还是投资股市？
过去的一切都可以重来，你的财富正滚滚而来！



GROW YOUR
MONEY!

86 Easy Tips to Plan, Save and Invest

让你的 财富滚起来！

[美] 乔纳森·庞德◎著

86种实用理财妙招



中信出版社·CHINACITICPRESS



GROW YOUR
MONEY!

让你的
财富滚起来

理财妙招

纳森·庞德◎著
雷静◎译

图书在版编目 (CIP) 数据

让你的财富滚起来: 86 种实用理财妙招/ (美) 庞德著; 雷静译. —北京: 中信出版社, 2009. 5

书名原文: Grow Your Money!

ISBN 978-7-5086-1487-8

I. 让… II. ①庞…②雷… III. 私人投资—基本知识 IV. F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 044674 号

GROW YOUR MONEY! by Jonathan D. Pond

Copyright© 2008 by Jonathan Pond

Published by arrangement with Curtis Brown Ltd.

Simplified Chinese translation copyright© 2009 by CHINA CITIC PRESS

ALL RIGHTS RESERVED.

让你的财富滚起来——86 种实用理财妙招

RANG NI DE CAIFU GUNQILAI

著 者: [美] 乔纳森·庞德

译 者: 雷 静

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press),

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 14.75 字 数: 256 千字

版 次: 2009 年 5 月第 1 版

印 次: 2009 年 5 月第 1 次印刷

京权图字: 01-2008-2371

书 号: ISBN 978-7-5086-1487-8/F·1582

定 价: 30.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84264000

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84264033

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

通过向你提供我最爱的妙招，本书会帮助你认真对待理财梦想，以便你能：

◆改善你在应对投资和其他重要的理财事项上的不足之处。

◆应用这些在现在和将来可以帮助你最大限度地利用资金的妙招。很多妙招都会让你感到惊奇，因为它们突破了传统智慧。

接下来几章的内容包括我最爱的86个理财妙招，以及额外增添的一些资金提示。本书着眼于最重要的主题——一个对你的个人理财至关重要的主题，而不是通过提及理财生涯的每一个领域而让你感到有负担。充分利用在本书中所介绍的读者网站，你就可以彻底明白这里所谈论的话题了。

实现财务安全需要注意一大堆理财事项，从靠薪酬生活到明智地进行投资和存储，从控制债务到分散投资风险来避免理财挫折。我们大部分人的专长局限于某个领域，然而，实现并保持财务安全需要你留心很多不同的领域。毕竟，如果由于投保范围不足而冒着失去投资项目的风险，那么建立高额的投资项目又有什么用呢？

小小的疏忽可以造成长期影响。认真对待理财的一个方面就是确保你已经考虑了一些重要的事项，避免让自己陷入那些需要很长时间才能解决的问题当中。

◆追逐热门股票以及忽略投资多样化，使得很多投资者在始于2000年的技术股票崩盘中失去了大部分资金。

◆很晚才开始为退休生活储蓄，使得很多人不得不推迟退休时间，或设定一个较低的退休生活标准。

◆对很多人来说，信用卡负债和其他贷款极大地影响了他们在几年内为养老金计划供款的能力——甚至是几十年内。

有些事你已经做得很不错了，并不代表你不能做得更好。满足感对抚慰心灵很有帮助，但是可能对你的钱包就不利了。

◆你投保了很多险种，但是没意识到你可以节省1 000美元甚至更多的保险费。

◆去年你的股票投资增长了8%，对此你很高兴，但是当同期市场指数增长了14%时你还那么开心吗？

◆在过去几年中你的投资一直很成功，但是一旦股票市场直线下跌，你的投资只能等待灾难出现。

◆你在减少大量债务方面正在取得进展，但是你没有意识到债务减少策略上的一些细微改变可以帮助你减少还清贷款的年限。

本书是对所有年龄段的人士都适用的指南，会帮助你在实现财富梦想的道路上不断前进。不管你是22岁还是92岁，或者处在两者之间，不管你是单身、有了伴侣、订婚还是已婚，本书都会帮你在理财生涯中改善不佳的收益状况，并提出建议来帮助你最大限度地利用资金。不管媒体让你相信了哪些事情，本书都能让你实现内心的安逸镇定。

本书对那些具有重大理财责任的人士也同样适用，要实现理财梦想，最简单的方法就是避免承担任何可能不利于理财的责任。但是，即使你一时头脑发热，忽略了你的行动所隐含的财务意义，比如：

◆养了一只宠物

◆结婚了或者有了伴侣

◆甚至有了孩子！

你还是可以获得并维持财务自由。毕竟，尽管你的父母要抚养你，也许你还有兄弟姐妹，但他们很有可能在理财上也做得很好。不管怎么样，生活

总是能维持相对的平衡。以下是本书的内容提要：

第1章 实现你的理财梦想。不管你的年龄多大、财务状况如何，你绝对可以拥有光明的理财前景，只要你认真对待理财这件事。这并不需要很长时间，如果你能采取措施改正缺点，在已经得到控制的领域内做得更好，那么你将能以信心和热情迎接未来。

第2章 获利于成功的职业生涯。你的职业生涯到现在为止是你最重要的投资。你充分利用了现在的工作吗？你应该转向更有前途的工作或者继续深造吗？至少你应该确信你的事业正在实现收入最大化。

第3章 积累真正的财富。改变你的财务状况并不如你所想的那么难，但也没有广告片所竭力证明的那么简单。积累真实的财富需要你认真对待，并获取保障真正财务安全的一些技巧。

第4章 债务不再是负担。你很有可能认为有债务是件糟糕的事，毕竟，清偿债务比积累债务要困难得多。但是，如果明智利用债务，它也可以成为增加你人生财富的重要工具。

第5章 为了光明的理财前景开始存钱吧。你存储资金的方式有很多种。作出正确的选择可以让你拥有光明的理财前景。

第6章 成为一名理性投资者。投资不必复杂化，通过坚持一些重要的想法，就可以让你的资金为你服务，在各种市场条件下都能取得显著效果。即使你才刚开始投资，这些技巧也能起到作用。

第7章 创造更好的投资表现。如果你想利用操作简单的策略来增加你的投资回报，你不一定要成为百万富翁。只需稍稍留意你的投资，就可以获得更丰厚的回报。更好的投资回报可以让你的收入翻倍。

第8章 购买并供养你的房子。对大部分人来说，购买房产是长期理财成功的重要组成部分。不管你已经是房主还是即将购买一套房子，你将会在这章中学到如何最大限度地利用你一生中最大的投资。

第9章 支付学费和其他高价物品。没有什么可以像大学、汽车和其他高价物品那样扰乱理财计划——哪怕是最详尽的理财计划。但是，应对这些

不可避免的费用也有很多方法，不需要你额外工作10年来付清这些费用。

第10章 个人税务管理。在所得税中节省一块钱，你就可以更好利用这一块钱，除非你认为政府可以把它用得更好。这一章中提供的很多建议会帮助你每年节省数千块的税款。

第11章 保证自己和所爱的人获得美好未来。在人的一生中，我们需要定期处理一些难题，但是，充足的准备工作可以改善它们带来的影响。这一章会告诉你如何保护现在拥有的财产，而不危害到将来积累的财富。

第12章 明智的理财决定是整个家庭的事。经营一个家庭就像治理一个小国家，而且需要花同样多的钱。有时，在应对挑战时寻求专业（财务上的，也许还有精神上的）帮助是有益的。帮助家庭成员负起理财责任可以在将来收获回报，比如不用在你年老体衰时继续资助他们。

第13章 享受美好的退休生活。完善的理财计划不会在退休时就结束。事实上，为美好的退休生活制订计划是你在工作期间和退休年限中应该做的事。不管你是在工作还是已经退休了，这一章会提供重要建议，使你的退休生活尽可能精彩。

第14章 享受美好生活从今天开始。实现理财抱负的过程不需要你在某段时期过着清苦的生活。毕竟，你为了赚钱努力工作，就应该获得享受。在为美好理财前景做准备时，这一章中的妙招会让你享受生活的同时，尽可能地减少理财麻烦。

本书附有很多箴言，既生动有趣又发人深省，很多箴言来源于几十年前甚至几世纪前。比如：

如果一个男人死了，而他的房产处于不确定状态，那么律师就成了他的继承人。

——埃德加·沃森·豪

我使用这句引言，绝无蔑视女性的意图。作为一个五口之家中的唯一男性，我可以向你保证，对女性的任何侮辱，在我家都会受到严厉警告和抗议。

前言

IX

第1章 实现你的理财梦想

- 妙招1 你的理财规划 / 2
- 妙招2 时间是你的助手 / 5
- 妙招3 致富过程是乏味的 / 9
- 妙招4 百万富翁的成功秘诀 / 10
- 妙招5 行动吧,让你的财富滚起来 / 13

第2章 获利于成功的职业生涯

- 妙招6 职业生涯成功的要素 / 16
- 妙招7 给带薪休假员工的建议 / 18
- 妙招8 考虑换工作了吗? / 21
- 妙招9 创办自己的企业 / 24
- 妙招10 退休并不意味着职业生涯的终止 / 26

第3章 积累真正的财富

- 妙招 11 如何创造巨额财富 / 30
- 妙招 12 延税的神奇之处 / 34
- 妙招 13 用净收入来应对胡乱消费 / 36
- 妙招 14 让预算来帮你 / 40
- 妙招 15 节约你的加薪 / 41
- 妙招 16 找到处理突发横财的方法 / 43

第4章 债务不再是负担

- 妙招 17 只为具备增值潜力的事物贷款 / 46
- 妙招 18 贷款致富 / 48
- 妙招 19 像经营企业一样管理你的房贷 / 49
- 妙招 20 信用卡还款——迟点总比早点好 / 50
- 妙招 21 解决债务问题 / 52
- 妙招 22 提高你的信用等级 / 55

第5章 为了光明的理财前景开始存钱吧

- 妙招 23 龟兔赛跑,慢慢致富 / 60
- 妙招 24 最大化地利用资金 / 62
- 妙招 25 预防理财危机能花上数万美元 / 64

第6章 成为一名理性投资者

- 妙招 26 用6种投资产品建立最佳投资组合 / 68
- 妙招 27 投资共同基金 / 72
- 妙招 28 无须利用闲置资金获得微不足道的收益 / 73
- 妙招 29 你属于哪种投资者? / 74
- 妙招 30 初学者更要好好学习投资 / 77
- 妙招 31 投资收益达到平均水平即可 / 81

妙招 32 自动控制你的投资 / 84

第 7 章 创造更好的投资表现

- 妙招 33 成为逆向人士也挺好 / 88
- 妙招 34 投资回报率造就巨大差异 / 91
- 妙招 35 不容错过的 4 种投资 / 93
- 妙招 36 在你的共同基金投资组合中增加个人有价证券 / 95
- 妙招 37 巧做投资报表 / 98
- 妙招 38 投资专门基金 / 100
- 妙招 39 何时抛售 / 101
- 妙招 40 在走低的市场中生存 / 104
- 妙招 41 快速评估房地产投资的方法 / 106
- 妙招 42 购置房产时要注意的事宜 / 108

第 8 章 购买并供养你的房子

- 妙招 43 购房交易的妙招 / 112
- 妙招 44 为买房存钱还是为退休生活存钱? / 115
- 妙招 45 应该提前还清房贷吗? / 116
- 妙招 46 房产税,多一分也不交 / 118
- 妙招 47 搬家还是装修? / 120
- 妙招 48 家庭装修一点也不复杂 / 123
- 妙招 49 度假住房傻念头 / 126

第 9 章 支付学费和其他高价物品

- 妙招 50 高价物品表明很多问题 / 132
- 妙招 51 支付昂贵的必需品 / 134
- 妙招 52 为大学学费存款 / 135
- 妙招 53 为令人烦恼但不可避免的开销作准备 / 137

- 妙招 54 减少大学学费 / 138
- 妙招 55 如果你讨厌车,买新车吧;如果你喜爱车,买旧车吧 / 139
- 妙招 56 帮你节省购车费用的 10 种方法 / 141

第 10 章 个人税务管理

- 妙招 57 10 大避税妙招 / 144
- 妙招 58 政府不会更改税务减免政策 / 147
- 妙招 59 通过减少投资税赋来增加投资收益 / 148
- 妙招 60 退税是坏消息 / 150
- 妙招 61 控制退休后的税务缴纳 / 151

第 11 章 保证自己和所爱的人获得美好未来

- 妙招 62 修补你的财产保险漏洞 / 156
- 妙招 63 你也许购买了过多的保险 / 158
- 妙招 64 从人寿保险中直接获利 / 159
- 妙招 65 以低价将你的定期人寿保险更换成新的险种 / 162
- 妙招 66 需要避免的保险 / 164
- 妙招 67 遗产规划 / 165
- 妙招 68 帮助家里的老人理财 / 167

第 12 章 明智的理财决定是整个家庭的事

- 妙招 69 如果你真的需要专家的建议,就挑选好的专家 / 172
- 妙招 70 通过理财收获幸福并不是遥不可及的梦想 / 176
- 妙招 71 给 20 岁左右年轻人的建议 / 179
- 妙招 72 给双职工父母们的建议 / 180
- 妙招 73 教孩子理财 / 181
- 妙招 74 避免理财欺诈 / 183

第13章 享受美好的退休生活

- 妙招 75 你可以实现目标吗? ——找到自己的位置 / 188
- 妙招 76 实现早日退休 / 191
- 妙招 77 退休后开支可能比想象中少 / 193
- 妙招 78 增加退休收入的方法 / 195
- 妙招 79 过早领取社会保障金是个错误 / 198
- 妙招 80 退休后在财务上应做的改变 / 201
- 妙招 81 确保你永远不会没钱花 / 203

第14章 享受美好生活从今天开始

- 妙招 82 简化你的理财生活 / 208
- 妙招 83 每月半小时,保证财务安全 / 212
- 妙招 84 为健康投资 / 215
- 妙招 85 利用最佳的理财机会 / 217
- 妙招 86 我理财,我享受 / 219

第 1 章

实现你的理财梦想

Grow Your Money!

- ◎你的理财规划
- ◎时间是你的助手
- ◎致富过程是乏味的
- ◎百万富翁的成功秘诀
- ◎行动吧，让你的财富滚起来

该仔细考虑如何实现你的理财梦想了。理财顾问的话也许使你感到自己对赚钱一无所知，但其实整个过程并不复杂。不过，不管你多大年纪、资产状况如何，为了实现财务安全，你必须遵循一些原则来改善你的财务状况。首先要想一想，目前你需要通过你的资金获取什么，更重要的是，将来会获得什么。这就需要你仔细斟酌并且作出妥善决定，比如说你必须作出选择，是满足眼前需求、随意消费，还是为长期投资做准备，满足一些更昂贵的消费需求。由于复合式投资增长（compound investment growth）的神奇之处，用更多的时间来实现理财目标是一大进步。不管你多大年纪，如果能花点时间关注你的理财生涯，不断作出明智的决定，那么你的一个个理财梦想就会成真。

| 妙招 1 | **你的理财规划**

在接触到理财计划的核心之前，你需要花片刻工夫考虑一下你需要通过资金获得什么。对于所有正在工作的人们来说，攒到足够的钱、能让自己退休后过上舒适的生活，自然就是他们的目标了。每一个人都必须考虑退休以后的生活，即使你现在还年轻，退休还是很久以后的事情。然而，你的理财

梦想很有可能并不只是局限在退休以后的生活。也许你非常渴望得到一些马上就能拥有的东西，比如买辆私家车或者出去度假。或者你还希望能够购买房产或供孩子上学。如果你退休了，毫无疑问，你会想着是否有足够的收入能让自己过上惬意的生活，同时还能够自如地应对通货膨胀。虽然我想鼓励你考虑一下进行其他方面的投资，可你也许还想着要攒足够的钱当做遗产传给下一代呢。你的孩子当然会同意你的做法。

这里两条建议，可以供你制定自己的理财规划：

- 在下面的图表里，写下你能想到的所有理财目标，并考虑你的配偶或者伴侣的意见。当然，希望你们对这些目标都能达成一致意见。如果没能做到这一点，妙招 71 会解释原因，并且给你们一些安慰。

必要 重要 非必要

理财目标

- 有一些目标相对而言肯定比其他的更重要，所以确定优先顺序尤为关键。一般而言，你的长期目标要比你想在短期内实现的目标更为重要。

对理财目标进行优先排序，是让很多人头疼的难题。延迟获得满足感绝不是美国式的处理方法。美国人更乐意此时此刻就能享受人生，因为这本身就

是我们的理财梦想之一。未来是很久以后的事情，而我们总是想着未来能照顾好自己。实际上重要的是现在和未来之间的平衡，而这这就要求我们对花钱的方式进行取舍。例如，在买一辆昂贵的轿车和存钱养老之间进行权衡。

不要让随心所欲的短期需求妨碍了你的长期目标。下面的例子就能告诉你短期内鲁莽花钱是如何危及你的长期理财计划的：

不对你的理财方式进行规划，你就不可能实现财务安全。

我写歌一般都要有个理由，比如没钱花了。

——威利·尼尔森

短期需求： 一辆新车（一辆适用的轿车要花 2 万美元，但是一辆性能完美的轿车就要 4 万美元）

长期目标： 美好的退休生活

在这里要考虑的是 2 万美元，也就是一般轿车和高档轿车之间的差别。轿车买家通过购买更便宜的轿车，把节省下来的 2 万美元作为存款为未来投资，假设年回报率为 7%，下面就是他可以积累的金额：

年数	2 万美元会涨到：
10	4 万美元
20	7.5 万美元
30	15 万美元
40	40 万美元

| 妙招2 | 时间是你的助手

在为将来投资时，你得把时间当做你的朋友。事实上，没有什么事物能像充裕的时间一样，可以帮助你实现你最为重要的目标。只有当你考虑了最为重要的目标之后，才会花工夫去关注那些比较重要的目标。

复合式增长的神奇。用你的投资收益（股息、利息和资本收益）进行再投资从而获得更多投资收入时，复合式增长就诞生了。这种从收益中获得更多收益的方法，在一段时间之后就可以把少量的钱变成大笔的资金。

世界第八奇迹 复合式增长的神奇

你不动用存款的时间越长，你从复合式增长中获利就越多。以下图表比较了同样一笔存款在不同期限里的增长额度，假设每年存款10 000美元，平均每年7%的投资回报率。当然复合式增长在较短的存款期内就开始奏效了，但是早起的鸟儿得到的绝不只是一些虫子。

存款期限	存款总额	复利增长总额	增长总额总计
10年	100 000 美元	40 000 美元	140 000 美元
20年	200 000 美元	210 000 美元	410 000 美元
30年	300 000 美元	650 000 美元	950 000 美元
40年	400 000 美元	1 600 000 美元	2 000 000 美元

以30年的存款期限为例，你就会有总计300 000美元的存款，而基于存款得到的复利收益为650 000美元，这比你存款额度的两倍还多。

早开始，常储蓄。成功的两个关键所在就是早点开始，以及为长期做规划。年轻人可能都知道，但他们不一定做得到。这太常见了，最后往往是你必须在两者之间作选择，例如要把500美元放进养老金储蓄计划，还是用这