

重新定义

REDEFINITION OF
INVESTMENT BANKING

周文强◎著

投资理财

投资创造财富
理财改变人生

正确的投资理念

实用的投资技巧

简易的投资工具

时代在变，重新定义投资理财，
获得你想要的财富



中国商业出版社

重新定义 投资理财

REDEFINITION OF
INVESTMENT BANKING

周文强◎著



中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

重新定义投资理财 / 周文强著. -- 北京 : 中国商业出版社, 2018. 7

ISBN 978-7-5208-0535-3

I . ①重… II . ①周… III . ①投资 - 基本知识 IV .

① F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 176673 号

责任编辑: 朱丽丽

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

010-63180647 www.c-cbook.com

新华书店经销

天津中印联印务有限公司印制

*

720 毫米 × 1000 毫米 1/16 开 15.5 印张 200 千字

2018 年 9 月第 1 版 2018 年 9 月第 1 次印刷

定价: 42.00 元

(如有印装质量问题可更换)

前言

理财，让梦想不是梦

说起梦想，我 20 年前就有了自己的梦想，想成为一个自食其力的人。随着个人成长和能力的不断提升，我的梦想开始改变，从“自食其力”变成“惠及别人”，实现真正意义上的财务自由。自食其力说到底还是要靠自己去劳动，而财务自由则是钱在为你创收。同时，一个人一旦实现了财务自由，无论从财力还是思维观念上，就会有能力帮助别人、带动别人。

我做演讲也做教育，这是一种非常有益的经历，甚至是一种奖励。我曾经办过数千场演讲，教过数十万人，并且拥有自己的团队和公司。一路走来，我发现所有人，包括之前的我，都有一个共同点：我们都拥有巨大的潜能——这是上天赏赐的礼物。然而，问题是我们每个人都或多或少地存在着某种自我怀疑，从而阻碍了自己的前进。这个障碍很少是由于我们缺乏技术、知识或能力，更多的是由于我们缺乏思维和观念。

人的观念来自于人的智商、情商和财商。拥有智商的人，可能是非常聪明的人，在职场中能成为得力的员工；拥有情商的人，可能是非常善于与人打交道的人，在工作或生活中能成为处理问题非常圆融的人。但情商和智商并不能从根本上让一个人过上完全财务自由的人生。所以，真正让

我们实现梦想，获得财务自由，从此不再为“钱”奔波劳苦的是“财商”。

曾经的我一无所有，15岁辍学后就进工厂打工，过着勉强能够填饱肚子的生活，直到我遇见《穷爸爸，富爸爸》一书。作者罗伯特·清崎认为：只有当你完全不必劳动，而依然可以维持你的生活时，你才称得上真正富有。于是，我开始认真学习“财商”课程，并由此读了一系列关于理财方面的书籍，学习了非常多的财商课程。《穷爸爸，富爸爸》等系列书籍彻底改变了我的观念，之前我一直以为找份工作，踏踏实实打工就能有钱，就可以实现自己的梦想。而这些财商的书和课程告诉我，这样是行不通的。按照书中所说，人处在四个象限中：雇员、小老板，企业家和投资家。人必须让自己不断上升象限级，变成有财富梦想的人，然后才能努力去实现自己的财务自由。于是，我通过学习财商，从原来的一穷二白到后来实现了年收入过百万、千万，过亿。

我们每个人积累财富都是通过收入，收入有主动收入和被动收入。大多数普通人都是穷人，必须靠付出自己的劳动才有收入。而绝少部分的富人，他们非常富有，因为除了主动收入，他们还有大量的被动收入。比如：靠资产产生源源不断的收入；通过创业，让自己变成企业家；通过投资理财实现更多的现金流。

那么，什么是资产呢？资产大抵有以下五类：企业自动化带来正向运营产生的利润、不动产、有价证券、专利权著作权、可以流通保持升值的物品。这五大资产的每一种都能带来被动收入。它们又被称为硬资产和软资产。

在《富爸爸，穷爸爸》一书中，作者清崎用财商的观念解释了每一个人在面对金钱游戏规则时都应该知道的理财技巧和知识，提倡以稳定的“现金流”保障我们的生活。“现金流”作为现代社会早就存在的“古老”的游戏规则，为什么还有那么多现代人不能从容面对呢？我认为，主要是

因为人们还在固守以往的思维模式，无法从传统的金钱观念中摆脱出来。我建议大家一定都要读一读《富爸爸，穷爸爸》，并且要问问自己：既然我们可以花十几年的时间去学习知识，为什么不能用心去学学理财呢？这也是我写作本书的原因。

我一直强调，实现财务自由有两条路：没钱的时候利用创业让自己积攒第一桶金；有了一定的本金就要做投资，让钱去增值，由此构建自己的财富系统，实现财富自由。

之前我写过关于创业和企业经营方面的书籍，培训的学员多了，我发现，即使会创业，会经营，但不会投资理财的大有人在。我曾见过把自己积攒下的所有钱砸在股市里想着一夜暴富，结果却赔得倾家荡产的人；我也见过为了企业发展，把重金砸在购买机器设备上，最后因为缺少周转资金而举步维艰的人；我也见过不懂投资风险，盲目跟风，炒黄金、买外汇、投资收藏品，浪费了时间还赔了本钱的人……所以，我认为，大家更需要一本提高投资理财技巧并纠正错误理财观念的书。

懂得投资理财的人，他们的生活往往有着更好的品质与保障。因此，理财是一种对自己、对伴侣、对家人真正负责的态度。

物质富足与心灵丰盛是相辅相成的两个存在。学会理财，我们获得的不仅仅是金钱的增长，生活品质的提升会让心情与心境变得更加喜悦，这对我们在追求心灵成长时会有极大的加成效应，让我们由外而内获得丰盛富足的人生。

生命的价值在于你把多少时间用在真正有意义的事情上。我认为做对的事情比把事情做对更重要。生活中随处可闻有人通过理财获得了更幸福的生活，既然他们能做到，为什么下一个不能是你呢？选择理财，就是规划成功人生。越早为你的人生做规划，你就越早拥有更多的机会与可能性。

如何让梦想照进现实？理财是第一步。我自身通过学习财商改变了理

财观念，同时也改变了整个人生，从一无所有到变成亿万富翁。同时我也越来越懂得并体会到了投资理财的重要性。

至于具体如何投资理财？本书为你详细介绍了许多实用有效的理财方法。看完本书后，对于财富及理财，相信你会有非常全面的认识，书里分享的投资理财技巧与心得经验将成为你投资理财道路上的“良师益友”。同时，我还开设了线上财商教育课程，希望对想实现财务自由的人有所助益。

周文强

2018. 3. 28 于北京

上篇 财富观念篇

——丢掉旧观念，投资理财改变一生

第一章 理财之前先理观念

1. 为什么我们要投资理财 // 2
2. 让你的财富为你打工 // 5
3. 投资与理财的区别 // 7
4. 投资与投机的区别 // 9
5. 不怕有风险，就怕没风控 // 11
6. 危机就是危险中的机遇 // 13

第二章 要么掌控钱，要么被钱掌控

1. 谁是我们财富的敌人 // 18
2. 做自己的财富守护神 // 20
3. 构建理财系统，打造财富管道 // 23
4. 全面理财与片面理财 // 25
5. 资产配置的艺术 // 28
6. 理性投资，果断与谨慎并行 // 31

中篇 投资理财能力篇

——投资理财靠脑子，不靠运气

第三章 先富脑袋，再富口袋

1. 把鸡蛋放进合适的篮子 // 36
2. 顺势而动，逆向布局 // 39
3. 克服人性的恐惧与贪婪 // 42
4. 景气循环下的投资技巧 // 45
5. 放长线才能钓大鱼 // 48
6. 以小博大和以大博小 // 50

第四章 不可不知的投资学原理

1. 复利法则——时间是实实在在的钱 // 56
2. 杠杆原理——用别人的杠杆撬自己的收益 // 59
3. 二八定律——指望好运，不如指望勤奋 // 61
4. 安全边际——少考虑赢利，多考虑亏损 // 63
5. 洼地效应——财富博弈的加速器 // 65
6. 博傻理论——大家好，未必真的好 // 68

下篇 投资理财工具篇

——把握最有效的投资理财工具

第五章 储蓄——理财第一课

1. 理财，从储蓄开始 // 72
2. 强制储蓄，立竿见影 // 74
3. 把钱存银行也没那么简单 // 76
4. 外币储蓄如何增值 // 78
5. 守护和增加不动产 // 80
6. 正确看待银行的理财产品 // 82

第六章 保险——避险获利两不误

1. 保险的前世今生 // 86
2. 没有保险相当于裸奔 // 89
3. 生命周期与保险需求 // 92
4. 让你安心的家庭保险规划 // 94
5. 购买保险的基本原则 // 97
6. 保险有套路，搞不清楚别买 // 100

第七章 债券——收益保障，稳健先行

1. 债券的缘起与本质 // 106
2. 中国债券市场的发展 // 109
3. 国债不等于铁定赢利 // 112
4. 方兴未艾的公司债券 // 115

5. 债券型基金的优势 // 117

6. 如何规避债券风险 // 120

第八章 股票——勇敢者的游戏

1. 心急火燎，越炒越少 // 124

2. 理财不是发财，股市不是赌市 // 126

3. 散户到底有没有未来 // 129

4. 辩证看待价格与价值 // 132

5. 不可或缺的钟摆意识 // 134

6. 股海逐浪要谨记的原则 // 136

第九章 基金——和专家一起理财

1. 基金的源起与分类 // 140

2. 借用专业和团队的力量 // 143

3. 混合型基金的优缺点 // 145

4. 定投，套牢了也幸福 // 147

5. “坚持”与“不坚持” // 149

6. “两要”与“两不要” // 151

第十章 外汇——玩的就是心跳

1. 外汇交易需靠谱平台 // 156

2. 基本面、技术面、心理面 // 158

3. K线、均线、趋势线 // 160

4. 支撑位与压力位 // 163

5. 止损！止损！止损！ // 165

6. 外汇投资的三重境界 // 167

第十一章 期货——财富的过山车

1. 涨也赚钱，跌也赚钱 // 172
2. 风险防范永远大过赚钱 // 174
3. 像对待信仰一样对待技术 // 176
4. 日内交易者的三板斧 // 179
5. 直觉、盘感和微逻辑 // 182
6. 期货的交易哲学 // 184

第十二章 贵金属——吹尽黄沙始见金

1. 在贵金属里淘金 // 188
2. 影响黄金涨跌的因素 // 190
3. 金条、金币与纸黄金 // 192
4. 黄金再稳风险也不小 // 194
5. 白银投资的发展潜力 // 196
6. 白银投资与黄金投资的不同 // 198

第十三章 信托——新时代，新传承

1. 信托的源起和概念 // 202
2. 家族信托是财富传承 // 205
3. 打破“富不过三代”的魔咒 // 208
4. 动产信托与不动产信托 // 210

第十四章 房产——昔日房奴，今日房主

1. 投资房子，先要懂房市 // 214
2. 会用房贷，使“房奴”变房主 // 217
3. 买期房还是二手房 // 219
4. 巧用“住房公积金” // 222

第十五章 艺术品收藏——多点品位，少点铜臭味

1. 收藏不仅是因为爱好，也是赚钱的行当 // 226
2. 收藏品投资须谨慎，稍有不慎会满盘皆输 // 228
3. 投资收藏品要掌握的操作要点及原则 // 230
4. 了解收藏行业风险，你才能赚自己的钱 // 232

第一章

理财之前先理观念

财富观念篇
——丢掉旧观念，
投资理财改变一生

上篇

1. 为什么我们要投资理财

要弄清“我们为什么要投资理财”，我们先要搞清楚，投资理财是什么。最通俗的理解，投资是一种钱生钱的行为。买股票、购基金、搞房地产、做买卖，都算是投资。这些行为所追求的结果是一致的，就是在本金的基础上让钱多起来。

简单地讲，投资就是钱生钱，生更多的钱。

比如，用鸡蛋代表你现在的财富，你可以选择把鸡蛋吃掉，就等于把钱消费掉；也可以选择把鸡蛋放在某个地方不管它，但是时间一长鸡蛋可能会坏掉，这就等于把钱存起来不管它，钱就会贬值；还有一种人把鸡蛋拿去孵小鸡，做着鸡生蛋、蛋生鸡的游戏，这就等于把钱拿去投资赚钱。投资理财就是选择把鸡蛋拿去孵小鸡，鸡再生蛋，这样你的财富就会越来越多。

有一句很流行的话“你不理财，财不理你”，说明无论你是一位普通的工薪阶层，还是一位年入百万的打工皇帝，还是一位财富积累过亿的高净值人士，理财都是必修课。

可能有人会说，投资理财是富人的事情，我们穷人本来就没有几个钱，哪儿还顾得上投资和理财呢！还有些人认为，理财是有钱人才有资本干的事，对于没什么积蓄的年轻人来说，理财缺乏经济基础。确实，理财需要一定的专业知识和清醒的判断能力，但是这并不意味着刚毕业的职场“小白”不能理财。

当然，如果你身处豪门家财万贯，你可以不用理财，因为有人帮你，

想不理都难；如果你一辈子一穷二白，存折从来没超过 1000 元，那么你也就不用理，因为你没有理财的本钱基础；如果你这辈子能一直有个可以信任的人或单位组织让你衣食无忧，你也可以不用理财，因为理财要花费大量的精力。

如果你不是以上三种人，那么，你最好还是为自己多打算一下，因为说不定一场大病或者意外，就能让你的生活处于风雨飘摇的境地，即使你目前的收入足够多，看不上理财的那点额外收入，但既然有能多赚钱的机会，为什么不去好好利用呢？

“以钱生钱”对于任何家庭和个人，都是人生的重要课题。做好了理财这个事业，让钱来为自己赚钱，是实现财务自由、达成幸福生活的捷径。但是，我发现，真正懂得理财的家庭和个人，真是凤毛麟角。绝大部分人都只知道利用自身人力资源，靠自己的工作和劳动来赚钱，缺乏借钱生钱的勇气和能力。因此，很少人愿意花费哪怕一点点的工夫，来打理自己的财富。更少人愿意像学习一门科学或技能那样，把理财当成一门课程来学习和研究，以利用科学的方法，来达成自身财富的可持续增长。

我在给学员讲课的时候，经常问大家的一个问题就是：你对现在的工作感兴趣吗？如果不感兴趣你为什么还在做这份工作？大多数的人都希望有一份稳定的工作（包括我自己），因为我们都有恐惧和贪婪的一面。没钱的恐惧会促使我们努力工作，得到收入后，贪婪又会让我们想拥有更多的钱买到更多更好的东西，然后这种贪婪又会转化成没钱的恐惧促使我们继续工作。于是，这就形成了一种循环，一种起床、上班、付账、再起床、再上班、再付账的恶性循环。

有没有一种方法能够跳出这种恶性循环呢？投资理财就是一种让钱去代替你上班、代替你赚钱的方法。而且如果这个方法运用得当，就可以让你实现财富自由，不再日复一日、年复一年出卖劳动力去赚钱（因为人的

精力有限，终有一天你会卖不动，劳动力会贬值）。

说到底，我们之所以要投资理财，为的是做到财富自由。如何界定“财富自由”呢？我认为，就是不用天天看别人脸色去过苟且的生活，也可以有诗和远方；也敢有一次说走就走的旅行；也有说不工作就可以不工作，不会眼巴巴等着月底领薪水的生活。个人的经济能力不但能满足生活需要，还能有更多可供支配的时间，我想，这才是真正的财富自由。

当你通过“以钱生钱”这门生意赚来的钱，比你依靠人力资源赚来的钱还要多的时候，当你靠钱生出来的钱足够你和家庭的开支的时候，当你学会了利用合法、依规、可持续、可复制的方法来赚钱的时候，你和你的家庭就实现了财富自由。

百度百科对“财务自由”的定义是：人无需为生活开销而努力为钱工作的状态。用公式表达为：财务自由=被动收入>支出。

什么是被动收入？意思是不用主动付出劳动，靠投资或者别人的时间和别人的钱获得的收入。它包括但不限于房租、利息、分红、作品版税、个人公众号的广告、代言费等。

可以看出，通过工作所获得的工资并不在被动收入之列。财务自由还有一个更接地气的讲法就是：你不用工作打卡，躺着能挣到的收入，可以覆盖你的所有支出，那你就“自由”了。为了这份难得的“自由”，我们必须重视投资理财，认真学好这门技术和方法，迈进投资理财的大门，让钱升值，让自己增值。财富自由只有两个方法：创业成为企业家或者投资成为投资家。