

30岁后，我靠 投资生活

年轻的你要向成年富有的您借钱

②

买理财，先防风险，后重收益。
任何理财收益都比不上本金安全性重要

杨忠恕 姬建东◎著



拆解富人的
理财理念，
理解
资产组合的逻辑。

天津出版传媒集团

天津人民出版社

30岁后，我靠 投资生活

年轻的你要向成年富有的您借钱

②

买理财，先防风险，后重收益。
任何理财收益都比不上本金**安全性**重要

杨忠恕 姬建东◎著

常州大学图书馆
藏书章

天津出版传媒集团

天津人民出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

30 岁后, 我靠投资生活. 2 / 杨忠恕, 姬建东著. --
天津: 天津人民出版社, 2018.1
ISBN 978-7-201-12518-3

I. ① 3… II. ① 杨… ② 姬… III. ① 私人投资 - 通俗
读物 IV. ① F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 277932 号

30 岁后, 我靠投资生活 2

30SUIHOU WOKAOTOUZISHENGHUO 2

出 版 天津人民出版社
出 版 人 黄 沛
地 址 天津市和平区西康路 35 号康岳大厦
邮政编码 300051
邮购电话 (022) 23332469
网 址 <http://www.tjrmcbs.com>
电子邮箱 tjrmcbs@126.com

责任编辑 赵 艺
装帧设计 久品轩

制版印刷 三河市华润印刷有限公司
经 销 新华书店
开 本 710 × 1000 毫米 1/16
印 张 14.5
字 数 170 千字
版次印次 2018 年 1 月第 1 版 2018 年 1 月第 1 次印刷
定 价 39.80 元

版权所有 侵权必究

关于钱：从一个笑话说起

钱到底能买到什么？有人说金钱可以买到一切，有人认同，有人嗤之以鼻。先不要下定论，来看一个网络上曾经流行的小故事。

节目现场，女主持人气势汹汹，男嘉宾温文尔雅。

“你有多在乎钱？”，女主持人问男嘉宾。

男嘉宾说：“非常在乎，因为钱能买到一切！”

现场的观众哗然了，敢在大庭广众之下说出这样赤裸裸的话，这样金钱第一、爱钱如命的人怎么能当嘉宾？

看懂了众人的愤怒，男嘉宾依然带着迷人的微笑：“我们做个测试吧。”

你的仇人看上了你的女人，你是一个正常的人，你也爱自己的女友或妻子。对方考虑到你的感受，愿意出一点钱来补偿你。

所有的观众都很不屑这种论调。

男嘉宾心平气和的开出了第一个价格“5万！”

“5万块钱侮辱谁呢？更主要的是放弃了自己的人格，这样的人简直就是畜生。不对，连畜生都不如！”，观众立刻反击说。

所有的人都不约而同地否定了。

男嘉宾接着开出了第二个价格“500万！”

现场的讨论声比刚刚小了很多，一小部分人甚至开始暗自计算。过了好大一会儿，现场大多数男人依然选择了拒绝，毕竟 500 万放在这年头也不算什么，特别是在北上广深。他们身边的女人向男友的坚持投去了赞许的目光。

大部分人还是拒绝这样的交换，只有极个别人为了父母过上更好的生活，选择放弃了爱情。

男嘉宾接着给出了第三个价格“5000 万！”

现场只有少数人在窃窃私语，更多男性观众不再讨论，开始偷瞄身边的女人，也许他们在心里权衡着什么。过了很长时间，多数男性观众选择了沉默，也有人怯生生地说：“我……我要爱情……”。

突然，一位穿着时尚的女孩站起来说，自己没有理由拒绝一个为自己出 5000 万的男人。现场又陷入了嘈杂声中，有人已经选择了金钱！对大部分人来说，5000 万可以在北上广深买两套房子、一辆不错的车，提前过上小康生活。

一个男观众说：“他是我的仇人，我有了这个 5000 万，可以枕戈饮胆，再寻找机会报仇，然后完成未来所有的计划，成为一个可以真正主宰自己的男人。”

那些仍旧不同意的男人，身边有女人看着他们，若有所思。

男嘉宾的微笑看起来更迷人了，声音很小，但每个在场的人都听清楚了那几个字，他开出了第四个价格“5 个亿”。

寂静的现场爆棚了，小目标的五倍啊！

在场的无论嘉宾还是观众，都是普通人，一辈子别说挣到，见都不会见到这么多钱。女人说：“一个肯为我掷 5 个亿的男人，起码说明我在他心里的价值有 5 个亿。有几个人能为我付出 5 个亿？一个有钱而且爱我的男人，为什么要拒绝他呢？”

有人说：“虽然爱情无价，但我没有那样的经济实力，不能让所爱的人得到那样的照顾，爱她就要让她过得更好，我不应该阻止她这样的选择。”

这席话所有人都深以为然，整个现场都屈服在嘉宾的价格之下，看起来，没有人能抵抗住5个亿的诱惑，人们不再喧哗，包括之前愤怒的主持人，大家都静静等待着嘉宾的裁决。

嘈杂后的寂静中，一个观众举起了手，他问嘉宾：“你真肯为我妻子付出5个亿？”

在得到肯定的回答后他目光反而变得更坚决：“我不肯换，我的爱情是无价的！”

男嘉宾没有继续提高出价，只是嘴角露出了一份迷人的微笑。主持人顺着男嘉宾的目光望去，选择放弃的人身边有一个女孩，她的眼睛在嘉宾和男朋友之间徘徊。奇怪的是她看男朋友时目光时根本没有感动，只有莫名其妙。

女孩突然站了起来，她说：“你为我放弃5个亿，我不感动。我更感动的是那个能为我付出5个亿的人，而不是放弃5个亿的人。你的观点值得尊敬，但不现实。”

测试结果不言自明，男嘉宾赢得了世界。

同样的人，爱或者不爱，只因为钱的多少变化了；爱情无价，那是因为没遇到足够大的数额。

钱多就高尚，钱少就会被世界无视。

所谓的爱情，不过是一个关于钱的游戏罢了。

面对女孩子的选择，所有的观众愕然了。

对于爱情，5万块钱就是侮辱，5个亿就是尊重，10000次侮辱等于尊重？

“我相信爱情，但更相信人性，之所以爱财如命，就是不希望我的爱情受到金钱的考验罢了。”男嘉宾最后说。

钱重要吗？

虽然这个例子是在特定节目的实验，可能有些极端，但这说明对于现在的大多数人来讲，钱很重要。几年来房价、物价、教育费用、医疗费用都在疯狂地涨涨涨，除非钱对你只是一个数字，所有人最大的感受都是钱越来越不值钱。当周围的人和环境不能给你带来任何安全感的时候，除了钱我们还能相信什么呢？

瑞士信贷研究院发布的《2016 年全球财富报告》显示，在全球家庭财富缩水最严重的国家中，美国排名第一，2016 年每个成年美国人的人均财富下降了 3.7%。几年来，传统行业与新兴行业、穷人与富人，他们之间的财富差距越来越大，金融、IT 从业高管一年赚的钱，制造业工人也许一辈子都赚不来。

告诉孩子要有操守，要有底线，就能让孩子不艳羡繁华了吗？

没人想听什么大道理，所有道理大家肯定都懂，但这都不如一沓钱用在你面前来得实在。没背景的孩子上学都困难，找工作从哪得到人家要求的推荐信？有背景的孩子很容易进入常青藤，进入高盛、摩根士丹利就如同逛超市……是因为他们真的有才华吗？

简直是笑话，因为他们的家庭有钱！

在充满铜臭味的西方资本主义社会，有钱就有尊严，有钱就有一切，这一代西方人对金钱的向往超过任何一个时代。

在西方人眼里，比如说美国华尔街，用钱可以从仇人手里买到想要的女人，梦想和情怀、诗和远方、爱情和誓言连狗屁都算不上，一切都抵不过一张张绿花花的美元。以前谈钱伤感情，现在谈感情伤钱。当“吃土”早已成为常态，跟你谈钱的老板才是最好的老板，给你花几千块钱买苹果手机的人才是值得托付一辈子的人、才是最靠谱的人。

华尔街错了，还是世界错了？

在经济学中，经济理性是基本的假设，也是金融世界得以运行的根基。钱欲横流并没有错，如果每个脑子整天都在想如何赚钱，世界上所有的脑瓜一起转动，这会激发出多少智慧，这会迸发出怎样的能量，会给社会带来多大的进步？

钱没有错，华尔街的世界没有错，错的是你的心。

我要告诉大家，无论华尔街还是中国，获得财富、实现财务自由是每一个人的追求。但是，钱这玩意儿不仅仅靠劳动来获取。

穷人勤劳，富人也不懒惰啊。从爷爷辈到父辈再到孙辈，加利福尼亚州和德克萨斯州的农民更加努力，但是否突然发现体力劳动获得的收入却变得越来越少？混到今天，一膀子傻力气只是能维持自己不挨饿，而华尔街的精英正在享受香槟与美女。很多人已经娶不到老婆，如果始终意识不到核心问题，那么家族传承也就到此为止了。

拼命劳动可以解决温饱，而积累财富……还是得靠理财，请一定记住：
在这个世界上，你不理财、财不理你！

一样的投入，怎样才能实现财富的最大化呢？

金融——理财！

说直白一点，理财就是跟钱打交道的行业，整天跟钱打交道能差钱吗？就算差能差到哪？在世界上任何一个国家，看一看金融行业的平均收入水平，即使在最差的年份平均水平都高于其他行业。

勤俭持家，金融圈是没这种逻辑的，金融圈只有钱生钱的理念，有的是财富增值的经验。有的东西放到某个具体的人身上可能行不通，毕竟每个人情况不同，财富规则对每个人不太一样，但作为一门学科或者说科学来讲，财富运作的本源是不会有太大变化的，变化的只是运作的形式。

无论是 985 院校商学院教授的课程，还是高大上金融机构的讲座，我觉得所有头衔都是用来吹牛的，对普通家庭来说都不重要，重要的是您一

定要听一听真实的家庭理财观念。

人过了 30 岁，一定要靠理财生活！

理财对普通人来说非常重要，大部分家庭（包括自诩为小康的家庭）却意识不到自己距离破产可能只有一线之差。理财，虽然不能彻底改变现状，却可以慢慢由体力赚钱上升到钱生钱，至少能让你抛弃一些错误的理念。

在这里，在这本书里，我将为您讲述真正的理财之道。

目 录

第 1 讲

天下之财出“投机”

市场有且只有“投机”	002
市场道，非常道	004
顺势而为，只做强势股	015

第 2 讲

理财第一要务：学会借钱

穷，因为不认识钱	020
借钱才是硬道理，靠收入是不可能有车有房的	023
花钱才是理财：当下占有，一生拥有	029
理财的几种形态	036
理财三原则	039
投资资金这样分配	043

第 3 讲

理财第一诀：必买保险

人生不能完全规避风险..... 046

保险是保障还是投资..... 049

买保险要坚持的原则..... 052

买保险必须知道的秘密..... 056

买保险认准公司品牌..... 061

买保险防忽悠三板斧..... 066

第 4 讲

理财产品哪家强，金融街上找银行

为什么在中国理财首选银行..... 074

想过吗，银行为何会替你理财..... 076

究竟选哪种理财..... 080

理财合同筛选神术..... 086

一个案例..... 090

刚性兑付才是的最大风险：从诚至金开 1 号说起..... 095

第 5 讲

理财骗术面面观

真假难辨“银行”骗术..... 102

坑爹的“白银”..... 107

骗术升级版..... 112

第 6 讲

疯狂的石头

黄金能保值吗.....	120
翡翠与玉石.....	125
钻石只关风与月.....	128
别碰这些玩意儿.....	133

第 7 讲

其他投资收益率及安全性分析 I

资产管理：你的钱我来花.....	138
信托：受人之托.....	144
VC 与 PE：风险还是套路.....	150
阳光私募真阳光吗.....	154
真假互联网金融理财.....	157

第 8 讲

其他投资收益率及安全性分析 II

存款不只是这些.....	164
关于债券的两个热点.....	169
基金投资指南.....	171
期货不止蛋米粮油.....	177
金融期货不是每个人都能玩.....	180
2015 大股灾：成于资金，败于杠杆.....	183

第 9 讲

央行、金融术语及其他

央行秘事..... 188

货币政策工具与钱袋子的关系..... 192

利率与存款准备金率是救市的吗..... 197

信用评级：好坏我说了算..... 203

第 10 讲

典型 421 家庭理财案例

理财目标的设定..... 208

最大的问题是借钱太少..... 213

几点启示..... 217

第 1 讲

天下之财出“投机”



市场有且只有“投机”

人们提起金融首先想到的就是华尔街，股市、期市……没错，华尔街铜牛象征着当代金融市场，你在国内见过的手法这里一定有，国内没见过的这里也有。华尔街从诞生的第一天起就让人不知爱恨：如果你爱他，请把他送到华尔街，因为那里是天堂；如果你恨他，请把他送到华尔街，因为那里是地狱……

原本这一章应该放在第二章之后，鉴于理财以金融市场著称，我们就把金融市场放在最前面，先让你看清市场的本质。无论怎样的市场，不同上市公司、不同投资者、不同运转规则，所有差异都远不如共性强大——全世界的人性一定是相通的。

我们告诉你的，就是金融市场中共性的东西，包括股市、期市、汇市，也包括金融衍生品市场，天下市场，无出其右！

进入金融市场要做的第一件事，在第一时间知道一个简单的理念：在金融市场，所有投资者希望的都是低买高卖，无论长线、短线。忽略这些跟你说投资的人要么无知，要么故意！就像有人告诉你火锅比较适合涮蔬菜，然后他就自己一直吃肉，把蔬菜都给你吃了。

金融市场很高大上，我们普通人接触最多的是股票。

中国、美国以及所有国家的人，大家都喜欢为自己手里的股票找买入、

持有、卖出的理由。别以为华尔街就比中国散户高级一等，你看那一堆堆的股票分析师，傻的程度不比中国散户差多少。这些人每天都在乐此不疲地为其买入、持有、上涨找理由，所谓投资、所谓价值……都不过是一些编造的故事罢了。

什么是股市？

现在，我来告诉你，所有人进入股市就是为了低买高卖，包括长线投资者！在这个逻辑中股票就是筹码，实现盈利的唯一方法就正确判断涨跌。

市场价格可以反映一切信息，所有你知道的、不知道的，已经发生的、将要发生的，都可以归结为一点——价格！

股价可以代表一切，代表最后的输赢！既然价格可以包含一切因素，那么我们就忽略其他种种，只关注价格。

看到了价格，你该知道，市场重要的永远是当下，价格是唯你需要考虑的因素，也只有价格才能判定输赢！

我们的目标就是把股市操作技术傻瓜化，不需要太高的要求，只要简单执行。先教大家一招最简单的方法：前一个交易日（可以类推到周线、月线）的最低价就是今天的买入价，而最高价就是卖出价。不要小看这个简单的招数，在绝大部分股票的绝大部分时段是适用的，这就是我奉送给您的市场防狼术。即使在趋势中也同样可以应用，而且级别越大越有效（级别从低到高分别为：三十分钟、六十分钟、日线、周线、月线、季度线、年线……）。

市场道，非常道

有了方法，现在我们开始谈点形而上的东西，这些虽然枯燥，但如果不懂这些东西就永远不可能真按照市场防狼术来操作。形而上、形而上，当铅华洗尽，放下浮躁的心态，或许有一天你会明白，这才是最本质的东西。

（1）做熟不做生

大多数投资者的时间和精力有限，先别说市面上这理论那理论，光股票就三千多只，如果以后 A 股注册制到来，股票数量还会更上一层楼。进的多退的少，就算你是有几年炒股经历的股民，恐怕有很多股票连名字都没听说过。就像对于一个姑娘，连面都没见过，你怎么判断她的相貌、身材和脾气，这都不知道您这可劲儿往里砸钱，那不明摆着脑子有毛病？

世界上公认的股神巴菲特在五十多年的投资经历中，总收益率接近七千倍，而同期标准普尔指数的涨幅也不过一百倍，他的投资年化复合收益率超过了百分之二十。他所投资的可口可乐公司、IBM 公司、伯克希尔哈撒韦公司，甚至中国的中国石油和比亚迪，每个都取得了几倍甚至上千倍的利润。如此战绩，一个重要的投资原则就是巴菲特长久做自己熟悉的行业和公司，不做陌生的股票。