

| 财女养成课·会理财的女人才幸福 |

女人优雅一生的 投资理财 必修课

李昊轩 —— 编著

KNOWING HOW TO INVEST
AND MANAGE MONEY,
WOMEN CAN LIVE EASILY.

民主与建设出版社

“我的生活我做主”已经成为许多女性朋友的人生宣言。当然，在现代社会，想做一个独立自主的现代女人，你就必须要懂得投资理财。

无疑，当今的女性朋友在社会中拥有了比原来更多的权利，在职场中也拥有更体面的工作，收入丰厚。也有很多女性朋友找到了金龟婿，婚后过上了全职太太的生活，生活富足。遗憾的是，那些不懂或不善投资理财而又生活幸福的女人真的少之又少。而生活中那些擅长投资理财的女人，则更具知性美，在别人眼里更有魅力。

无论是单身白领，还是已婚女性，都应该尽早开始学习投资理财。学会合理安排好自己的收入和支出；学会储蓄，实现自己的原始积累，而不是任性消费导致自己成为“月光女神”；学会有效投资，发现更多创富途径，借助资本这块“魔方”，使自己积累财富的速度更快。

或许对于许多年轻的女性朋友而言，储蓄还是目前唯一的理财方式，即每月工资打到卡里，然后就放置不理了——这绝对不是积极的理财方式。如果你目前还处于这一阶段，那关于有效投资理财的理念、方式等知识，就确实需要加强学习了。

投资理财本身就是一种生活，它来自于生活的点点滴滴。投资理财也没有多复杂，无论是个人收入理财，还是家庭理财，或是教育理财、

养老理财等，都是有章可循的。女人想要一生都拥有富裕而舒适的生活，就必须将理财作为一项长期的事业来打理。所以，不懂投资理财的女人一定要及时充电，已经懂得那些投资理财方法的女人则要精益求精。

本书里没有万灵丹式的投资策略。找到最好的投资理财规划就会成功——这个观点甚至催生了一个行业：只要我们擦亮眼睛，只要有高人给予适当的点拨，我们就能买到下一只热门股票或者对冲基金，介入下一个热门行业。可是有研究已经清楚地表明，这种策略每每让我们希望落空，我们没有那样的眼光，看不出哪家公司会是下一家谷歌。

本书将理财理念、理财方式、理财特点、理财风险一一呈现在读者面前。书中既有概念介绍又有投资建议，既有理论讲解又有案例分析，力求将知识性与实用性完美结合，真正做到了语言平实、深入浅出，是一本家庭理财必备图书。

如果你想成为一个名副其实的“财”女，那就不要只做“发财梦”了，从现在开始拿起理财的武器，通过对消费、储蓄、投资的学习和掌握，科学合理地安排自己的收入与支出，从而实现财富的快速积累，为你以后轻松、自在、无忧的人生打下坚实的基础，早日让你的生活变得更富裕、更独立，也更幸福。

女人就是要有钱，钱需要聪明地赚，更需要聪明地理，这是实现财务自由、幸福一生的必由之路！

不要傻傻地埋头干活，要记得让钱去给你“推磨”！

相信广大读者定能从本书中获益。

—— 上篇 ——

解读财富的秘密，遇见优雅富足的自己

第一章

听故事，开启你的理财之旅 >>>>>>> 003

女人投资要趁早 // 004

小钱也能博得大收益 // 008

独辟蹊径，做精明理财女 // 012

通晓“洼地效应”，让你的钱包鼓起来 // 015

第二章

女人，你是否陷入了理财的误区 >>>>>>> 017

“我无财可理，等有了钱再说” // 018

钱是理出来的 // 022

第三章

树立正确的理财观，做一个攻守兼备的高财女 >>>>> 025

投资靠脑子，并非靠运气 // 026

不要跟风，投资理财你做主 // 030

聪明消费，做新时代的“膏”女郎 // 034

— 中篇 —

传统投资理财：金融投资工具助你踏上“钱途”做财女

第四章

储蓄：严守金库，聪明的女人会存钱 >>>>>> 039

学会储蓄，赚得人生第一桶金 // 040

了解八大储蓄方法，选择适合自己的存钱方式 // 047

银行里的这些“坑”，你能识别多少 // 052

第五章

债券：无泡沫的稳健投资，让女人风险无忧 >>>>>> 057

债券，稳健投资者的首选 // 058

投资国债，强国富民 // 067

如何避免债券投资风险 // 071

第六章

基金：与其依靠男人，不如养只“金基”下金蛋 >>> 075

认识基金大家族 // 076

基金的认（申）购、赎回和转换 // 084

投资基金不可忽视风险 // 089

第七章

股票：女人天生会炒股 >>>>>>>> 095

想成为炒股达人，股票知识不可少 // 096

如何选择一只好股票 // 105

掌握股票买卖的最佳时机 // 110

妥善控制股市风险 // 117

第八章

保险：学会买保险，为优雅系上安全带 >>>>>>>> 123

给未来买保险，绝不会亏 // 124

根除错误观念，走出保险理财误区 // 133

保险也要买得“保险” // 137

第九章

黄金：永不过时的理财“稳压器” >>>>>>>> 141

影响黄金价格波动的因素 // 142

个人如何选择黄金投资品种 // 147

巧妙应对黄金投资风险 // 155

第十章

房产：房地产行业并不只是男人的俱乐部 >>>>>>>> 161

买房，还是租房 // 162

看房子，主要看升值空间 // 166

首次买房需谨慎 // 171

如何买二手房 // 177

第十一章

子女教育：为孩子“理”出一个未来 >>>>>>>> 181

教育理财，宜早不宜迟 // 182

教育储蓄，为孩子教育存钱 // 185

国家助学贷款，让贫困生顺利完成学业 // 188

第十二章

退休养老：合理规划养老金，退休生活有保障 >>>>> 191

哪种养老方式最靠谱 // 192

尽早开启你的理财养老模式 // 198

— 下篇 —

互联网金融理财：小而美的微金融让女人更优雅

第十三章

余额宝：善用“宝宝”，小钱存入余额宝 >>>>>>>> 203

排名第一的理财产品 // 204

余额宝的特点及风险控制 // 206

第十四章

理财通：操作方便，更具随心性 >>>>>>>> 209

收益超活期12倍的理财产品 // 210

理财通的产品类别介绍 // 212

第十五章

百度金融：让女人平等便捷地获取金融服务 >>>>>>>> 215

你的个人金融管家 // 216

百度理财投资精选 // 218

第十六章

京东小金库：京东金融整合支付业务 >>>>>>>> 221

万份收益领跑各路“宝宝” // 222

京东小金库常见问题 // 224

第十七章

苏宁零钱宝：让女人花钱赚钱两不误>>>>>>> 227

苏宁门店的“财富中心” // 228

苏宁零钱宝常见问题 // 230

第十八章

平安壹钱包：女人的万能电子钱包 >>>>>>> 233

壹钱包理财和保障 // 234

壹钱包消费及其创新产品 // 237

附录 >>>>>>>> 239

小测试：女性的理财观念 // 239

上篇

解读财富的秘密，遇见优雅 富足的自己

无论你是时尚的单身白领，还是成熟的已婚一族，作为一名女性，你不仅应该知道如何赚钱，还应该学会如何理财，这是女人智慧的体现。精明的女人要学会理财、善于理财，要掌握理财的方法，这是女人拥有优裕生活、亮丽人生所必需的生活技能！



第一章 听故事，开启你的 理财之旅

〔美〕约翰·坎贝尔

投资不仅仅是一种行为，更是一种带有哲学意味的东西！

女人投资要趁早

从前，有一个非常爱下棋的国王，他棋艺高超，从未碰到过敌手。于是，他下了一道诏书说，任何人只要能赢他，自己就会答应对方任何一个要求。

一天，一个年轻人终于赢了国王。国王问这个小伙子要什么样的奖赏，年轻人要求的奖赏就是在棋盘的第一个格子放一粒麦子，在第二个格子中放两粒麦子，每一个格子中都是前一个格子中麦子的两倍，一直将棋盘的格子放满。

国王觉得这个要求很容易满足，于是就同意了。但国王很快就发现，即使将国库里所有的粮食都给他，也不够其要求的百分之一。因为即使一粒麦子只有一克重，也需要数十万亿吨的麦子才能将棋盘的格子放满。

从表面上看，年轻人的起点十分低，从一粒麦子开始，但是经过很多次的乘积，就迅速变成庞大的数字。这就是复利的神奇之处！

复利指的是每经过一个计息期，都要将所生利息加入本金，以计算

下期的利息。这样，在每一个计息期，上一个计息期的利息都将成为生息的本金，即以利生利，也就是俗称的“利滚利”。如果年限越长，收益率越高，那么复利的效果就越明显。爱因斯坦甚至称复利是世界第八大奇迹。

复利不是投资产品，而是一种计息方式。举个例子：1万元的本金，按年收益率10%计算，第一年末你将得到1.1万元，把这1.1万元继续按10%的收益投放，第二年末是 $1.1 \times 1.1 = 1.21$ ，如此第三年末是 $1.21 \times 1.1 = 1.331$ ……到第八年就是2.14万元。

长期投资的复利效应将实现资产的翻倍增值。一个不大的基数，以一个即使很微小的量增长，假以时日，都将膨胀为一个庞大的天文数字。

比如，有人在1914年以2700美元买了100股IBM公司的股票，并一直持有到1977年，则100股将增为72798股，市值增到2000万美元以上，63年间投资增值了7407倍。按复利计算，IBM公司的股票价值63年间的年均增长率仅为15.2%，这个看上去平淡无奇的增长率，由于保持了63年之久，在时间之神的帮助下，最终为超长线投资者带来了令人难以置信的财富。但是，在很多投资者眼里，15.2%的年收益率实在是微不足道。大家都在持续高烧，痴人说梦：每年翻一倍很轻松——每月10%不是梦——每周5%太简单……要知道“股神”巴菲特所持股票价值的平均年增长率也只不过是20%多一点，但是由于他连续保持了40多年，因而当之无愧地戴上了世界股神的桂冠。

在复利原理中，时间和回报率正是复利的“车之两轮、鸟之两翼”，这两个因素缺一不可。时间的长短将对最终的价值数量产生巨大

的影响，开始投资的时间越早，复利的作用就越明显。而且，通货膨胀会逐渐侵蚀收入的价值，长期把收入储存起来抵抗不了通货膨胀，而长期投资可以通过复利的“威力”克服通货膨胀。我们投资的资金可以年复一年地获得利息、股息或者资本利得，当我们将这些收益再次进行投资，它们还会产生额外的收益。

王女士和罗先生在同一家公司工作了35年，都是60岁，并且都在退休前进行了投资。

王女士在25岁时就开始进行投资，她在10年中每年投资5000元，每年收入8%。然后停止投资，但她原有的投资每年持续收入8%。在她60岁时，原有的50000元变成了496054元。

罗先生在35岁时才开始进行投资，他每年投入5000元，连续投资25年，每年收入8%，最终他的125000元的投资增值到365529元。

正如数字所显示的那样，王女士比罗先生早投资了10年，而且还少投资了75000元，但是她却比罗先生多收入130525元。

影响财富积累的因素有三个：一是具备增值能力的资本，二是复利的作用时间，三是加速复利过程的显著增长。显然，尽早开始投资并享受复利，是让资金快速增长的最好方式。

复利看起来很简单，但很多投资者没有了解其价值，或者即使了解但没有耐心和毅力坚持下去，这是大多数投资者难以获得巨大成功的主要原因之一。

按照复利原理计算的价值，成长投资的回报非常可观。如果我们

坚持按照成长投资模式去挑选、投资股票，那么，这种丰厚的投资回报并非遥不可及，我们的投资收益就会像滚雪球一样越滚越大。现在小投资，将来大收益，这就是复利的神奇魔力。

“滴水成河，聚沙成塔”，只要懂得运用复利，小钱袋照样能变成大金库。生活中，常见的按复利计息的投资产品有电子式国债（或称储蓄国债）、货币基金等。而我们可以自行构建复利的可以是银行存款、银行理财产品、基金红利再投等。那么，我们利用复利投资需要注意哪几点呢？

（1）进行适当投资。对普通人而言，在当前降息的背景下选择银行定存，势必会影响复利的效应。所以，保持一个适当或者较高的收益率是关键。这就需要你根据自身的实际风险承受能力，进行合理的投资规划，进行多样化投资，才可能分摊风险并获得较高的收益。

（2）投资要趁早。时间越长，复利的效应越大。投资者最好是在有了工资收入后，就进行必要的投资理财。

（3）要保持持续较高或者稳定的收益水平。对一般投资者而言，把目标设定为10%~20%是比较理想的。

小钱也能博得大收益

我们以投资服装生意为例：假如你有1000元钱，就做1000元钱的生意，进价值1000元的服装可以卖出1600元，自己赚了600元，这就是你用本钱赚的钱，就是那1000元本钱带来的利润。

假如你计划从银行贷款10万元，使用一个星期，利息正好是1000元。这等于你用原来做衣服本钱的1000元买了银行10万元的使用权，用这10万元进货，卖出后得到14万元，你自己赚了4万元。这就是你用自己的1000元撬动了10万元的力量，用10万元的力量赚了4万元的利润。这就是一个杠杆的作用。

杠杆原理，亦称“杠杆平衡条件”。在重心理论的基础上，阿基米德发现了杠杆原理，即“二重物平衡时，它们离支点的距离与重量成反比”。阿基米德对杠杆的研究不仅仅停留在理论方面，而且据此原理还进行了一系列的发明创造。据说，他曾经借助杠杆和滑轮组，使停放在沙滩上的桅船顺利下水；在保卫叙拉古免受罗马海军袭击的战斗中，阿基米德利用杠杆原理制造了远、近距离的投石器，利用它射出各种石头