



陈渡风 / 著

给中产阶级

的第一本 理财规划书

一本专为中国中产阶级定制的
理财实用宝典

揭示中产阶级财富保值增值的秘密



2020年中国中产阶级将达7亿

一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何理财。

一本书让自己成为一个有专业理财规划能力的人，
同时把钱投资在利润最大化领域中

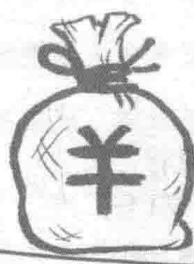
一本书帮你建立一个更加激进的、理性的理财观念，
让自己的财富通过理财的方式获得增值

中产阶级该如何理财
才能让资产稳定提升
并逐步提高生活质量

中国商业出版社

给中产阶级的 第一本 理财规划书

陈渡风 著



常州大学图书馆
藏书章

中国商业出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

给中产阶级的第一本理财规划书 / 陈渡风著. --

北京: 中国商业出版社, 2017.12

ISBN 978-7-5208-0154-6

I. ①给… II. ①陈… III. ①财务管理-基本知识
IV. ①TS976-15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 326983 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
固安县京平诚乾印刷有限公司

*

720 毫米×1000 毫米 1/16 开 15 印张 170 千字

2018 年 4 月第 1 版 2018 年 4 月第 1 次印刷

定价: 39.8 元

(如有印装质量问题可更换)

导言

管好你的资产，才能维护体面的中产阶级生活

中产阶级是一个模糊的概念，没有人能给出一个清晰的界定，但他们的压力和焦虑却是显而易见的。他们看起来收入不菲，但压在他们身上的担子又太过沉重，养育孩子、赡养老人、房贷车贷以及日常应酬、消费等开销。他们身上承载着太多希望，而他们却又不敢放弃、不敢倒下，甚至不敢生病，怕稍不努力，眼前拥有的一切就会消失不见，他们只能无所畏惧地面对未知的一切。在他们还有稳定的工作时，这种表面光鲜的生活还能勉强维持；一旦失去收入，整个家庭包括他们自己即刻面临破产。其实，只有管理好自己的资产，才能维护体面的中产阶级生活！

对于个人资产管理，很多中产阶级容易陷入“走一步看一步”的短视思路中，他们的投资理财规划也是不科学、不合理的，一旦遇到某种变故，这样的投资理财模式便失灵了，现状与预期的巨大反差容易让人陷入恐慌。为了避免这样的恐慌，中产阶级必须管理好自己的资产，制定一份长期财务规划。

什么是长期财务规划？这就是说，在制定财务规划时，首先要看到中国中产阶级理财市场的巨大潜力和发展趋势，能够顺势而为，更重要的是

制定的规划要遵循投资理财的基本法则；其次，要善于选择和利用适合自己的投资理财渠道，诸如银行理财、股权投资、艺术品投资、基金投资、国债投资、保险投资等，并采取切实可行的运作策略和方法，这样才能让财富升值，实现自己的财富梦想。而这两个方面正是本书所着重讨论的内容。

中产阶级要维护体面的生活，就应该不断地构建自己的资产项，学习并且掌握资产及投资理财的专业知识，规划自己的生活。作为中产阶级，如果你已经认识到管理资产是必要的，那就应该掌握这项技术并坚持下去，如此你的财富将会出现可喜的变化！本书力求用最通俗易懂的语言，告诉你财富增长的秘密！

目 录

第一部分 顺势而为:中产阶级投资理财的趋势与原则

顺势而为旨在做事要顺应潮流,不要逆势而行。事实上,任何人的成功都是顺应时代的成功。中产阶级对于投资理财不应该是临时起意,随便参与一下,而应该将其当作紧跟时代的伴随一生的事业。

投资最困难的是什么?是谁也没有办法预知未来。理财最困难的是什么?是做出理财这个决定,也就是迈出开始理财这一步。对于中国的中产阶级而言,首先应该看到中国中产阶级理财市场的巨大潜力,其次应该看到新中产阶级投资理财呈现出的新趋势。中产阶级进行投资理财必须顺应时代的特点和未来的趋势,顺势而为,做好适合自己的投资理财规划,采取切实可行的策略,实现未来十年财富升值。在这之中,关键是遵循投资理财法则,并在实践中去领悟、去研究、去体会、去实践、去总结,并随时调整,以应新变。

第一章 中国中产阶级理财市场潜力巨大 /3

一、中国中产阶级的界定与参照标准 /4

1. 中国中产阶级的基本标志及划分 /4

2. 中国中产阶级的定义与参照标准 /6

二、中产阶级理财市场潜力巨大,财富管理大有可为 /9

1. 理财市场潜力巨大 /9

2. 如何变身中产阶级 /10

三、中国中产阶级投资理财的五大趋势 /11

1. 收入水平、可投资资产和资产规模将继续提升 /11
2. 对固定资产投资持续保持热情 /12
3. 对互联网理财的安全要求更高,风险收益偏好趋于理性 /13
4. 高服务附加值产品将更受欢迎 /13
5. 二胎“婴儿潮”持续,婴幼儿主题概念、婴幼儿保险、教育消费持续增长 /14

四、中国中产阶级需要什么样的理财规划 /16

1. 从三个方面考虑家庭理财规划 /16
2. 中产阶级需要的理财规划 /17

五、未来十年中产阶级财富升值策略 /19

1. 加大资产的杠杆效应 /19
2. 全球化的资产配置和优质的不动产投资 /20
3. 健康、精神、教育至关重要,三项投资一个都不能少 /22

第二章 中产阶级必备的投资理财法则 /24

一、稳健为王:中产阶级理财的四条“铁律” /25

1. 抑制投资冲动 /25
2. 坚决、节俭地购买自住房产 /26
3. 尽早考虑个人的生命周期理财 /27
4. 主要投资于人力资本及人脉 /27

二、争取盈余:积累财富的“第一桶金” /29

1. 财富有进才有出,既要开源又要节流 /29
2. 在收入上做最大的努力,完成“第一桶金”的财富积累 /30

三、合理投资:投资的选择面依资金量而定 /32



1. 如何理解“合理投资”的真正含义 /32

2. 投资的选择面依据自己的资金量而定 /33

四、盘活资产：让死钱变成活钱 /35

1. 可以盘活的个人固定资产有哪些 /35

2. 如何有效盘活个人固定资产 /36

五、利用复利：资产增值会越来越快 /38

1. 复利——金融投资的秘诀所在 /38

2. 如何投资才能实现复利式增值 /39

六、以小博大：用小投资滚大“雪球” /42

1. 小投资也可以滚成大“雪球” /42

2. 雪球效应：以小博大，开启雪崩模式 /42

七、未雨绸缪：中产阶级应对经济衰退期的理财要点 /45

1. 政策的趋势告诉我们，先下手为强 /45

2. 在金融乱象中，资产配置需要更讲究 /46

3. 能用别人的钱就别花自己的钱 /46

八、规避风险：中产阶级理财应极力避免的五大误区 /48

1. 黄金不是“印钞机” /48

2. 囤一间商铺等着升值 /49

3. 股市就是一个“大赌场” /49

4. 投资 P2P 不能只看高收益 /50

5. 别把保险当投资和储蓄 /50

第二部分 落地措施：中产阶级投资理财渠道与解决方案

第一部分我们讲中产阶级投资理财要顺势而为，这个“为”就是要落地、要采取措施。这一部分讲的就是落地措施，也就是中产阶级的投资理财渠道与解决方案，这是由理论最终到实践的必由之路，是理论在实践中的生根之举。

现实中，大多数中产阶级还没有找到一个合适的投资理财渠道，因此，那些十分重视理财、想成为中产阶级乃至以上的家庭，更想利用有效的投资理财渠道来实现自己的财富梦想。适合中产阶级家庭的理财渠道有哪些？在这一部分，我们将全面分析银行理财、基金投资、国债投资、保险投资、股市投资、股权投资、艺术品投资、P2P 理财、信托理财九大投资理财渠道，提出切实可行的解决方案，包括平台及产品的选择、风险控制、注意事项等极具实战性的操作方法，帮助中产阶级为家庭增加收入，同时避免资金浪费。

第三章 银行理财：中产阶级家庭的最爱 /55

一、银行存钱方式有很多，不能只知道定期存款 /56

二、买银行理财产品，要看清楚银行帮你买的都是什么 /60

三、怎样买到高收益率的银行理财产品 /62

四、银行理财也要注意风险管控 /65

【案例展示】平台案例：新中产阶级青睐的理财平台 /68

第四章 基金投资：中产阶级投资基金的懒人技巧 /70

一、国家为什么要设立基金 /71

二、为何看基金的收益率而不是价格的高低 /74

三、如何购买适合自己风险承受能力的基金品种 /77

四、是买新基金还是买老基金 /79

五、开放式基金和封闭式基金有何区别 /81



六、分红次数多的基金一定是最好的基金吗 /83

七、如何理解投资基金要放长线 /85

【案例展示】巴菲特对于指数基金投资的三个具体操作建议 /87

第五章 国债投资:让中产阶级资产稳定增值的渠道 /90

一、国债有三种,该选哪一种 /91

二、国债发行时如何购买 /95

三、如何看国债交易行情 /98

四、债券的交易程序是怎样的 /100

【案例展示】资深人士见证中国债券市场的发展壮大 /104

第六章 保险投资:中产阶级新世纪投资理财的一件大事 /106

一、中产阶级买保险,如同足球场有“守门员” /107

二、投资型保险的类型及购买注意事项 /109

三、如何理解投资型保险的收益 /112

四、中产阶级买保险的顺序:意外险、健康险、理财险 /114

五、保险投资应该遵循的原则 /116

【案例展示】一个中产阶级三口之家的保单分析 /118

第七章 股市投资:新中产阶级投资的重要渠道 /121

一、股票投资的五种正确思维方式 /122

二、股票投资的四大分析方法 /126

三、股票市场短线投资方法 /129

四、股票市场中线投资方法 /136

五、股票市场长线投资方法 /139

【案例展示】牛散徐元晦专做“龙头股”，8年赚43倍 /144

第八章 股权投资：中产阶级投资理财的聪明选择 /146

一、什么是股权投资，其获取收益的途径有哪些 /147

二、为什么说股权投资是中国中产阶级最好的上升通道 /149

三、现在是做股权投资的合适时机吗 /153

四、这八种方式的股权投资不能用，不看你就亏大了 /155

【案例展示】人无股权不富时代下的中国“股神” /158

第九章 艺术品投资：财富的另一个出口 /160

一、投资艺术品有哪些好处 /162

二、投资艺术品要择机、择时 /164

三、最具投资价值的艺术品 /166

【案例展示】拍卖现场，名人书札一“铭”惊人 /173

第十章 P2P 理财：中产阶级投资理财必看 P2P /176

一、想投 P2P 理财却又不敢，你肯定是在担心这几个问题 /177

二、选择靠谱的 P2P 网贷平台需要注意哪些细节 /179

三、P2P 理财投资收益怎么计算 /183



四、P2P 理财风险类型及防范措施 /185

【案例展示】P2P 理财投资获得理想月标收益的案例 /188

第十一章 信托理财：中产阶级必知的财产管理制度 /191

一、信托理财和银行等理财有哪些区别 /192

二、信托投资理财产品怎么选 /199

三、怎样选择安全可靠的信托公司 /202

四、如何规避信托理财中的风险 /204

【案例展示】关于家族信托的一个真实案例分析 /206

第三部分 他山之石：中产阶级理财案例分析

前面我们讨论了中产阶级投资理财的顺势和原则，讨论了投资理财渠道与解决方案这样的落地措施，在这一部分我们讨论中产阶级投资理财案例，一方面为投资理财展示实证，另一方面为中产阶级提供学习借鉴的范例。所谓他山之石，旨在于此。

成功案例的分析不在于分析案例的出处，而是分析案例的思路。比如，分析中产阶级个人养老规划案例，给出的是不同年龄阶段财务规划的具体建议；分析中产阶级二胎家庭的案例，给出的是如何应对财富缩水、提前准备资金的具体建议；分析中产阶级新消费投资理财案例，给出的是新消费模式和新方法，揭示的是消费再创价值的良性循环。人要有超前思维、细节思维等，成功的案例就是如此。

第十二章 中产阶级如何赚够养老钱案例分析 /211

一、中产阶级个人养老规划案例解析 /212

二、中产阶级家庭保险、子女教育、房贷的理财案例解析 /214



第十三章 中产阶级想生二胎如何增加额外收入案例分析 /216

一、中产阶级二胎家庭如何应对财富缩水的案例解析 /217

二、中产阶级家庭欲养二胎,提前准备资金的案例解析 /219

第一部分

**顺势而为：中产阶级投资理财
的趋势与原则**

顺势而为旨在做事要顺应潮流，不要逆势而行。事实上，任何人的成功都是顺应时代的成功。中产阶级对于投资理财不应该是临时起意，随便参与一下，而应该将其当作紧跟时代的伴随一生的事业。

投资最困难的是什么？是谁也没有办法预知未来。理财最困难的是什么？是做出理财这个决定，也就是迈出开始理财这一步。对于中国的中产阶级而言，首先应该看到中国中产阶级理财市场的巨大潜力，其次应该看到新中产阶级投资理财呈现出的新趋势。中产阶级进行投资理财必须顺应时代的特点和未来的趋势，顺势而为，做好适合自己的投资理财规划，采取切实可行的策略，实现未来十年财富升值。在这之中，关键是遵循投资理财法则，并在实践中去领悟、去研究、去体会、去实践、去总结，并随时调整，以应新变。

第一章

中国中产阶级理财市场潜力巨大

改革开放以来，中国人变得有钱了，中国的中产阶级数量呈逐年上升趋势，在总人口中的占比越来越大，财富总量巨大，这几项指标都居于世界第一。如此庞大的理财市场蕴含着巨大潜力，中产阶级必须进行财富管理，把握投资理财的未来趋势，做好财富管理规划，实现财富增值。

一、中国中产阶级的界定与参照标准

中产阶级基本上是一个经济学与社会学的名词，它具有客观性和主观性的特点。所谓客观性，即以实际收入、财产作为划分标准；所谓主观性，即自我认同为中产阶级。从我国目前的收入及生活状况来看，中产阶级主要产生于城镇，尤其是经济发达的大城市。这里讨论的中国中产阶级的界定与参照标准，可以帮助我们对中国中产阶级有一个基本了解。

1. 中国中产阶级的基本标志及划分

在世界范围内，现实生活中的中产阶级并不表现为一个严格确定的集团。就中国而言，中产阶级基本上就是城市白领，他们一般接受过高等教育，有较稳定的工作和社会保障。下面我们先来看看中国中产阶级的基本标志，如表 1-1 所示。

表 1-1

中国中产阶级的基本标志

序号	内 容
1	通过提供知识来获取收入，或者通过经营小规模生产资料来获利