

如何挖到 第1桶金

[瑞士] 多丽丝·雷菲特-舍内曼 著
马怀琪 译

Doris Reffert-Schönemann
Mit dem
persönlichen Finanzplan
zur ersten Million

如何挖到第一桶金

开发你的理财个性
制订个人理财计划
让你钱财越滚越多

[瑞士]多丽丝·雷菲特-舍内曼 著

马怀琪 译

经济日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

如何挖到第一桶金/(瑞士)雷菲特-舍内曼著;马怀琪译.
—北京:经济日报出版社,2002.1

ISBN 7-80127-965-4

I. 如... II. ①雷...②马... III. ①家庭—投资②家庭管理:财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 090423 号

Doris Reffert-Schönemann

Mit dem persönlichen Finanzplan zur ersten Million

©Eichborn Verlag AG, Frankfurt am Main, März 2000

2001 中文版独家授权经济日报出版社出版发行

如何挖到第一桶金

著 者	[瑞士]多丽丝·雷菲特-舍内曼
译 者	马怀琪
责任编辑	朱建毅
责任校对	高小昆
出版发行	经济日报出版社
地 址	北京市宣武区白纸坊东街 2 号(邮政编码:100054)
电 话	(010)63567683 (发行部) (010)63567687 (邮购部)
网 址	edp.ced.com.cn
E - mail	edp@ced.com.cn
经 销	全国新华书店
印 刷	北京荣海印刷厂
开 本	850×1168 1/32
印 张	8
字 数	114 千
版 次	2002 年 1 月 第一版
印 次	2002 年 1 月第一次印刷
书 号	ISBN 7-80127-965-4/F·298
定 价	16.00 元

版权所有 盗印必究 · 印装有误 负责调换



多丽丝·雷菲特-舍内曼

经济学家，曾在经济学诺贝尔奖获得者F.A. 冯·哈耶克门下研究金融和货币专业，并获得博士学位。曾从事经济记者工作15年，并担任瑞士银行领导职务达10年之久。

1994年在苏黎世创办了自己的财务咨询服务公司“投资者对话”，开发出一套独特的个人理财方法。在报刊上发表了大量文章，经常做关于理财计划的报告和举办培训班，是国际知名作家。

目 录

前言和阅读提示(3)

1. 成为富翁:现实还是虚幻?

怎样才算富有?(11)

科学会怎么说?(25)

致富秘诀(31)

2. 克服你的弱点,充分发挥你理财个性中的优势

在你的理财个性中包含着开启致富之门的钥匙(43)

理财个性四要素(47)

开发你的理财个性(56)

3. 针对每个人的理财个性制订相应的理财计划

享受今天型:制订在现实和未来之间实现平衡的个人理财计划(63)

享受明天型:为更快达到目标而计划(82)

制订老年理财计划时如何发挥理财个性的优势(90)

怎样充分发挥那种缺乏自信而且感情用事、但却堪称良好的理财潜能?(102)

享受今天型的人如何把握好转折点?(121)

4. 你的个人理财计划

制定计划是一个过程(139)

第一步:

对你的收支情况要有清楚的了解(150)

对享受今天型的提示(162)

第二步:

制订有关你的财产以及责任和义务的
一览表(167)

你的财产情况如何?(169)

对享受明天型的提示(179)

你担负着哪些责任和义务?(196)

第三步:

把愿望变为具体目标(207)

5. 在金融市场上找一个合适的伙伴,把计划变为行动

达到富有和满足的 10 块基石(219)

克服障碍(231)

在同金融界打交道时充分发挥你理财个性中的
优势(234)

附录

前言和阅读提示

我的职业生涯是在理财方面一展宏图。因此,从职业兴趣出发,我读了很多有关理财的书籍。既然这个题目已经有了大量著作和文章,那么我现在为什么还要凑这个热闹,又来写一本这类的书呢?答案非常简单:在实践中观察到的许多现象一次又一次地让我感到吃惊:为什么有些原本非常富有的人会轻易地挥霍掉他们可观的财产?为什么有一些人却可以从很少的资金起步积聚起巨额的财富?为什么有些天天和金融打交道、掌握着大量信息和知识的人并没有个个都成为富翁?为什么在那些家庭条件相同、受着相同教育的孩子们中间,有的人可以把他们的零用钱管理、支配得很好,而有的人却总是陷入缺钱的窘境?

迄今为止,我所读到的有关致富、资产和理财方面的所有书籍都无法完全解开我的疑惑。据我看来,其中大部分甚至会把问题引向歧途,其答案往往

变成了金融投资建议和投资战略,或者说变成了对某种金融产品的选择。但我认为,人们必须进行深入的准备,不要急于投身到投资领域中,而应该首先搞好自身的建设。从这一思路出发,我提出了“理财个性”这一概念。我发现,在有关理财计划的教程中,作为咨询的开端,“理财个性”特别适合于让那些不擅理财的人在短时间内获得一些基本知识。从授课经验到变成一本书只有一小步。在这里,特别要感谢艾希博恩出版社编辑们的坚持和要求,尤其是瓦尔特劳德·贝尔茨先生,也可以说这本书实际上是他写的。我衷心感谢出版社负责人给我的鞭策和支持,而且还给我规定了期限。对于大多数人来说,没有一定的压力很难做成什么事情,我本人也是这样。涉及到财富这也可以说是一个秘诀。如果把运气和偶然(大家都知道这两点往往是无法把握的)排除在外,那么,在“通过你的理财个性认识你自己并由此致富”的道路上,没有压力也是不行的。在这一意义上,与大多数主要介绍资本市场知识的入门、指南书相比,本书具有更强的综合性。

这是一本实用性的书籍,因此在阅读时请你准备一支铅笔。如果你想在书上直接写下你的评语或者当时做书上的练习,铅笔是必不可少的。无论是在正文中还是在16道练习题中都提出了一些问题,

请你不要立即跳过这些问题接着往下读,而应该停顿一会儿。在这个意义上,这又是一本需要慢慢品读的书。在书中,对于制订计划的过程谈了很多。过程本身就需要时间,读过的东西就要让它发挥作用。

作为货币单位本书使用的是德国马克。这样,例子中的数字量级对于瑞士读者也同样适用并且很容易领会。遗憾的是奥地利的读者稍嫌麻烦一点儿,不得不把钱数换算成先令。可是如果把这些数字全部用三种货币来表示,就会严重影响文字的可读性。采用欧元为单位还为时过早了一点儿,因为目前大部分人还是用他们习惯的货币进行换算。

本书在写作时充分考虑到了人的个性,所以你也可以用你个人的方式去读它。你完全可以从你感兴趣的章节开始。也许你属于那种愿意从具体例子入手的人。如果是这样,你可以找出那些你认为与你的生活状况相似的例子。但请注意有关收入、财产和支出的数字宁肯考虑得高一些。如果人们用较高的数字进行论证,相应的论据看起来便会更加清楚。如果你个人的情况与此完全不符,那么你不妨在脑子里把这些数额减少一半,或者干脆把它们当成零。这同样会有所收获。如果你更喜欢像读一本

教科书那样进行系统的学习,而且希望首先掌握理论基础,那么你最好从论述理财个性的第2章和讲解个人理财计划的第4章入手。这样,你即使不从第1页开始按顺序阅读,也不会妨碍对内容的理解。最重要的是,你能够从书中获取足够的动力,真正施之于你制订个人理财计划的全过程,而且要严肃认真,一丝不苟,因为这毕竟关系到你的钱财。

我写这本书还有另外一个意图,就是要让顾客了解自己在和大银行以及保险公司打交道时都有哪些权利,并且努力增强自己的维权意识。在这方面,时代氛围对顾客是有利的,因为各行各业之间的竞争越来越激烈。因此,顾客要想充分利用自己在市场上的权利,必须用相关的知识武装自己,但这并不是一件轻而易举的事情。本书指明了一条可行之路:人们必须更好地了解他自己和他的目标;这样,即使他不想成为一个投资市场的专家(特别是一个对金融投资领域毫无兴趣的人),也一定能坚持一种极具诱惑力的营销战略。

书中所举的例子是以采用一个软件程序所进行的计算分析为基础的。该程序是我和我公司的经济信息学家海因茨·G.佩伦共同开发的。佩伦负责实例的模拟以及变量的处理。对于他的密切合作我表

示衷心的感谢。多萝西娅·宾茨丽·克尼林格女士是本书的第一位读者。她不但认真仔细地审阅了全部书稿,指出了一些表述不清的地方,而且为最后定稿花费了不少心血。每一个写过书的人都很清楚,在一本书出版的背后隐藏着多少艰辛的劳动。对此我感谢之至。

通过以下建议,我想给读者们指明一条在投资理财的丛林草莽中顺利前行的道路。它始于开发自身的理财个性;也就是说,首先要确定自己在涉及钱财事物方面的个性特点。读者还应当多掌握一些信息并做好充分的准备,以便能将问题准确地提给你的财务顾问。你应该受到有力地推动,从而能很好地把握自己的财务计划。最主要的一点是你必须克服在这个题目面前的胆怯,只有这样你才能使自己的生活 and 可爱的钱财更好地协调一致,让你个人的理财潜能得到最佳的发挥。

原书空白页

1

**成为富翁：
现实还是虚幻？**

原书空白页

怎样才算富有？

恐怕人们都会认为，给“富有”一词下个定义乃是极简单的事情。不过，如果在大家闲谈的时候你试着提出这个问题，得到的回答肯定千差万别。有些人会以某个数字为标准（最常见的是“百万”）；有些人则会举出一连串的名字，从神话、传说中的大富翁，到奥纳西斯、索罗斯、比尔·盖茨、伊丽莎白女王，或者那些列在全球 500 首富名单上的人。还有的人会认为所谓“富有”就是拥有带花园的别墅、一艘帆船、度假小屋之类的东西。就连《杜登大词典》也开列了一大串解释，诸如富裕、有钱、拥有大量资产、拥有物质财富、拥有大量资财、资本雄厚、资金充裕、有支付能力、阔气、阔绰、殷实、富足，等等。

如果让你本人给自己提出一个数字：到底有多少钱你才会觉得自己是和“富有”这个概念联系在一起的呢？估计你也会和大多数人一样，只能说出

一个含糊不清的回答。但不管怎么说，就是一定要比现在强。当然，很多人也会这样表述：除了维持日常生计所必需，还应该有所余裕。但这个数目的范围非常宽泛，民意调查的结果令人吃惊：从一万马克到数百万马克，可以说有天壤之别。即便是那些按照一般的概念已经相当富有的人们，大多数仍然希望拥有更多的财富。但有一点必须明确：带着这种对于财富模糊而又不确定的想法很难起步，你必须把希望“稍微再多一点儿”的东西列成清单，也就是说首先需要给自己设定目标，然后才能计划和盘算如何富裕起来。按照这样的思路，目标的重要性也就显示出来了。就像生活中的其他愿望一样，在理财方面对于一个目标考虑得越具体，实现这个目标的机会就越大。从这个意义上讲，把自己想像成一个“生活的经营者”是非常有益处的，这需要有一定的远见和幻想，而不只是那种模糊不清的“稍微再多点儿什么”的愿望或者不确定的目标。

在关于“怎样才算富有”这一问题的讨论中，大多数人都会就这一点达成一致：如果一个人无须工作，仅仅依靠他的财产便能生活就应该算是富有。但就理财而言，人们不能只是停留在笼统、含糊的说法上，而是要把所有的东西——愿望、目