

林仁和 著



一生的 理财规划



理财不分年龄层

从四岁到六十岁，随时都可以开始理财生涯规划。

理财不必高收入

月薪不到五千元的人，也可以有自己的理财规划。

理财无须高理论

本书按照各类投资人的背景，

深入浅出地探讨未来的财务需要与期待，

以便获得投资的合理报酬。

希望每位读者都有机会，

也有能力实际投入理财生涯规划，

让自己的未来同时拥有满足与财富。

南方日报出版社

一生的理财规划

林仁和 著



南方日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

一生的理财规划 / 林仁和 著. — 广州: 南方日报出版社, 2002

ISBN 7-80652-127-5

I. 一… II. 林… III. 家庭管理: 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 021075 号

本书中文简体字版由

“联经出版事业公司授权独家出版”

一生的理财规划

林仁和 著

出版发行: 南方日报出版社

地 址: 广州市广州大道中 289 号

经 销: 广东新华发行集团股份有限公司

印 刷: 中国人民解放军第四二三二工厂

开 本: 850mm×1168mm 大 32 开 印张: 6.75

字 数: 150 千字

印 数: 5000 册

版 次: 2002 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

定 价: 15.00 元

作者热线: (020) 87373998-8503 读者热线: (020) 87373998-8502

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

导言

拥有千万的财富不是梦！

相信你会轻而易举地拥有千万元的金钱吗？只要读者参考本书的建议进行“理财生涯规划”，拥有千万的财富不是梦！

千万财富不是梦

当你从 22 岁时开始计划为退休金投资，而你的最低年收入是 54000 元，也就是月薪 4500 元，你愿意把每年收入的 10% 投资，投资的收益率为 13%，你的薪金每年增加 5000 元，到 29 岁时，你的退休金储备就有——93160 元。

进入 30 岁时，继续你的投资，此时你的年薪增为 94000 元（月薪 7830 元），取 15% 投入退休金投资，而你的薪金每年仍增加 5000 元，投资收益率维持 13%。到 39 岁时，你的退休金储备就达到了——820290 元。

进入 40 岁时，你的年薪增加到 144000 元（月薪 12000 元），之后薪金每年增加 10000 元，投资额为收入的 15%。投资的收益率维持 13%。当 49 岁时，你的退休金储备将是——3568070 元。

到 50 岁时，如果你的年薪增加到 244000 元（月薪

20330 元), 此后薪金每年仍增加 10000 元, 投资额为收入的 15%, 投资的收益率维持 13%。当 59 岁的时候, 你的退休金储备是 13456050 元, 你将拥有——

一千三百多万元的财富!

上面的“理财生涯规划”具有简单易行的特点, 不但以最少的收入开始投资, 而且是人人都可能做到的。这计划包括下列五个项目:

- 一、按照 22 岁的最早年龄开始
- 二、从 4500 元的最低月薪开始投入
- 三、从收入的最少比率 10% 开始投资
- 四、以每年 5000 元的最少加薪计算
- 五、以 13% 的最可能报酬率预期

如果读者的年龄超过 22 岁, 已经是 30 岁、40 岁或 50 岁, 甚至 60 岁, 照样可以开始你的理财生涯规划。详细的内容, 请看第二部分“不同年龄阶段的理财规划”。

成功的理财生涯规划, 必须从学习正确的金钱观念开始, 并要能够随时注意排除那些可能造成阻碍的因素。

六个问题

下列六个问题, 有助于读者思考与澄清个人对金钱的观念及态度:

- 一、有人认为金钱是万恶之源。你认为，对金钱之爱是万恶之源吗？
- 二、尽管你拼命地工作，也不可能拥有世上所有财富。你喜欢通过工作赚钱吗？
- 三、你做预算吗？换言之，你经常考虑是否有能力承担生活的担子吗？有人说：“我想我可以……”你认为说起来简单，做起来也不难吗？
- 四、面对微薄的收入，小数目甚至没有存款的银行账目，你该怎么办？
- 五、月底节余多少？你每月收支都能平衡吗？
- 六、你计划何时退休？你希望退休后享有哪种生活？

假如你已经 30 岁，距离退休还有 30 年。听起来似乎很长，但事实呢？你就是你自己，除了你自己，没人能替代你的角色。虽然《世界人权宣言》告诉我们，人人机会平等，这只是哲理性概念，现实并非如此。

21 世纪将如何变化，谁也说不清，但惟一不变的是：理智地规划你的理财生涯！

请记住，无论别人有多少钱，不要羡慕，保持平和的心态面对现实。无论经济变化得如何快，未来将属于我们。每天只有 24 小时，你将如何度过它？

三个不利因素

除了澄清个人的金钱观念之外，读者还需要思考一些

可能对成功理财生涯造成障碍的不利因素。

假使通货膨胀不消退，你还会继续储备吗？通货膨胀为证券事业创造了大好的时机，却让不当投资人的财产受到了严重的侵蚀。如此，你将如何规划这方面的安排？

尽管你不能左右通货膨胀，就像无法掌握下雨天一样，但并不是说，你在它面前束手无策。你能做、你必须做的是：有计划地为富足与幸福的一生做确实的准备——在雨天里，别忘记带把雨伞出门！

你了解自己的收支吗？你知道退休后的消费吗？你清楚该如何储备、储备多少吗？你的行动将决定你的未来，不论是健康，还是财富。假如你想长寿、富足，请及早有计划地安排！

那么如何确保 20~29 岁、30~39 岁、40~49 岁、50~59 岁、60~69 岁，乃至 70 岁、80 岁以后的收益？你该如何安排才能确保长寿和安乐的生活？

理智与合理的理财计划，使你终生富足。然而，下列三个不利因素将影响你的理财生涯规划：

- 一、不健康的投资心态
- 二、不良的人际关系
- 三、不随时修正的理财计划

随着人类寿命的增加，充分了解投资知识，掌握理财之道，极其重要。通货膨胀的增加，货币的贬值，使越来越多的人期望投资收益至少是 10%，甚至 14%。退休后的岁月日益长久，增加你的投资本金，则更为重要。

四岁不早、六十岁不迟

人生之旅，包括几个不同的阶段，每十年都是一个大转折。在此期间，我们的角色也会随之发生转变：由父母的孩子，变成孩子的父母；从养育者，变成被赡养的老人。不仅如此，我们还将面对各阶段的各样复杂的心理、人际关系、职业和财务的变化与挑战。

21 世纪的现代人相对比过去更长寿了，因此每个人有可能在世间生活 100 年。为了更好地享受人生，创造和保留你的财富，你需要了解各阶段最为关键的投资策略。

根据美国生涯规划专家雪莉博士 (Kay R. Shirley, Ph.D.) 在其名著《开创你生涯各阶段的财富策略》(*Wealth Building Strategies for Every Stage of Your Life*) 中的建议，个人的理财生涯规划应该是：四岁开始不早、六十岁开始也不迟。

4 至 9 岁——学习掌握理财的最基本知识。包括消费、储蓄、给予，并进行尝试。

10 至 19 岁——学习掌握并开始逐渐养成良好的理财习惯。除了上一阶段的消费、储蓄、给予之外，还增加了学习使用信用卡和借款的课题。

20 至 29 岁——建立并实践成人的理财方式。除了消费、储蓄、给予之外，你可能准备购买第一辆汽车、第一所房子与第一套家具。你应该开始把收入的 10% 节省下来，为养老金投资。假如你的公司能提供投资计划，你最好选择非免税性的增长型投资项目。

如果你已经结婚并育有小宝宝，你需要购买人寿保险，

并开始为孩子的教育费用进行投资。此外，还需立一项遗嘱。你或许该考虑向孩子传授理财的基本知识了。

30至39岁——可能准备购买一套更大的住房、一辆高级轿车与舒适的家具。继续为子女的教育费投资，同时把收入的15%节省下来，为养老金投资。假如你的公司能提供一项投资计划，你最好选择非免税与增长型投资项目。别忘记购买人寿保险，并向孩子传授理财的知识。

40至49岁——把收入的15%节省下来为养老金投资。假如你的公司能提供投资计划，你最好继续选择非免税与增长型投资项目。你的孩子可能已经进入大学，正在使用你们储蓄的教育费。你可能开始更多地关心你年老的父母，也可能发现有必要修改一下遗嘱。

50至59岁——切实把收入的15%~50%节省下来为养老金投资。假如你的公司能提供一项投资计划，你最好继续选择非免税与增长型投资项目。你可能开始更多地关心你的年老父母，开始认真为退休作进一步决策。如果有必要，修改你的遗嘱。

60岁之后——向保本项目、收益型和增长型的项目投资。充分享受你的财富和生活，与你的家人、朋友分享你的幸福。你可能会从事非全日制工作，可能继续寻找学习充实自己的机会。请记住，健康和长寿也是最珍贵的财富。

五种危机

人生的每一阶段都是一个重要的转折点。由于理财生涯规划决策的效果具有时效性与延续性，因此每个转折点处的决策都将影响下一步决策。假如我们的决策长期以来

一直较为合理，我们就能避免以下五种危机：

- 一、过多的债务
- 二、未尽妥善的养老计划
- 三、不良的生活习惯与嗜好
- 四、恶劣的人际关系
- 五、子女的问题

因此，我们必须清楚地了解各阶段容易出现的危机，特别是财务危机，并对各种挑战及早作出恰当决策。请注意保持清醒的头脑，及时处理各种不利因素。正确的投资决策才会给你带来财富和幸福。

时间飞逝，转眼间 20 世纪早已过去了，我们面对的是更具有挑战性的 21 世纪。未来难以预测，但惟一可知的是，世界总在不断地变化。因此，及早准备你的理财生涯规划，肯定是一项明智之举！

当你从孩子变为青少年，从青年快速地进入壮年，又从壮年更快速地迈入中年，更接近退休年龄时，你会感到时间是多么的无情！如果长期以来你一直在为你的将来储备，你的幸福的晚年生活是指日可待的。

为了富足与快乐的未来，你除了可以咨询理财专家、投资顾问或财务计划师之外，更重要的是，要为你自己负责——不论是钱财，还是人生。

作为 21 世纪地球村的一分子，我们的未来生活肯定会受到国内与国际的外在环境影响。请你谨慎、冷静地面对一切，变不利因素为有利因素。在未来的岁月中，经济和市场就像永不停息的轮子，但无论怎样转动，只要决策正

确、合理安排，你将受益匪浅。

本书的介绍

本书的目的，是为不同年龄阶段的读者提供可资参考的理财之道，帮助你学会最明智的理财生涯规划，使你发现个人意愿、外部和内部环境都是理财成功的关键，让每个读者受益。

这本书为所有愿意投入个人理财生涯规划者，提供一些明智的目标、方法、过程与策略。不论任何年龄阶段，从4岁到60岁，都可以开始你的理财生涯规划；即使每月收入只有4500元，照样可以投入你的个人理财生涯规划。

作为一位几十年来从事理财生涯规划的教学研究者，我写这本书是希望与读者分享个人的相关经验。自1985年以来，本人一直为联合国开发计划署（UNDP）制订教育训练方案，经常在暑期受派到各国际机构讲学，累积了相当的心得与相关经验。

在此，特别感谢东海大学同仁、经济系副教授马德平博士在本书校阅过程中，提供了专业技术的支援。此外，笔者任职于华尔街Goldman Sachs投资银行任系统分析师的儿子林怀恩（Frank H. Lin），提供了理财规划的实务与经验。

本书力求避免高深的投资学理论，也没有提供神奇的投资发财秘诀，但按照各类投资人的背景，深入浅出地探讨了未来的财务需求与期待，以便获得投资的合理报酬。

投资理财的话题非常复杂，触及每一年龄阶段、各种不同收入的投资者以及不同的生活需求层面。我必须把本

书的讨论范围限制于最基本的理财观念、最低的投资金额、最单纯的投资工具，以及最保守的投资报酬率。

希望每位读者都有机会，也有能力能够实际投入你的理财生涯规划。

人生有很多困难，这都是因为你必须从现实生活与投资计划之间作抉择或取舍，这本书将建议你在未来如何同时拥有满足和财富。

除了导言与结论外，本书共分为四个部分。第一部分，“认识理财生涯”；第二部分，“不同年龄阶段的理财规划”；第三部分，“选择适合的投资工具”；第四部分，“开创成功的理财生涯”。

本书从“21 世纪”的观点出发，主要有两个理由：首先，我们所投入的理财生涯规划的绝大部分时间，是在 21 世纪里。其次，我们将在“地球村”的世界经济体系下进行个人理财生涯。这种认知有助于我们站在宏观的立场上，面对新挑战。

根据上述的认知背景撰写本书，因此笔者的参考资料都是最新的理财概念、策略与方法。这些知名的国际理财专家与著作如下：

- 一、索罗斯 (George Soros, *The Crisis of Global Capitalism*, 1998) 《全球资本主义危机——引爆金融危机后的全球话题》(联合报编译组译, 联经出版)。
- 二、卡西迪 (Donald L. Cassidy, *30 Strategies for High-Profit Investment Success*, 1998) 《三十种高报酬的成功投资策略》。
- 三、奇尔顿 (David Chilton, *The Wealthy Barber*, 1998)

《小人物大富翁》。

四、雪莉 (Kay R. Shirley, *Wealth Building Strategies for Every Stage of Your Life*, 1997) 《开创你生涯各阶段的财富策略》。

五、唐纳斯 (Peter J. Tanous, *Investment Gurus*, 1997) 《投资奇人的奇谈》。

六、威第亚 (Diego J. Veitia, *50 Great Investments for the 21st Century*, 1997) 《二十一世纪五十种热门投资》(中译本由高宝国际出版)。

七、史坦理、丹歌 (Jame J. Stanley & William D. Danko, *The Millionaire Next Door*, 1997) 《百万富翁就在你身边》。

八、柯理斯沃德 (Robert Griswold, *How to Attract Money*, 1996) 《如何赢得金钱》。

九、林区 (Peter Lynch, *Learn to Earn*, 1994) 《学以致富》(中译本由金钱文化出版)。

(注：中文书名除了有正式出版译名外，为笔者暂译)。

《一生的理财规划》将伴随你度过幸福的一生。你将面对各种挑战，也将如愿以偿地处理所有的理财生涯问题。

但愿每位读者，健康、快乐、长寿、富足！

每一位有好愿望(投资)者的责任,就是要尽其所能
在自己的小天地里做坚定的努力……如果他在这
方面做了一番忠实的努力,而没有被他同时代
的人所淘汰,那么,他可以认为他自己
和他所处的社会都是幸福的了。

——爱因斯坦——

林仁和

1941年生于台湾新竹。1975年瑞士日内瓦大学(UDG)波赛学院毕业。1981年美国肯尼迪大学(JFKU)心理学研究所毕业。1985年美国加州大学科技整合研究所(CIIS)博士。

曾任美国肯尼迪大学亚太学院助理研究员、研究员(1981-1987)；美国联邦成人复健方案(ARC)纽约总部督导(1987-1990)。

现任东海大学社工系暨国贸系副教授(1990-)，并长期为联合国开发计划署(UNDP)开设国贸训练讲座(1985-)。

选题策划：丘克军
责任编辑：刘志一
装帧设计：陈方远工作室
责任技编：三 木

目 录

导言 拥有千万的财富不是梦! / 1

千万财富不是梦 / 1

四岁不早、六十岁不迟 / 5

本书的介绍 / 8

第一部分 认识理财生涯 / 1

1. 拥有富足的未来生活 / 3

必要的与想要的 / 4

投资、储备与收益 / 6

四个期待 / 7

谁是真正的白痴? / 8

人生五大目标 / 9

2. 学习理财的必修课程 / 11

逆向思维的理财原理 / 11

基本面与情绪因素 / 13

成为逆向思维投资者 / 15

适当时机的投资行动 / 16

提防“惰性”陷阱 / 19

3. 加强投资的心理建设 / 23