

中文版

Invest in Yourself

投资自我

美国亚马逊网上书店读者五星级最高评价



——人生幸福的权威建言

[美] 马克·爱森逊
南希·卡索曼 著
杰芮·戴维尔
王红强等 译

长春出版社



美国亚马逊网上书店读者五星级最高评价

投资自我

——人生幸福的权威建言

[美] 马克·爱森逊 著
南希·卡索曼 著
杰芮·戴维尔 著
李红强等 译



长 春 出 版 社

图书在版编目(CIP)数据

投资自我:人生幸福的权威建言/(美)爱森逊等著;
李红强等译.—长春:长春出版社,2003.1
书名原文:Invest In Yourvself: Six Secrets to a Rich Life
ISBN 7-80664-486-5

I. 投... II. ①爱... ②李... III. 投资-通俗读物
IV. F830.59-49
中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第107887号

责任编辑:张云峰 封面设计:王国攀

Copyright © 1998 by Marc Eisenson,
Gerri Detweiler, and Nancy Castleman,
All rights reserved.

Published by John Wiley & Sons, Inc.

由贝塔斯曼亚洲出版公司提供在中国内地独家出版之中文
简体字版权。

版权所有,翻印必究。

长春出版社出版

(长春市建设街43号)

(邮编130061 电话8569938)

长春大图视听文化艺术传播中心设计制作

吉林省吉新月历制版印刷有限公司印刷

新华书店经销

787×1092毫米 16开本 16印张 288千字

2003年1月第1版 2003年1月第1次印刷

印数:1-10000册 定价:29.90元

想过上那种家庭美满、事业成功的财富人生,只有金钱还远远不够。

幸福人生是多种因素综合的结果。这些因素包括亲情、友情、居所、工作,也少不了享受幸福的时间和心情。本书倾情展示的,便是让你抵达此种人生的六个步骤。

本书所有的努力,首先是帮你认清自己真正的追求,并为目标的实现,做出行之有效的设计:哪里是你理想的生活之地?如何才能有更多的时间和孩子们在一起?脑海里萦绕的那些创业想法,如何才能成为现实?怎样的方式,才能以极低的成本切实完成你的教育?当退休的想法诞生时,那种金色的日子需要你早早做出什么样的努力?

本书不惧怕挑战那些传统的说法:非得有大笔存款才可以退休吗?购屋置地真的是人生中最重要投资?必须有大笔资金才可开公司?小公司值得你顶风冒险吗?如何才能让孩子为好大学所录取?

本书提供了最切实的人生观念、理财策略,还有积蓄的秘密技艺。你可以了解到办企业的最低风险率,在工作中获取灵活时间的巧计,甚至让你孩子养成精明的消费意识。

本书无意成为枯燥的理论书,你了解到的理财智慧,将出自趣味盎然的故事、轶事、网络资料、新闻和典型事例。总之,本书是让你创造理想生活的综合指南书。

马克·爱森逊曾是畅销书《银行家的秘密》的作者，也是声名远播、助人轻松摆脱债务的专家。南希·卡索曼和马克一道，出版了广受尊敬的《良好建议杂志》。这份杂志已经帮助成千上万的美国家庭省下了几十亿美元。

杰芮·戴维尔曾出版《信用卡终极手册》一书，是信用卡和理财服务业方面无与伦比的权威。此前，她曾是美国万事达信用卡持有人公司的执行董事。她现在的生活和工作都在华盛顿郊区的家中。

凭着他们在理财方面的权威，三位作者今天已经成了《今日秀》、《晚间新闻》、《早间新闻》、《美国晨安》、《纽约时报》、《华盛顿邮报》等等诸多媒体追逐的明星。



• 目 录 •

导言.....	1
秘密一 选定自己的生活方式	9
第一章 规划理想的人生之路.....	10
秘密二 家人第一	24
第二章 善于运用你的时间.....	26
第三章 来自高级运动鞋的启示.....	45
第四章 发现天堂.....	58
第五章 多少算够?	74
秘密三 无论在哪里工作,都是为自己工作	91
第六章 释放你的创业雄心	92
第七章 福利,与工作同在.....	107
第八章 打造手中的王牌	117
秘密四 充分运用自己挣的每一分钱	129
第九章 些许的改变,创造出巨大的差异.....	131
第十章 为了快乐、利润而省钱.....	147





导 言

事实上,生活只有两种可能:你要么过上梦想中的生活,要么适得其反。

如果是后者,我们或许能给你一些帮助。

即使你理财有方,你也可能认为手里的钱还远远不够。就这方面来说,你并不孤独。调查显示,没有什么——包括性幻想——能比理财在人们的头脑中盘踞的时间更长。在人们的头脑里,老是盘旋着怎样挣钱、投资、借贷以及怎样消费的念头。

你可能也曾想过:薪水多了,一切自然就会好起来。但是,提薪一次,你的花费就增加一次,缴纳的税金也水涨船高。如此下去,你的生活不久又回到了起点:靠着点滴的薪水度日,花费日增、压力愈高。

所以,加薪并不能带来你向往的生活。也许,真正的答案在于减少工作量、选择一种简朴的人生。但是,这种生活又可能让你恐惧——你不愿放弃现有的享受,也不愿把金钱抛诸脑后。

难道抛弃金钱焦虑和工作压力,不是很好的事情吗?对你来说,这件事足可以做到!这种更为自由、幸福和健康的生活,不用你避居山林;也不用你在工作、快乐、友人和家庭之间去艰难取舍。

真正要做的只是选定正确的投资组合。投资组合不仅仅包括股票和证券,而且包括你对自身及自己家庭的投资。就像任何优秀的投资组合一样,那种最好的自我投资也五花八门,没有定规,随着投资目的变化而变化。这种组合投资需要精心管理,也需设定长期的目标。

要创建适合你的投资,你就要花费时间和精力来研究自己到底想要些什么——以及得到梦想中的东西的方法。对每个人来说,幸福的生活各不相同。浅尝甜头就罢手的模式,对建立幸福的生活来说可没用。债务、或者家庭与工作中的不幸,都有可能让人抛弃义务、孤注一掷地改变方向和梦想。有时候,这种改变只不过在一念之间。也有些时候,重大改变遵从着一定的秩序。

一旦步入成年,我们便常常失去生活中单纯的欢乐、也失去早年的目标。我们一两次错误的转向,其代价也许是用最好的人生年华、消磨于那些不愿做的事情上——



而我们真心喜欢的事情,则离我们远去。尽管我们清楚自己有多么苦恼,但我们对改变处境的方法却茫然无知:如何拿时间、精力,以及金钱去投资,才能创造我们想要的那种生活呢?

生活中的改变并不常见。因为,改变需要人有足够的勇气;因为,改变有可能导致某种冲突在你和你爱的人之间出现。这也是许多人原地踏步的原因:没有快乐的日子里,他们总是在期望、期望着能够走出去,然而,真正有建设性的行动,却总是看不见。

走出今天的困境,抵达自己喜欢的所在,很难一蹴而就。它不像一夜间就让你减肥、健美,也与那些短时间就能完成的事情,比如创立一家企业、赢得某项体育比赛、或者培养某种爱好之类的事情,也截然不同。

走出困境的方法,是先确定你要什么,然后勾勒出这一目标所要求的方案、义务、时间和知识。只要你没有濒于饿死的境地——这种情况也不可能出现——你的行进之路和你的目标一样,最终都会让你满意。

或许你真的无法忍受自己的工作,但找新工作又不得不花大量的时间,同时,为了防备辞职有可能带来的困境,现在不得不攒下一些钱;或者你真想开始一项新的锻炼、以便有足够的身体本钱,但你懒懒散散,就是不能开始。

在生活中得到你真正需要的东西,你首先要有属于自己的空间。这意味着,你要舍弃对你无益的东西,即便你曾为此投资了许多时间和金钱。做出这决定很困难,但最终的收益将会弥补你的遗憾。

你能改变生活——我们很清楚这一点,因为我们就曾改变了生活;也因为我们在帮助他人对财产和未来做出了聪明的选择这件事上,已经有了38年的经验。

我们也将帮助你来实现优秀的投资组合——其手段则是让你学会关怀自己、让你在时间、金钱和精力的使用方面,做到对你和你的家庭最有利。我们会给你出一些关键性的问题,让你深思:你的选择是否对你最有利?但是,你才是老板。最终的决定,由你来拍板。

你该对投资自己经常研究,认清自己的位置,认清自己真正的需要。我们会经常告诉你一些有益的书籍、站点以及其他的资源。事实上,在你的生活里本身就有最丰富的资源:亲人、朋友和牧师,都能向你提供出乎意料的帮助。不过,获得这些帮助,需要你张口去问!总之,了解更多的东西,对你来说,是一条益处多多的道路,你的人生事业和生活中的改变,都会平添一双双援手。

如果同时你还能经常倾听自己内心中的声音,雪球效应就会发生。你了解的越多,尝试的机会就会越多。某些尝试,不经意之间就给你带来了幸福、希望和财富。如此下去,用不了多长时间,你将跨出一大步、走上一条为自己创造梦想的道路。



我们只是信使

从许多方面来说,这是一本个人化的书。它来自我们的生活,也来自与其不可分离的工作。我们尽最大努力来做能给你带来财富的事情,每天我们就是这么做的。多年来,许多人像你一样,来到我们这里寻求建议。你要读的这本书,就是我们从经验和我们自己身上采集的信息。

我们的信息很清晰,“你能掌握自己的未来”。我们希望你不要混淆信息和信使。我们的目标是鼓舞你创造想要的生活。我们将告诉你如何实现这一目的,别人又是如何成功地做到了这一点。但是,最终还是由你来描绘自己的人生。

我们渴望了解你以前在哪里、现在的位置,也希望获悉你将《投资自我》运用到生活中所获得的效果。写信给我们,让我们知道! 我们的通信方式为: Invest In Yourself, c/o Good Advice Press, P. O. BOX 78, Elizaville, NY 12523. 我们的网址为: www.investinyourself.com。E-Mail: feedback@investinyourself.com

人生碾过的车辙痕迹可能已经淡去,或者,你的马车还刚刚留下印迹。某些人的人生印痕深刻无比,这些痕迹甚至被描述成深沟。但是,没有一个车辙就深到你走不出来。我们会给你梯子,甚至扶着你走出来。但你必须决定自己是否要爬这梯子,你必须选择下一步要从哪里开始。毕竟,生活就是一系列的选择。

即使最富足的人也不能想做就做一切事情——至少不能同时去做! 但是,许多人都能在大部分时间里让自己的需要和合理的欲望得到满足。

让生活幸福、富足的六个秘密

你想过上内心渴望的生活吗——没有异化感,不必经历剧烈的变动,也不再笼罩心头的债务阴云? 要达到这个目标,你就要采取一种负责任的态度。事实上,实现这一目标



惊人地容易，只要你全心拥抱《投资自我》所揭示的这六个秘密。它们能让你的未来充满力量，每个秘密都会让你更幸福、更聪明，也更富裕。我们保证如此。

1. 选定自己的生活方式

所谓的金钱管理，不仅指如何去挣钱，也不仅指如何投资和花掉你的收入——它关乎你如何去选择自己的生活。没有普遍“正确”的道路等着你去遵循。我们将根据你的资产结果和你对自己的选择的感受，来帮助你权衡利弊。然后，由你来决定：究竟哪种方式对你和你的家人才最有利？

假设你刚有了孩子。恭喜！这时你会想，如果每天只上半天班，或者干脆在家里工作，该多好啊！但同时你已经堕入了某种生活方式，你并不能轻易就去改变。那么，你如何才能走出惰性、实现内心中真正的愿望，同时不愁费用，也没有被剥夺的感受呢？

或许，你的孩子到了上学的年龄。此时，即便学校附近的房价贵得要命，你也想迁到学校所在的街区。你如何实现这一想法呢？你做出的某些牺牲，值得吗？

你也可能会觉得，从城市搬到乡村——或从郊区搬到城市——能让你更幸福。那么你会问：“怎样做，才能很快就提升、简化我的生活，同时又不必经历让人惶恐的剧变呢？”

做出改变生活的积极决定之前，你需要理清事情的轻重缓急、权衡选择的利弊。你能想清楚的！你不白给，也不痴呆。你也不是茫然地要从火星赶往金星。

2. 家人第一

让时光暂时回到1984年。那一年，来自马萨诸塞州的参议员保罗·桑切斯被诊断出患了淋巴瘤。为了和家人在一起的时间更长一些，他选择了放弃，放弃了自己名望甚高的工作。正像一位睿智的朋友所告诉他的那样，“没人在临终前会说，‘我希望在办公室度过更多的时光’”。

有时候，我们过于关注我们该做的事情，从而搞乱了事情的轻重缓急，忘记了在那些对我们来说最重要的人和事上付诸时间和精力。你可以挣得生活所需，解决财务上的问题——甚至富裕繁荣——但并不一定就要你去扮演工作狂：竟没有时间去玩玩游



戏,修缮篱笆,或者停下脚步嗅一下玫瑰的芳香。(当心玫瑰上的刺!)

总之,无论是传统的家庭还是历经变化后的现代家庭,家庭的意义都跳不开同样的意义:一家人相聚相守,让生命繁衍下去。

3. 无论在哪里工作,都是为自己工作

今日想获取成功,你就要养成创业的习性:多才多艺、灵活自如、善于推销自己、精于个人理财、排定事情的优先顺序,而且时刻准备着弃职离去。今天的员工需要有跳槽的心理准备。平均来说,跳槽常常是四到八年一次。

保卫未来的方法之一是办家庭企业。有超过 2500 万的人就是这么干的,还有更多人正加入这个行列。

将你的创业念头付诸实施之前,先经营一两项小产业,对你来说,是一种很好、学费也低的历练。它对你的起步、经营、经验积累都有很大的帮助。我们把它看作你手中的“王牌”。你可能因为喜欢手中的“王牌”而辞掉工作,你也可能为一家公司工作到老。无论哪种可能,为了给未来铸就一道坚固的安全网,你都要为工作的转换做好各种准备。

4. 充分运用自己挣的每一分钱

也许你不相信,花时间和精力去节省小钱是值得的。小钱虽小,增加的速度却很快。让我举出鲜明的证据吗?拿储蓄罐来说吧。假如每天你都成二倍地往里丢硬币(第二天,两个;第三天,四个;第四天,八个;一直持续下去),到月底,你的储蓄罐将昂贵无比,因为,里面已经是 500 万美元——5 亿分的硬币。现在你该知道,随手节省几分的硬币,能给你带来多么巨大的财富!

5. 把自己的债务转为黄金般的投资

每年收益达到 1860 亿美元的广告业,天天都在拼命向我们推销那些我们昨天尚无、今天“必须”拥有的东西;资产数以兆计的银行系统,跟在后面推波助澜,要我们先享受后付款——开上轿车、度个美妙的假期,或者怂恿我们加入大采购的行列,也不管我们是否享受得起。

买房子的时候,不贷款的人寥寥无几。以那种标准的 10 万美元 30 年期贷款来





看,到贷款还清的那一天,买房者要寄出 360 张支票,支出总额为 25 万甚至更多美元。

存款利率(大约 3%—5%)和贷款利率(高达 20%或更多)之间的差价很大。然而,还是有许多人(包括你吗?)一边手持着利率甚低的存款单,一边偿付着信用卡借款的高额利率。如果你的信用卡借款是那种普遍的标准——3 500 美元——每月又以最低的额度来偿还,那么,到你连本带息还完的那一天,你付出的将是 11 162 美元。如果你每天还款时都能多省下来 0.25 美元用于还款,那么你最终就能攒下 3 300 美元。

你在每一笔信用卡贷款、房屋贷款、汽车贷款、学生贷款上多省出的钱,都会给你带来财富——它还不用上税、没有风险、绝对能保证获利。对税率级距为 28%的人来说,假如他的贷款利率是通常情况下的 17%,那么,这种还款方式给他带来的利益,将相当于他在常规投资上的税前收益的 23.5%。

6. 规划自己的理财前景

即使你的家人收入中等,在你们的工作生涯中,你们仍能挣到二百多万美元。这是一大笔需要管理的钱。本书将帮助你重新权衡你的投资选择,让你轻松选择有效的投资组合。

许多人宁愿去做牙齿的根管治疗,也不愿拟订一份理财计划;我们深谙拟订理财计划的滋味,所以并不给你留下烦琐的作业:编制预算、列出什么应该、什么不应该的清单。同样,既然没什么人愿意有一种被剥夺感或者罪恶感,我们也不会强迫你,为了财务规划而放弃享受巧克力蛋糕的美味。

没有定规

《投资自我》无意成为一本规则手册。我们三个虽信奉负责的人生观念,在细节问题上我们却不尽相同,我们喜欢这种有区别的风格。

拿马克和南希来说,多年前他们就退出了快节奏的生活——马克曾是获取资格的专业工程师;南希曾是纽约一家基金会的授予人,也负责贷款业务。从 1984 年起,他们就一直支持零债务、简朴生活的价值观念。当时,“债务瘦身”、“简朴生活”、“俭朴”等还没有成为时尚。他们生活在简朴的郊区,最近的邻居是一群母牛。对他们来说,如果没有必须参加的会议、或者不得不进城的事情,他们会觉得更好。他们宁愿呆在





自己那 10 000 平方米、一派天然的花园里。

杰芮是美国银行卡持有人公司的前执行董事,也是个体投资人全国委员会的政策顾问。她是急剧发展的信贷行业中的权威。她的观点很受国会的青睐。像万事达卡、国家银行这些金融巨人们,对她也极为重视。她住在华盛顿特区的郊外,刚刚获得成人教育心理学的硕士学位,主要从事金融教育和问题解决的工作。

杰芮相信人的受益可以从练习中得来。比如在练习本上跟踪记录一两个月的费用支出,“可以让你清晰看到钱如何从你的皮夹中溜走”。

马克无法想像一个人读书时必须一笔在手,“这像又回到了校园时代”。南希就像通常一样,提出了折中的建议,“让我们写一本操作性强、能改变生活的书”,她说,“但是,我们可以在重点提示的部分,为那些自愿尝试的人们设置一些习题。”

杰芮的工具箱

读这本书时,你会发现一些影响深远、代价低微的本质性建议,它们意在改变你使用金钱、挥洒时光的方式。我们所有的想法和问题都将激起你心中的回响。

尽管我们无法告知你走向何处,但我们能帮助你规划行走的小径。所以,身边备一份空白年历,找出这一年你自我投资的 52 件事。比如说,你可能在这星期花费一个夜晚在图书馆研究职业选择。谁能说得清呢?那个夜晚也许就把你引向了新的世界,让你迎来比朝九晚五更快乐的岁月。

或者,你根据我们的建议,在这儿那儿减些你的费用。一星期改变一点点,生活就会出现戏剧性的改变。不相信吗?那就试一年看看我们是否出了错。

无论你为生活设置什么样的目标,我们都希望你把标准放高。有时候,看起来似乎我们是在倡导简朴和节俭的生活,但事实并非如此。我们是在倡导一种自我设计的生活:你应把时间和金钱用于那些你想要、而且你信奉的东西上——不要浪费在你实际上不需要的东西上。

对一些人来说,这意味着简朴的生活。对另外一些人来说,这相当于在加勒比海置下一幢豪宅。到底是什么,由你来选择。无论如何,到底走向何方,事先你要搞清楚自己的目的何在。你要在两项事实的基础上诚实地做出选择:一项是你的财务状况,一项是你内心的感觉。





想见欧普拉，还是梦想成真？

在威斯利学院 1997 年的毕业典礼上，欧普拉·温芙瑞应邀发表了讲话。她谈到“狂野之梦”节目中发生的一个故事。她曾邀请女性朋友来分享狂野的梦想，并帮助她们实现自己的梦想。一名女性果然到埃及骑了骆驼；另一名也果然得到了住宅；还有一个还清了教育贷款。但是，大部分女性的梦想却非常简单：见到欧普拉本人。

这些女性的梦想实现了，她们确实见到了欧普拉。但是，当她们发现欧普拉为那三个人所做的事情时，她们心疼万分。欧普拉说：“她们哭哭啼啼，说：‘我们没想到，我们没想到，太不公平了！’我则告诉她们：‘这是教训，因为你没有更大的梦想！’这确实是教训，我们要给生活以伟大的梦想，然后，就能梦想成真。”

来吧，让我们向伟大的梦想出发。





秘密一

选定自己的生活方式

在漫漫人生的某个时段，你会陷于生活的困境，勉力维持着一种特殊的生活方式。之所以如此，你可能会认为，这是迫不得已、这是在为家人创造一种稳定、富足的生活。或者，这已是你能负担的最好程度。要么就是，你根本没想过，你的生命还可以有其他的选择。

在自我投资中，最首要、也最重要的部分，在于你有权来决定以何种方式度过自己的人生。这种使用时间和精力决定权，就像决定在何时、何地要孩子一样，完全属于你自己。

你的人生之路不是事先注定的。不取决于麦迪逊大街上的那些“老板”，也不取决于你的伴侣、母亲或者父亲。你已独立成人。你有权鸣枪发令。





第一章 规划理想的人生之路

- 如果你选择了早年向往的生活方式,生活会什么样?
- 为你的金钱、时间和价值观找出一个平衡点。
- 客观评价你的景况——从你的财务景况和情绪入手。
- 在不影响其他的情况下,如何试验你的梦想。
- 多米诺骨牌效应。

人生面临的任何事情并非都可以改变,但若不直面相对,任何事情都不会改变。

——詹姆士·鲍德温

假如生活可以重来……

如果你有一根魔杖,让时光倒退 10 年或 20 年,像今天一样懂得很多,你的选择会有所不同吗? 如果你坚持当初的那些选择,今天的生活会是什么样呢?

- 你会和同一个人结婚吗?
- 你会和孩子在一起的时间更长吗?
- 你会搬到另一个城市、小镇或乡村吗?
- 你会改变自己的工作或职业——回到校园? 或者经营自己的企业吗?

然而,眼前已成的一切,是你真实的生活。如果你的生活已经失去平衡,如果你的债务太多、欢乐太少,你或许已经无法自拔。常规的生活能带来稳固的惰性,而变动,尤其是那些剧烈的变动,则让人害怕。

然而,我们周遭的生活风起云涌、波动不居;我们的生命则一天天老去——希望也能一天天变得聪明。你昨天或者 20 年前追求的生活,与你今天所拥有的不可能等同。了解你今天的选择尤为重要。你不可能将昨天的决定推倒重来。

如果你一直不假思索地活着、随波逐流、听任事情将你裹挟,那么,现在是控制和选择自己生活方式的时候了。这听起来有些困难,但是,在新的人生道路上,你始终会

