

如果林黛玉除了写诗又精通理财，还会不能自由恋爱吗？
如果王熙凤不是放高利贷而是买基金，还会让贾府一败涂地吗？
如果贾宝玉生活在今天，会用看破世俗红尘的睿智破解股市涨跌之谜吗？
借用探春的视角，穿越时空，诙谐演绎古今相通的理财之道。

请看——

红楼理财

HONGLOU FORTUNE

汇丰  晋信

汇丰晋信基金管理有限公司/著

 上海人民出版社

红楼理财

HONGLOU FORTUNE

汇丰晋信基金管理有限公司 / 著

文字 / 何寒熙

漫画 / 徐 颖

 上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

红楼理财/汇丰晋信基金管理有限公司著. —上海: 上海人民出版社, 2007

ISBN 978 - 7 - 208 - 06849 - 0

I. 红... II. 汇... III. 私人投资—通俗读物 IV. F830.59 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 025242 号

文 字 何寒熙

漫 画 徐 颖

责任编辑 任余红

封面装帧 五行人平面艺术设计有限公司

红楼理财

汇丰晋信基金管理有限公司 著

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.cc)

世纪出版集团发行中心发行

上海商务联西印刷有限公司印刷

开本 720×1000 1/16 印张 8 插页 2 字数 77,000

2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月第 1 次印刷

印数 1 - 10,000

ISBN 978 - 7 - 208 - 06849 - 0/F·1558

定价 18.00 元

汇丰晋信引领您

简单投资 轻松生活

《红楼理财》是一本您可以一口气读完的理财书，旨在让您轻松掌握投资理财要诀，达到简单投资、轻松生活的目的。

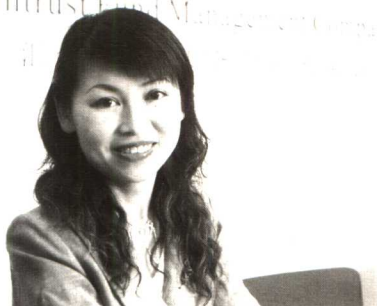
本书用《红楼梦》中那些耳熟能详的人物演绎现代理财生活，让您耳目一新之余，在以下方面为您提供投资理财建议：

- ◇ 家庭理财规划的三个步骤
- ◇ 如何衡量您可承担的投资风险
- ◇ 不同人生阶段适合的不同投资组合
- ◇ 如何搭建投资组合
- ◇ 如何衡量投资品种的内在价值
- ◇ 如何进行保险理财
- ◇ 如何进行信托计划理财
- ◇ 如何进行基金理财
- ◇ 月光族的理财
- ◇ 新婚夫妇的理财
- ◇ 如何对孩子进行理财教育
- ◇ 如何进行子女教育金储备
- ◇ 如何进行养老金储备
- ◇ 银发族的理财

作为中国投资专家，汇丰晋信始终把传播投资理财知识、帮助大众树立正确的投资观念视为公司的使命和责任。公司将以优质完善的产品线和周到的服务，全力为投资者提供专业而有效的投资解决方案，让投资更简单，让生活更轻松。

欲了解更多汇丰晋信产品和服务信息，请登录：

www.hsbcjt.cn



何寒熙 文字作者

汇丰晋信基金管理有限公司市场推广部副总监，1998年毕业于复旦大学经济系，获经济学硕士学位，此后一直服务于金融行业，拥有完整的银行、证券、基金等金融知识背景。2001年进入基金行业后，在基金产品开发、销售、市场推广、客户服务等方面积累了丰富的经验，并曾在国内各类财经期刊上发表过数十篇文章。



徐颖 漫画作者

汇丰晋信网站设计师，同时也是位插画师。乐于将思维穿梭于理性的逻辑结构和感性的绘画创作中。一直快乐地画着，希望看到的人也有同样的快乐。

序



理财是时下很热门的话题，已经成了中国人柴米油盐酱醋茶之后的开门第八件事。但我们也发现，常常是大家都在说理财，却又不知道如何理财，大部分人还是很被动，不是把钱存在银行、就是买国债，国内居民储蓄存款已经达到了惊人的16万亿元！与此同时，2006年股市表现出色，由专家管理的股票投资基金也普遍取得了不错的回报，但遗憾的是，大部分国人都错过了这次分享经济持续增长硕果、实现自身资产增值的机会，目前我国基金账户在银行账户的渗透率仅为3%—4%，家庭渗透率3%，远远不及美国的33%和51%。

为什么国人的投资模式这么保守？很大程度上是因为普通人觉得投资太复杂。金融资产是虚拟化的，不像消费品那样看得见摸得着，投资者不容易看懂，这使得投资人要么踌躇不前，该出手时不出手，要么就是在投资过程中基本概念不清，造成投资失误，不是找错对象就是太早撤出。

如果能让投资变得简单一点，就会有更多的人从中受益。就是抱着这种想法，汇丰晋信作为投资专家，希望能广泛地传播投资知识，让投资人发现，通过对投资知识的了解、对基金等品种的投资，投资其实可以很简单，生活可以很轻松。

那么如何让人们在享受阅读的同时，潜移默化地学到理财知识呢？我们想到了《红楼梦》。这是一本文学名著，其中也不乏很多关于投资理财



财的描写，“金紫万千谁治国，裙钗一二可齐家”，在曹雪芹笔下，那些“脂粉队里的英雄”可都是理财高手——王熙凤不是已经会“以钱生钱”了吗？

人们在感叹红楼女儿的冰雪聪莹之外，也会生发许多遐思：如果她们生活在现代，面对光怪陆离的大千世界、纷繁复杂的金融产品，又将如何处事、“齐家”？

于是我们让探春去了哈佛，学成理财高手；王熙凤投资权证失败，终致贾府分家；李纨教子有方，贾兰财商一流；宝玉投资股票套牢，为黛玉出诗集忍痛割肉……承袭红楼的人物和性情、沿用红楼的语言和笔触，发展新的故事，在时空交叠中阐释古今相通的理财之道、投资之道。

红楼儿女们都走出了大观园，开始了他们的理财新生活，那么，您呢？衷心希望本书能够为您提供行动的指南。

汇丰晋信基金管理有限公司总经理 李选进

红楼理财 | 目录

HONGLOU FORTUNE

序

第一回 史太君正言警小辈 海棠社拟开超女赛 ····· 01

汇丰晋信投资专家建议——迈出第一步最重要

第二回 大观园贾母出试题 众才女海选话理财 ····· 04

汇丰晋信投资专家建议——理财是为了财富的保值和增值

第三回 慧贾母明断说通胀 敏探春才选偿夙愿 ····· 07

汇丰晋信投资专家建议——只有投资，才能抵御通货膨胀对财富的侵蚀

第四回 见重金愚母出愚计 重安全贤嫂荐贤方 ····· 10

汇丰晋信投资专家建议——你可承担的风险和你投资期限的长短密切相关

第五回 买基金探春初试水 玩权证凤姐终负累 ····· 13

汇丰晋信投资专家建议——投资不要随意相信他人的收益承诺

第六回 贾探春兰言释专家 王熙凤穷途坦赤字 ····· 16

汇丰晋信投资专家建议——投资需要听取专家的建议



.....

红楼理财 | 目录

HONGLOU FORTUNE

- 第七回 大梦初醒群芳无策 处变不惊探春制表 20
汇丰晋信投资专家建议——家庭要做理财规划，第一步是做资产负债表
- 第八回 为复兴贾府订规划 重保障宝钗募基金 23
汇丰晋信投资专家建议——家庭理财规划的第二步：订立理财目标
- 第九回 梦初醒公子忧前途 怀大志小姐走他乡 26
汇丰晋信投资专家建议——家庭理财规划的第三步：制定理财方案
- 第十回 冷子兴演说新红楼 贾探春海归惊巨变 29
汇丰晋信投资专家建议——留学期间也要学会理财
- 第十一回 李纨哭诉理财史录 探春开讲生命周期 33
汇丰晋信投资专家建议——不同人生阶段，应有不同的投资组合
- 第十二回 殷殷情慈母筹学费 拳拳心孝子节衣食 36
汇丰晋信投资专家建议——一个简单有效的“懒人投资法”：投资生命周期基金
- 第十三回 送厚礼小郎博庭欢 讨零用富女遭训斥 39
汇丰晋信投资专家建议——理财教育要贯穿孩子成长的全过程



.....

第十四回 凤姐请教财商教育 探春细论基金定投	42
汇丰晋信投资专家建议——养成定期投资的习惯	
第十五回 论高下凤姐悟投资 驳选时探春谏早行	45
汇丰晋信投资专家建议——投资越早，获利越多	
第十六回 探妹妹宝玉诉败绩 劝哥哥探春论组合	48
汇丰晋信投资专家建议——依金字塔程序自上而下搭建投资组合	
第十七回 比穿衣黛玉析时尚 剖热点探春细穷源	51
汇丰晋信投资专家建议——不要选时，也不要追逐热点	
第十八回 贪便宜凤姐蹈覆辙 重内涵痴颦慕宝玉	54
汇丰晋信投资专家建议——关注投资品种的内在价值	
第十九回 痴情人有情抛通灵 理财女借玉论估值	57
汇丰晋信投资专家建议——价值投资的基本原则是以低于价值的价格买进好的公司	
第二十回 王夫人糊涂买保险 贾宝玉明白荐方案	60
汇丰晋信投资专家建议——保险理财的重点在于生命和健康保障	



.....

红楼理财 | 目录

HONGLOU FORTUNE

- 第二十一回 史湘云蜜月起龃龉 贾探春俏语谏新妇 63
汇丰晋信投资专家建议——结婚后不能再像单身时那样独自理财
- 第二十二回 理财权慧女明裁决 育儿计新人费思量 66
汇丰晋信投资专家建议——采用企业化模式管理家庭财务
- 第二十三回 月光族月末乱涂鸦 探春女探底巧筹划 69
汇丰晋信投资专家建议——养成记账的习惯
- 第二十四回 苦尽甘来香菱掌家 洗心革面浪子创业 72
汇丰晋信投资专家建议——适度分散是对投资最好的保护
- 第二十五回 疼孙儿贾母念身后 出计谋探春说信托 76
汇丰晋信投资专家建议——他益信托可以作为财富传承的工具
- 第二十六回 比产品探春细穷源 喜收益凤姐忘风险 79
汇丰晋信投资专家建议——不要把资金信托的预期收益率视为承诺收益率



第二十七回 争压岁贾环怀怨忿 禁攀比探春教消费	82
汇丰晋信投资建议——正确引导孩子对金钱的态度	
第二十八回 读童话贾兰学理财 办储蓄李纨代贺礼	85
汇丰晋信投资建议——不要把教育保险或教育储蓄作为储备子女教育金的单一手段	
第二十九回 刘姥姥谐音博一笑 贾探春兰言谏穷人	89
汇丰晋信投资建议——理财不只是富人的游戏	
第三十回 情哥哥大胆爱炒股 村姥姥小心怕风险	93
汇丰晋信投资建议——敢于承担适度的风险，才可能获得更高回报	
第三十一回 明事理村妇思投资 虑退休贾政买古玩	97
汇丰晋信投资建议——只投资于你懂的领域	
第三十二回 迷糊人糊涂买黄金 聪慧女慧眼识资产	100
汇丰晋信投资建议——区分核心资产和卫星资产	



红楼理财 | 目录

HONGLOU FORTUNE

- 第三十三回 薛姨妈受累买国债 贾探春探病解疑团 103
汇丰晋信投资专家建议——不要全部选择风险收益特征相似的产品
- 第三十四回 蘅芜君勉力管基金 蕉下客俏语荐专户 106
汇丰晋信投资专家建议——银发族理财更应放低心态
- 第三十五回 贾探春含羞诉心事 史太君再摆擂台赛 109
汇丰晋信投资专家建议——投资要有规划
- 第三十六回 论得失群芳贺远嫁 赋新诗黛玉结红楼 112
汇丰晋信投资专家建议——投资组合要定期评估



.....

第一回

史太君正言警小辈
海棠社拟开超女赛

话说这一日，大观园诗社又开新题，主题是“从《无极》看东西方魔幻主义的差异”，宝玉、宝钗、黛玉、湘云、迎春、探春、惜春全都集结在社长李纨的稻香村里。湘云正在模仿倾城站在城墙上向士兵说话的情节，引得大家笑作一团。正乱着，只听丫鬟进来报：“老太太来了。”众人连忙站起，只见王熙凤搀着贾母走了进来。凤姐一进门就忙着递眼色给李纨，李纨不解其意，凤姐只好悄悄指了指贾母，又摆了摆手。李纨定睛瞧贾母，只见贾母两眼微红，大有悲戚之状，唬得惊疑不定，忙问：“老祖宗今儿个怎么了？”贾母坐下，长叹一声，说道：“你们成日家在这大观园中嬉游吟咏、虚度光阴，全不知道外面在怎么编派咱们呢！”大家一时不敢作声，半晌，贾母又道：“我听说有个叫冷子兴的人，在外面说咱们这样钟鸣鼎食的人家，养的儿孙竟是

一代不如一代，主仆上下都是安富尊荣，理财谋划的竟无一个，正应了‘富不过三代’的话！”李纨拉过凤姐，悄悄问道：“好端端地这又是哪里惹的闲气？”凤姐答道：“今日江南甄家的人来报，说是他们家老太太前几个没了。这位老太太素日里最是悭吝，临到头了留下话来：‘可惜我大半辈子将就省俭，如今却是将富贵奢华留给别人去享了’。老太太听了这话，心里本就大不受用，加上不知从哪里听得外面有许多混账话，益发动气了。”正说着，贾母在上头又长叹一声，说道：“原先我想不管怎样我两眼一闭，随便你们罢，但如今我所虑的，竟是如此下去，还没等我去呢，金山银山也都吃空了，虽然说我也不是捱不起穷的，但毕竟年岁已高，叫我如何安生呢。”

听了这话，大家忙开解道：“不至于此。”贾母稍觉平静，继续说道：“从今而后你们倒是要改改了。有句老话是‘人无远虑，必有近忧’，虽然说你们都还年轻，但一味地将理财诸事当作俗务，不肯沾手，那你们到了我这把年纪，赡养自己的钱要从哪里来？我听得现如今有句话很是流行，叫做‘你不理财，财不理你’。你们都是少有的聪明灵慧，一点就通的，除了结海棠社、菊花社、桃花社而外，你们也结个理财社才是要紧。”大家都点头称是。

凤姐陪笑道：“老祖宗这话可真是振聋发聩，也真正是为了疼姑娘们。可让他们姐几个从何学起呢？”贾母想了想：“那倒也是。既这么着，这一社就由我出题，谁得了魁首我就从自己的体己里拿出钱来送她到海外留学，学成归来也好再教余下的姐妹们。”凤姐笑道：“老祖宗最近是不是迷上了‘超女’？要在咱们大观园里也摆上一场擂台

不知贾母出了一道什么题，且听下回分解。

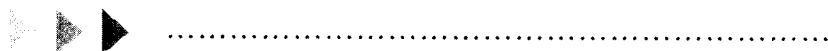


汇丰晋信投资专家建议
迈出第一步最重要

理财最大的障碍不是理财方式和手段的选择,而是观念的转变。倘若你只懂为钱而拼命工作,却不懂让钱为自己工作的道理,那么将永远走不出传统守旧的“大观园”。

第二回

大观园贾母出试题 众才女海选话理财



话说贾母欲出题试一诸姐妹的“财商”，沉吟半晌，贾母道：“我只拣最落套的来问，你们可要答得新巧才行。”正欲发问，宝玉插话道：“老太太且慢，这留学的机会可不能少了我的份呢。”湘云笑道：“你不成家在我们队里混的嘛，少谁也少不了你呀。”众人都笑了。只听贾母缓缓言道：“我们为什么要理财？”

宝玉拍手笑道：“老太太出这么简单的题，先我来罢！”只见他一边摇头晃脑，一边说道：“理财，顾名思义就是‘整理财产’，让你的钱生钱呗。可是这应当是爷们的事情，女孩儿家若是也把这个当做正事，少不得沾染许多浊气，珍珠也要变成鱼目了。”黛玉向来清高自许，此时也言道：“登利禄之场，谋蝇头小利，是要流入市俗去了。”贾母