

有钱人为什么会有钱？

让你更有钱的 6个方法

张馥璇 郭俊宏 / 著

想要更有钱的男人一定要看

想要更有钱的女人一定要读



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

让你更有钱的6个方法

张馥菡 郭俊宏 著

迈向财务自由的生活

进入金融理财这个领域转眼间已过了10年，这期间我从一个寿险从业人员到财务安全规划师，再到国际认证的财务规划师，一直积极要求自我的成长，从跟客户的互动中，让我获益良多。

回想当时初踏入寿险行业，听到一些负面的声音——做保险都要“拉”自己的亲朋好友，这些声音让原本个性倔强的我告诉自己，那我不找我认识的人总可以吧！因此开始学习着如何陌生开发、团体开发，挨家挨户去当一个推销员，但总没有好成绩出现。于是开始自怨自艾，消沉了起来：“寿险真不是人做的，我那么努力了怎么还没有好成绩！”

或许是上天觉得我还有救，我身边开始出现许多贵人，让我得到许多在这十几年来持续的动力，这其中让我最受益的观念是“营销首重信任”。如果将人际圈与营销做划分，那最信任自己的就应该是身边的亲朋好友，由于他们对我个人的认识和了解最多，信任度也相对较高，我将这些人归为第一人际圈(缘故)，在初期接触寿险的学习阶段，第一人际圈的人也较愿意给我机会；当自己经过学习积累一些实务经验后，可以请第一人际圈(缘故)介绍他们的第一人际圈(缘故)来创造出自己的第二人际圈(转介)，而当自己已累积了一定的销售技巧后，就可经开放式——一对多的营销讲座，进展到第三人际圈(陌生)。

就是这个想法让我一步一步走到现在，也实现了运用理财讲座，做



到真正的企业、团体开发，进而提升个人在客户心目中的地位。

在经过了与工作伙伴数次的讨论以及实际的运作，我们整理出《让你更有钱的6个方法》，期许通过这本书，培养大家对个人及家庭理财规划的兴趣，建立正确的理财观念，学习理财技巧，进而了解个人或家庭的财务安全规划，完成一份完整的个人财务安全计划书，也帮助读者建立合理可行的个人理财计划。

一本书诞生的背后有着许多人的支持，感谢书中愿意被引用为例及提供给我许多信息的同事、客户、好朋友们及另一位作者郭俊宏和他感谢过的人。

希望经由我们的分享，可以提供给有志想进入第三人际圈又不得其门而入的理财伙伴及想了解《让你更有钱的6个方法》或对理财有兴趣的朋友们，让我们一起成长。

相逢即是有缘

积极自我成长、提升专业服务

让身边的每一个朋友都能达到“财务自由”

张馥蓁



从产品经理到理财顾问

花了整整一年的时间，才让这本书尘埃落定，随着每段时间不同的想法，我把过去这几年协助客户理财的经验写了又改，改了再换。因为，碰到的个案状况总是不断地“推陈出新”。有好多的想法和心得迫不及待地想和大家分享。

回想自己踏入理财这个领域，可以从6年前开始说起。当时，我还是个信息业的项目经理，负责3C信息产品线。从PDA、数码相机、MP3随身听到液晶屏幕，这些产品的盛衰过程，仍旧历历在目，且一直在上演。似乎没有任何所谓“热销”的商品或公司甚至产业能够一直维持着好光景。

那时候，每天早上起床搭公交车上班，回家时只有月光和星星陪伴着我疲惫的身影，度过了满怀热情、梦想的年轻小伙子的每一天。而就在某一个依旧脚步疲累的夜晚，我突然惊觉，若把自己的人生当成一个3C产品或一家公司，我会不会有“滞销”或“衰退”的一天。如果有这么一天，我会是什么样子？我在那个时候有足够的本钱过和现在一样好的生活吗？若没有足够的本钱应付，我是不是应该从现在开始为我的将来做些什么，才能让我的未来更确定、更扎实呢？就因此，我开始了自己人生的理财目标和计划。

源自自己和周遭朋友中诸多的宝贵理财经验，早在一次次的课堂中和同学们分享。这一次能通过《让你更有钱的6个方法》，把这些想

法和经验集结成书，让我更珍惜和更多读者交流的宝贵机会。

这本书没有太多的大道理，只希望能通过6个方法让读者知道，在理财过程中应先确认自己的目标及建立正确的金钱观念（第一个方法）→了解自己的财务状况（第二个方法）→再找对投资的策略（第三个方法）→减少不必要的错误（第四个方法）→判断正确的投资信息（第五个方法）→结果自然就能累积财富（退休规划）（第六个方法）。

在此，我要感谢出书过程中，给我动力和支持的朋友们——竹宜、静惠、柏州、伟源。远流的秀琳、翠樱，我的爸爸、妈妈和妹妹一家人及故事中的主角们。

最后，我把自己的座右铭与大家分享，“生命就该‘浪费’在美好的事物上”。人生只有一次，不能重来。在人生理财的道路上，您现在做的决定也决定了您未来财富的多寡。既然这么重要，那么，是否真的应该从现在开始把理财当成一种生活态度，把你的生命投入在所有你觉得美好的事物上？如此，您才算是真正拥有人生的“财富”。您说是吗？

郭俊宏





方法1 学习有钱人的生活态度

为什么别人投资总是赚钱，你却总是赔钱，原来有钱人想的和你不一样！

有钱人想的和你不一样

关于金钱，有钱人在动什么脑筋？ / 018

◎ 一般人用钱的模式：把收入先用在消费性支出 / 018

◎ 有钱人用钱的模式：把收入先购买资产 / 020

◎ 富人、穷人，你想当哪一种人？ / 020

“没钱理财”是天大的谎言 / 022

◎ 穷人把“没钱”当借口，富人把“没钱”当动力 / 023

◎ “时间”让你白手起家日渐致富 / 024

◎ 就算发了财也需要理财 / 027



方法2 建立一个会赚钱的家计簿

想要赚钱，先得了解自己的金钱收入与支出状况，然后才能有计划地理财赚钱。

钱到底跑哪里去了？

建立自己强大的资产水库 / 032

◎ 认识钱的个性和习惯 / 033

◎ 理财收入 > 总支出 → 财务自由 / 038

- ◎ 通过学习，抓住致富的机会 / 041

穷人的家庭账目重点在减少支出 / 043

- ◎ 让小钱变大钱 / 043

- ◎ 让死钱变活钱 / 046

富人的家庭账目重点在增加收入 / 047

- ◎ 有钱人的资产来源90%是投资所得 / 047

- ◎ 越早投资财富累积越快 / 049

- ◎ 计算投资金额变两倍所需的时间：72法则 / 052

建立家庭收支账目的第一步：记账 / 053

- ◎ 找寻适合自己的记账方式 / 053

- ◎ 记账好方法 / 054

- ◎ 掌握记账的基本原则 / 056

建立家庭收支账目的第二步：财务分析规划 / 058

- ◎ 什么是财务分析规划？ / 058

- ◎ 为什么要做财务分析规划？ / 059

- ◎ 了解财务状况，才能正确投资 / 059



方法3 让钱为你卖力工作

一般人靠工作赚钱，有钱人靠钱在赚钱。

是什么力量让全球首富一夜变天?

资产配置让钱可以安全地为你工作 / 069

- ⊙ 通过资产配置,让你稳稳获利 / 069
- ⊙ 生财有道的诺贝尔奖金 / 071
- ⊙ 有钱人靠“钱”赚钱 / 072

富人投资的三大秘诀 / 074

- ⊙ 秘诀一:扩大投资区域 / 075
- ⊙ 秘诀二:分散投资标的 / 076
- ⊙ 秘诀三:逢低买进,逢高卖出 / 078



方法4 避免有钱人也可能犯的错

生活可以率性,理财却要理智,了解自己的个性,就能减低盲目投资的错误。

个性决定贫富

五种最常见的错误投资行为 / 084

- ⊙ 行为一:过度乐观与过度自信 / 084
- ⊙ 行为二:相对性标准偏差 / 086
- ⊙ 行为三:刻板印象迷思 / 087
- ⊙ 行为四:信息的忽略与放大 / 088
- ⊙ 行为五:喜好熟悉的事物,厌恶陌生的事物 / 089

克服自己“凭感觉”的危险理财行为 / 091

- ⊙ 通过性向测验，了解自己对风险的认知 / 091
- ⊙ 利用经济指标数据佐证，减少决策错误发生 / 097



方法5 从生活看未来投资方向

从物价上涨、股票上涨、利息调升等生活信息，有钱人就能找到未来的投资方向。

认识生活中的经济学

指引投资方向的经济指标——利率 / 104

- ⊙ 利率调降的影响 / 104
- ⊙ 利率调升的影响 / 105
- ⊙ 利率调升，资产该如何配置？ / 108

指引投资方向的经济指标——物价指数 / 109

- ⊙ 物价真的开始上涨了吗？ / 109
- ⊙ 物价上涨，薪水跟着水涨船高？ / 110
- ⊙ 看懂消费者物价指数 / 111
- ⊙ 物价上涨和你我的关系 / 111
- ⊙ 对抗通货膨胀的理财方法 / 112

指引投资方向的经济指标——经济增长率 / 114

- ⊙ 高经济增长率 = 金砖 / 114

- ◎ 通过生活信息找对理财方向 / 117



方法6 有钱人也还在学习的智慧

停止工作的同时，正是另一段黄金岁月的开始，想要好好把握，现在就要行动！

你可以拥有更好的退休生活品质

享受幸福的退休生活 / 124

- ◎ 经济层面 / 124
- ◎ 生活层面 / 133



迈向财富人生的理财小叮咛

善用身边的理财资源 / 139

- ◎ 资源一：网络搜寻 / 139
- ◎ 资源二：理财顾问 / 139
- ◎ 资源三：理财讲座 / 143

破解理财迷思 / 144

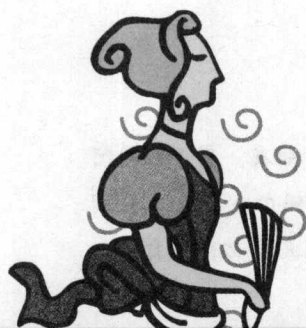
- ◎ 迷思一：我没有财可以理，如何理财？ / 144
- ◎ 迷思二：只要能够守财，不必积极理财 / 144
- ◎ 迷思三：世事难料，随机理财不用事先规划 / 145
- ◎ 迷思四：理财成败靠机遇，与个人努力无关 / 145

规避理财陷阱 / 146

- ⊙ 陷阱一：拖延开始累积财富的时间 / 146
- ⊙ 陷阱二：没有预算概念的随兴消费 / 146
- ⊙ 陷阱三：没有最终实现目标的盲目投资 / 147
- ⊙ 陷阱四：没有考虑负担能力的超额借贷 / 147

哪些人最需要理财协助? / 148





方 法

1

学习有钱人 的生活态度



有钱人想的和你不一样

阿维和阿文是念同一所大学建筑设计科系的好朋友。射手座的阿维，个性直爽，对朋友很好，也常会仗义相助，偶尔也会借钱给同学。魔羯座的阿文因为家庭因素，父亲负债重病，凡事都得靠自己，打工赚钱。

毕业之后，阿维开始了第一份工作，4万元^①的薪水待遇还算不错，若不计算借给朋友的钱，目前阿维存款里已经有了100万。因为，阿维从小有将零用钱和压岁钱存下来的习惯，财务背景出身的妈妈，将阿维的存款做了股票投资，也因此让他在毕业时就已经有了人生的第一个100万。他还想着从每个月的收入中拿出1万元来再做投资。而阿文呢？因为自己负担学费，还得帮忙偿还父亲的债务，找到的工作是3万元的薪水待遇。因为从小就为了钱烦恼，所以阿文决定除了现有的工作，再去打个零工，每个月也要和阿维一样存下1万元投入基金，为自己的未来生活做好打算。6年之后，阿文也因为按部就班地存钱理财，拥有了人生的第一个100万。也因为工作经验的累积，阿文的收入倍增，所以，阿文每个月开始存下3万元，在两年之

① 本书的两位作者为台湾地区理财专家，文中如无特别指明，金额都以台币为单位。1元人民币约为4元台币。——编者注



后，阿文的财富积累了300万。

这样的小故事，也许都在你我的身边发生着。人生不同的际遇，也影响着你我财富的多寡。阿维因为有母亲的帮忙及正确的存钱观念，毕业后就有了人生的100万。所以，他的财富累积会比阿文来得更快。然而，毕业后，阿文的财富虽然比阿维少，但输的只不过是理财的起跑点上。经过时间的累积，阿文也辛辛苦苦存下了每一分钱，让他在几年后，和阿维的财富不相上下。也许再过10年，说不定阿文的财富会比阿维更多。而这其中的差别就在于财富累积的时间长短及数量的多少。

发现这其中的关键了吗？他们只不过把“理财这件事当成是自己的一种生活态度”。从第16页的这张生命周期图，我们来看看人一生的致富机会大多是怎么发生的。黑色实线——是每个人一生中不同阶段（就学、结婚、生子、购房）所必须花费的支出。

深蓝色虚线（……）代表的是每个人的收入来源。大部分人的收入会从毕业开始，因为经验的累积，越来越高。但也有可能因为中途转换工作或者中断工作继续念书等种种原因，而使得工作收入不稳定，于是在图形上呈现虚线的状态。

浅蓝色实线（——）代表银行存款。每个人一生中开始理财的第一步大都会在银行开立一个存款账户，也开始把自己的工作收入存一部分在账户里。这时存款账户会依照存款利率给你额外的利息收入。但因为现行利率偏低，所以，财富累积得很慢。唯一的好处是这笔钱并不会因为放在银行而减少或消失，十分稳定并且可以随时动用，因此在图形上是以实线表示。

可是当有了收入后，一般人这时会开始思考：“这笔钱如何能应付





我未来要买房子、结婚的支出呢？”于是，开始了第一次的投资行为，将银行存款拿去购买基金或是股票。这时深蓝色实线开始往上走，表示账户里的钱因为投资行为而有可能大幅增加。但是这条实线随时可能会变成一条虚线（----）。因为，投资有着不确定的风险，账户里的钱随时有可能因为股市下跌或者基金净值减少而缩水。

事实上，正因为不同的理财态度和行为，使得每个人的账户总额开始有了不同的结果。有人因为投资得利，而成为亿万富翁；有人因为掌握了时机和知识，而成为坐拥庞大资产公司的总裁，例如微软的比尔·盖茨、宏碁集团的施振荣皆因分别掌握了计算机市场软、硬件的庞大需求而建立了他们领导全球信息技术的霸主地位。

走在街头，看到有人拿着LV包包经过，脑海中第一个浮现的可能

人一生的致富机会

