



纽约时报
畅销书

一劳永逸地掌管财富 ● ● ● ● ● ● ● ● ● ●
● ● ● ● 实现梦寐以求的人生

终身理财计划

教你不一样的财富生活

[美] 伊丽莎白·沃伦 著
阿米莉娅·沃伦·泰亚吉
侯晓莉 译

东方出版社



纽约时报
畅销书

终身理财计划

教你不一样的财富生活

[美] 伊丽莎白·沃伦 著
阿米莉娅·沃伦·泰亚吉
侯晓莉 译

东方出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

终身理财计划——教你不一样的财富生活

[美] 伊丽莎白·沃伦 阿米莉娅·沃伦·泰亚吉 著 侯晓莉 译

—北京：东方出版社，2007. 8

ISBN 978 - 7 - 5060 - 2864 - 6

I. 终… II. ①沃… ②侯… III. 财务管理 - 通俗读物 IV. TS976. 15 - 49
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 107817 号

Original English Language edition Copyright © 2006 by Elizabeth Warren and
Amelia Warren Tyagi. Simplified Chinese translation copyright © [year of first
publication by Publisher] by Oriental Press.

All Rights Reserved

本书版权由北京安德鲁伯格国际有限公司代理
中文简体字版由 Free Press 授权出版
中文简体字版专有权属东方出版社

终身理财计划——教你不一样的财富生活

作 者	[美] 伊丽莎白·沃伦 阿米莉娅·沃伦·泰亚吉
译 者	侯晓莉
责任编辑	叶芝蕙
出 版	东方出版社
发 行	东方出版社 东方音像电子出版社
地 址	北京市东城区朝阳门内大街 166 号
邮政编码	100706
印 刷	北京智力达印刷有限公司
版 次	2007 年 8 月 1 版
印 次	2007 年 8 月 1 次
开 本	710 毫米 × 1000 毫米 1/16
印 张	17.375
书 号	ISBN 978 - 7 - 5060 - 2864 - 6
定 价	36.00 元
发行电话	010 - 65257256 65230553

版权所有，违者必究

本书观点并不代表本社立场



引子

现在开始吧：关于财富的真理

财富游戏的规则已经发生了改变。

其实你从内心深处已经认识到了这一点。努力的工作和良好的目标已经不能再使你感到满足，你更需要的是安全、舒适、永葆青春，为此，你努力着，但是你仍然有这样或那样的担忧。因此，想要达到真正的收支平衡似乎很难。

父辈们曾经努力工作的方式已经不适用于你的情况了。上学、找份好工作、干好自己的事、不要乱花钱……如果这样的话，一切都可以实现，对吧？在父辈们的那个时代，这样的建议可能会有用，但如今，你不得不更聪明地对待你的钱。不是聪明一点，而是超级聪明。因此，你也就必须学习新的“财富游戏规则”，这些新规则是别人从未告诉过你，也从来没谈论过的，但却是你必须要掌握的。

请你暂时忘记一切与钱有关的东西，忘记你的账单、忘记你的薪水、忘记你的购物之旅，甚至要忘记你刚买的那双鞋，我们将为你展示一种关于财富的全新观念。这是一种与以往不同的思维方式，在这种新的思维方式的指引下，我们认为你可以寻找解决理财问题的新突破和新方法。

我们在本书中会告诉你如何轻松地支付账单，如何不发生退回支票的事情，怎样毫无忧虑地度过每一个月——按时支付账单，然后在一种安全、舒适的氛围中轻松享受一切。



引 子



我们现在首先要告诉你的是如何管理好你的账单,而且在这本书中,我们也会介绍如何适当地花钱去娱乐消费(但不是大款的那种消费方式);再也不必每时每刻问自己:“我真的负担得起这些支出吗?”是的,你可以,只要你兜里有一些现金,不需要很多钱你同样可以娱乐。

现在,请试想一下,除了我们上面所说的这些之外,你还有钱用于储蓄,每月用于提前支付银行贷款。有钱可以使你一点点开始你的梦想,并且一步步实现你的梦想,如此一来,你就可以真正的拥有财富了。

我们要告诉你这一切不是让你一分一分地积攒钱,也不需要随时携带计算器,更不用老是想着钱的事。事实上,经过前期的一些工作,你可以做到不用老想着钱,而且你会花时间关注那些真正重要的事情。

你想继续读下去吗?

这是为你写的一本书吗

从这一点来说,你也许会想,“嗯,我之前也看过类似关于理财的书籍,但是说得都很笼统,没学到什么。这本书花了我 26 美元,可并没有改变我的理财状况,并没有使我的生活变得好起来啊。”其实,这些宣称能使你迅速致富的理论让你仿佛置身美元堆,觉得好像只要有正确的投资就可大获全胜。类似的书中所有章节都是关于如何购买股票,如何选择度假村,以及如何让你的孩子们不用缴税就可以继承你留下的百万遗产了。这不是在开玩笑吗?

或许你买过类似“让亿万富翁告诉你”的书籍,并且作者许诺在书中会向读者展示想要拥有巨额财富的所有奥秘,但是并不能解决你的财务问题,你依然在思考着怎样才能走出财务困境。

随即而来的很多讲座都是教你如何理财。“不要外出度假”、“转



向更好的投资吧”……但如果你根本就没有度过假呢？如果你连两个硬币都没有，还怎么去投资呢？又或许你根本就不清楚什么是投资呢？

让我们告诉你这个秘密吧：这些书不是为你而写。这些书是为那些本来就有钱以及那些根本不用担心会入不敷出的人写的。当然，如果你愿意买，书店也很愿意赚你的钱，但是，这些书的确是那些本来就有钱但想变得更有钱的人写的。如此说来，适合你的书又在哪儿呢？

《终身理财计划》就是这样一本书，它是写给任何一个被财富困扰的人；是写给任何一个努力工作，并遵循财富游戏规则的人，你们可能发现游戏的规则已经发生了改变；同时，也是写给任何一个想积累财富，却无从开始的人。简言之，这本书是写给那些想掌管自己的财富，从而不用再有顾虑，并且可以过上富足、充实生活的人们。

此书谨献给任何一个想理财的人。

如果你已经解决了所有关于金钱的问题；如果你为将来做好了准备，而且从来不为钱的事情发愁；如果你想通过本书使你变得更富有，然后又继续以前的生活方式，那么这本书不适合你。但是如果你像我们中的大多数人一样，准备管理你的钱，那么这本书是你最好的选择，通过这本书，你的生活可以发生深刻的变化。

终身理财计划——用一生来积累财富

我们一开始就想阐明写作意图：我们不是要告诉你如何在一天之内工作 10 分钟就能变得富有；我们也不是告诉你每年花 2 万美元，日子就可以过得像一位百万富翁；并且我们也不会假装说你可以在 32






岁就能退休。以各位读者的聪明才智,当然也不会相信这样的谬论。

当然,我们也不是告诉你要使用廉价的生活用品或每星期必须存款5美元,这样你就可以解决所有的问题;或者说让你这儿节省一点那儿节省一点,就没有了债务,就有钱做投资,并且可以抽名牌香烟了。不,我们创作这本《终身理财计划》并不是做此类的宣传,并不是在兜售某一牌子的蛇油膏。

事实上,我们没有任何关于积攒美分的建议,因为积攒美分的建议很危险。数美分解决不了你的理财问题,相反,它会分散主题。(而且这样的方法会给你与你的爱人以及其他带来困扰!)这本书越过美分而直奔主题——管理好你的美元。



这里有一个秘密,这个秘密是其他理财书籍从来没有告诉过你的:有头脑的理财经理人不会花时间去寻找如何存美分的方法。他们会放长线钓大鱼,会在最短的时间内带来变化,他们不关注小钱。因此,我们也没有必要那么做。

有头脑的理财经理人存的是美元而不是美分。

我们要存面值大一点的钱,而不是美分。这就意味着我们所做的完全不同于其他书籍。但是不管怎样,我们都要做下去。为什么呢?因为它有作用,有效果。也许刚开始的时候并不容易,可是你一旦入了门,你就可以很好的管理你的账单,并且可以有效的积累财富。

我们如何确信这本书会达到良好的效果呢?因为《终身理财计划》并不是基于猜测和臆想。事实上,这本书是以二十多年的细致研究;以及在全国范围内采访了数以千计的人们的经验为基础创作的。

这本书不会费时间来讨论类似做白日梦的问题。它所关注的是每天困扰人们的一些实质性的问题。它可以帮助普通人学会管理自己的财富,并为他们的生活指明方向。

基于二十多年潜心研究而写成的《终身理财计划》。

关于《终身理财计划》的创作缘由

我(伊丽莎白)是哈佛法学院的一名教授。十多年来我一直著书立说,而且教过法学院的学生学习如何管理财富。我在美国最高法院、白宫和国会都讨论过这些规则。我也参加过很多电视、电台的访谈节目,并且在报纸上也谈论过美国财务遇到的困境,因此,我被誉为美国 50 位最具影响力的女律师之一。走出电视台和电台,我也花了很多时间为那些参与我们研究的朋友、家庭提供建议。像这些“说干就干”的谈话已经成了我生活的一大部分。

我(阿米莉娅,本书的另一个作者)是一位财务顾问,并且在宾夕法尼亚大学的华顿(Wharton)学院获得 MBA 学位。我在麦肯锡(McKinsey)公司开始我的职业生涯,在这家公司,我为美国的很多大型企业提供过关于财务方面的建议。之后,我离开了这家公司,与别人联合成立了一家名为健康联盟(HealthAllies)的公司。这是一家全新的公司,它专门帮助每个家庭进行财务分析,包括健康方面的投入。如今,我还在电台做关于财务方面的节目,而且我还和那些想掌管自己财富的人一起工作。

我们是母女,而且都是出生在贫穷的家庭。我(伊丽莎白)出生前不久,我父亲养家的钱被他的一个不诚实的合作伙伴骗走了。在我成长的日子,父亲典当了家里所有的东西,包括地毯,而且他还在一家公寓里做维修工。我 9 岁的时候找到了第一份工作——下午给邻居看孩子,这样一来,孩子的妈妈就可以睡上几个小时。11 岁的时候,我开始学习缝纫,16 岁我在一家保险公司做邮件归整工作。我的大学财

现在开始吧：
关于财富的真理





引 子



务资助申请将我鉴定为“贫困生”，尽管我从来不认为我过得比邻居差。

我19岁结婚，三年之后生下了阿米莉娅。她的童年是自己度过的，我那时重返校园了。当时，我们的日子过得很紧，我记得当我婆婆把她的套装给我，让我去参加面试的时候，我哭了。（因为她比我矮七英寸，你可以想象我当时看起来是多么滑稽吧！）

我（阿米莉娅）大部分的童年是在篷车中度过的，因为妈妈不断地换地方，上完法学院后又到各个大学讲学。先是在新泽西，然后是得克萨斯、密歇根、宾夕法尼亚，最后去了马萨诸塞州。12年间，我读完了九所公立学校的课程，因此，我很清楚地知道怎样迅速地融入环境。在我重返宾夕法尼亚读研究生院时，我遇到了后来成为我丈夫的那个男人。我们现在有一个3岁大的女儿，我是她的学前老师。（这样一来，伊丽莎白就成了外婆，我女儿就是她的“杰作”的延续啊！）

我们母女俩在一起已经创作了一部关于家庭和财富方面的书，而且这本书很畅销。书名为《双收入陷阱》。这本书讲述的是上百万的普通上班族是如何被新的财富规则所困扰，每天都在为财富而苦苦挣扎。在书中，我们指出尽管现在的家庭成员比过去的家庭成员更努力地工作，但其中很多家庭的经济状况比他们父辈的经济状况却还要差。

这本书引起了轰动，刚出版那几天，就有很多人打来了电话，包括记者、顾问，甚至是主持人。他们中的大多数都想讨论如何完善法律法规，以期帮助他们的家庭。我们向公众推荐了这本书，之后，我们欣慰地笑了，为我们拥有这样的想法而欢呼，因为它可以带给大家很多改变。

但是我们也有笑不出来的时候。对于一些人来说，这本《双收入陷阱》提出了一些公共方面的问题，但也有读者对这本书并不满意，因此我们也很沮丧。比如我们的一位邻居，给电台打电话讲述自己对这本书的感受。她这样说道：“她们不仅仅是在讨论财富，还是在描述我





整个的生活。”然后她又急切地小声说：“没有人知道我是多么为财富担忧。我该怎么做呢？”

当然，我们会尽可能给出最佳答案，但是我们又怎么能在杂货店排队等待结账时，或作电台节目，在连线听众的90秒之内，仅用寥寥数语就讲得明白呢？就这样，慢慢的就产生了一些关于我们的负面评论。可是，只要一有时间，我们还是想着那些需要我们帮助的人们。毋庸置疑，美国需要改变一些政策和法规，或许我们所提的建议会更明智，但是与此同时，普通百姓该做些什么呢？

最初，我们认为答案会相当简单，只需推荐几本好书即可。因此，我们就去找一本可以帮助普通大众理财的好书。我们找了又找，可所到之处，我们却发现很多书都是讲牛市和熊市的区别，以及如何发家致富（当然只是泛泛之谈）。换句话说，我们找到的那些书，都是写给本身已经很富有，只是还想变得更富有的人们，但是对于那些经济紧张，在百货商店拦住我们，向我们咨询如何理财的人们呢？给他们的建议又在哪儿呢？

这样的书根本不存在，因此，我们便创作了《终身理财计划》。

使你的财富保持平衡

财富的秘密是什么？为什么有些人可以先富起来，而其他人却一直在贫困线上挣扎呢？通过多年的调查研究，我们得到一条非常简单、让人难以置信却强有力的经济规则，这条规则是你在任何地方也找不到的，那就是——平衡。

什么是平衡？医生一直都在讲这个问题。饮食平衡包括要适量摄取谷物、蛋白质，以及大量的水果和蔬菜。平衡的生活方式包括适量的工作、娱乐、锻炼和休息。这本书会帮助你平衡你所拥有的财富，以期找到一种解决你理财问题的好方法。很多家庭的财务预算都属



于那种“东挠挠”、“西抠抠”的不痛不痒的类型。就像在准备饭菜的时候说“把面包切成小块”、“不要在我的咖啡里放糖”之类的话。这种理财方式可能对你的预算有帮助,但它并不适合作为你的终身理财计划。如果你没有高明的理财计划,只是一味地拆了东墙补西墙的话,那对你没有什么用的。

我们会为你介绍一种全新的理财方法,而且这种方法一点都不烦琐,也不会浪费你的时间。我们会帮助你对你所拥有的财富进行分析,并把它简单地分为三个部分:第一部分是每月必须支付账单的钱;第二部分是用于娱乐消费的钱;第三部分是用于储蓄的钱。就像平衡饮食一样,有时吃些鸡肉,有时要吃些鱼肉。针对上述平衡财富的三部分,《终身理财计划》每一部分都会为你提供多种选择,当然,从整体上讲,支配每一部分的财富都要适度。

当你的财富达到平衡的时候,你就可以通过你掌管的财富去干自己想干的事情。这也意味着你不用再为支付账单而担忧了。

平衡也意味着你口袋里经常有娱乐消费的钱,这并不是让你去肆意挥霍,而是恰到好处地享受生活。

更重要的是,平衡能帮你有效地积累财富,并且为你创造一个美好的未来。拥有这样一个简单、可靠且有效的理财计划,一天一天,一美元一美元,你就会发现自己真的富了起来。

如果你的财富达到平衡,你就可以从容支付账单、适度娱乐和为未来而储蓄了。

一旦你的财富处于平衡状态,你就再也不必为金钱而担心了。这一点非常好,同时还需要合理地运作你的财富,使其具有自动调节性。如此一来,财富便可融入到你的生活中,为你的生活服务。

使你的财富保持平衡并不是让财富主宰你的生活,因为我们都知



道财富不是生活的全部,追求财富也取代不了真正的生活。但是,我们也要明白,如果没有一个切实可行、积极有效的理财计划的话,我们的生活也会受到金钱的影响(无论有钱还是没钱)。说起来似乎有些戏剧化:如果你的理财方式不高明,那你就会不断地受到财富的困扰;反过来说,如果你有正确的方法使你的财富保持平衡,你就不会老想着钱的事,取而代之,你会思考一些真正重要的事。《终身理财计划》,每个字都突出了你的财富,而且会帮助你实现你的财富之梦,还有你自身的价值。

终身理财六步走

《终身理财计划》是一本浅显易懂的书,共分六步。第一步将为你介绍保持财富平衡的规则,并帮助你分析你现在的财务状况。这样你就可以按照你的希望确定简单可行的目标。从第二步到第六步,我们会一一为你展示如何实现这些目标。按照这六步做,你就可以使你的财富保持平衡,并且能够创造真正的财富。在该书的结尾,我们还为你介绍了另外三种方法,这三种方法可以用来处理某些棘手的财务问题,比如特殊关系以及特殊情况的应对,这些都会在很大程度上影响到你的家庭财务。我们还谈到了入不敷出时候的理财和你的婚姻、买房等问题。总之,只要你把握好自己,遇到一切困难都可以从容应对。

这六步的每一步都是相互关联、相辅相成的,后一步是以前一步为基础的。因此,你最好是按顺序一步一步看,然后按照每一步的要求去做。如果你跳过了其中的一步,无疑你会错过一些内容,而这些内容以后也许会用得上的。

如果你按照这些步骤去做了,你就不会再用老眼光看待财富了。你会有一种全新的消费和储蓄方法,而且我们保证这种全新的方法会改变你的财务状况。当完成最后一步的时候,你的生活已悄然发生改





变。从这一点来讲,你可能会疑惑地提出这样的问题:“这本书真的有效吗?这会不会又是一本‘快速致富’的书呢?这本书真的能解决我的经济状况方面的问题吗?这本书只是写给那些处理不了经济状况的人吗?这本书真的能改变我的生活吗?”

我们可以告诉你,这本《终身理财计划》可以做到。当然你在读的过程中,也要思考,也要花费时间和精力,但是它可以帮助你有条不紊地理财;它可以让你白天满面春风,晚上酣然入睡;更重要的是,它可以使你终身受益。

《终身理财计划》将使你一生受益。

这份终身理财计划非常有效,因为这份计划包括了很多将使你受益一生的策略。我们是经过细致研究才创作的这本书,而且它的内容也是很有深度的。它并不是像粉刷房子,或上一堂速成节食课程那么简单。无论在你20岁还是在你80岁时,这份计划都是有意义的。这份计划既适合单身贵族,也适合那些结了婚有孩子的家庭。通过这份计划,你可以为你的财富奠定稳固的基础,并且可以过上梦寐以求的生活。

你是想继续为钱财的事情伤脑筋呢,还是想尝试新的理财方式呢?此外,在这条通往人生财富的道路上,你准备启程了吗?你做好实现财富梦想的准备了吗?



目 录

引 子

第一部分 终身理财六步走 (001)

现在开始吧：
关于财富的真理

第 1 章

第一步 核算你全部的财富 / 003

“必须”支出的部分：为什么说过去的
那些理财方法已经不再适用你
现在的生活了呢 / 005

布兰迪和布瑞特：钱永远不够花 / 008

亏空是因为需求太多 / 010

停滞不前：储蓄不够 / 013

财富平衡公式 / 015

怎样积累你的财富 / 025

需求方面的开支：你的真实情况 / 037

需要终身平衡 / 039

第 2 章

第二步 消除思想障碍 / 041

确定你的消极思想障碍 / 043

消除思想障碍 / 055

做出承诺 / 058

第 3 章

第三步 计算美元，而不是美分 / 061

第一部分
终身理财六步走
(001)

但是我需要这些东西 / 062

把大大小小节省的钱加起来,就能增加
你的总额了 / 096

第4章

第四步 如果你无法为娱乐买单,
那你就无法为生活买单 / 101

控制需求部分的支出 / 102

冲动消费 / 111

第5章

第五步 为过去买单,构建新生活 / 119

负债如何影响你的生活 / 120

债务的真相 / 122

注意陷阱:如何摆脱债务 / 138

你可以少付些钱吗 / 142

剪碎信用卡,没有负债 / 147

没有负债,轻松生活 / 150

第6章

第六步 逐步实现梦想 / 153

从一点一滴做起 / 153

终身理财计划的四个阶段 / 156

第一阶段:先存1000美元 / 157

第二阶段:还清过去的全部债务 / 158

第三阶段:建立安全基金 / 159

第四阶段:创造终身财富 / 160

增加你的储蓄 / 168

供孩子上大学 / 176

头脑风暴 / 177

**第二部分
有力的工具
(181)**

第7章

爱情和财富:双丰收 / 183

但是他(她)拒绝做出改变 / 185

金钱和夫妻关系的八大黄金规则 / 189

双方关系的核心 / 205

第8章

大型购买:购买适合你的房 / 207

精明快乐置家规则 / 207

消除异议 / 213

大冒险 / 220

第9章

经济 CPR:事情变得棘手时要保护

好自己 / 221

你的紧急复苏计划 / 222

当发生不好的事情时,你该做些
什么 / 226

财富问题的人为因素 / 234

破产的选择 / 238

经济复苏 / 250

最后一句话:与钱无关 / 253

致谢 / 257

第一部分

终身理财六步走