



幸福需要规划，钱财需要打理
合理消费+理性投资+精明理财=富裕而舒适的生活

新理财教室

知名理财师为你量身定制理财新方案

沈瑞立 著

XIN LICAI
JIAOSHI

理财并不是富人的专利，而是一套
任何人都可以学习的技术和方法。

中国商业出版社

金牌理财
畅销书

新理财教室

知名理财师为你量身定制理财新方案

沈瑞立 著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

新理财教室/沈瑞立著. —北京:中国商业出版社,
2008. 1

ISBN 978-7-5044-6020-2

I. 新... II. 沈... III. 私人投资—基本知识
IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 160026 号

责任编辑 张超美

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京蓝华印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 16 开 17.5 印张 231 千字

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

定价:36.80 元

* * * *

(如有印装问题可更换)

版权所有 翻版必究

新理财教室

知名理财师为你量身定制理财新方案

序言 理财是一种乐趣

第一章 理财基本功

第二章 理财安全为首

第三章 家庭财富积累

第四章 常用的投资工具之一——股票

第五章 常用的投资工具之二——基金

第六章 常用的投资工具之三——信托

第七章 常用的投资工具之四——房地产

第八章 常用的投资工具之五——黄金投资

第九章 将你的税收最小化

第十章 做好退休规划

第十一章 关于财产分配

第十二章 综合理财实战

高消费家庭如何理财

中产阶级如何理财

新婚私企夫妇如何理财

自由职业如何理财

单亲家庭如何理财

年轻白领家庭如何理财



作者简介

沈瑞立，知名理财顾问。

现任北京明亚保险经纪有限公司金牌经纪人、理财咨询经理，北京爱渡理财工作室首席理财顾问，五金联盟执行委员会主席。

从业以来，作者以其沉稳务实的风格赢得了客户广泛的好评。擅长以私人顾问身份，运用各种金融、法律工具为高盈余的个人、家庭或小型企业提供综合理财策划，尤其擅长为客户提供风险管理规划、养老规划、资产保全规划、财产分配与传承规划等。

责任编辑：张超美

封面设计： 装帧设计

试读结束：需要全本请在线购买：

www.ertongbook.com

理财是一种乐趣

序言

一、人生在于选择，理财也是如此

至理名言——贫穷是放任的产物，当你拒绝承担财务责任时，贫穷就产生了。

序
言

人的一生充满了选择，痛苦源于面对太多的选择，快乐则来自于正确的选择。当你不知道该如何选择时你会彷徨、迷茫、患得患失，而当你坚定信念并作出了正确的选择时，你会如释重负，轻松自在。

当谈到理财时，我们也会面临着很多选择：

是选择自己理财还是把钱交给专家来打理？

是选择消费还是投资？

是存在银行还是投入股市？

是选择股票还是基金？

是现在买进还是等一等再说？

太多的问题在我们的脑海里翻腾，太多的信息在影响我们的判断。读完本书，我希望能减轻你选择的痛苦而增加选择的乐趣。

理财并不像很多人想象的那样复杂，我们需要遵循一些必要的常识和基本的规则，重要的是我们需要有乐在其中的感觉。如果告诉你，这个世界上有 75% 的金融投资专家，他们拥有最高档的办公场所，最先进的电脑和通讯设备，强大的研究团队和每天长时间的工作，而依然无法获得市场的平均收益，你是不是会感觉好一些？

这些专家们在面对投资市场的变化和选择时，也会尝到痛苦的滋味，他们可是靠投资理财吃饭的喔！我可以很负责任地告诉你，你可以轻松地超越这些理财专家们！你之所以能超越他们，不是因为这些专家们都是混饭吃的，而是因为他们管

理的是巨额的资产,非常非常庞大的一笔钱,想让一笔非常庞大的资金长期获取市场平均收益可不是一件容易的事。而你,只对自己的财务负责。你自己的钱想怎么支配就怎么支配,你只需要确定你的钱按照合理的比例分配在有效的金钱渠道里,就可以啦。你要做的事比那些专家要做的事容易得多!但别高兴得太早,下面我会揭示既然个人理财这么容易,为什么很多人没有取得理想的效果。

“理财”这两个字在中国大陆近年来,越来越多地被人们提及。各大媒体都开设了理财专栏,网络论坛上理财已成为热门话题。银行开设了理财专柜,有VIP客户经理在为富裕人群提供贵宾理财服务,证券公司有大户室,保险公司也设计了很多投资的险种以迎合人们的理财需要。理财从来没有像现在这样被人们所关注,但也从来没有像现在这样容易被人们所误解和滥用。

每个人都在用自己的方式在诠释着他们对理财的认知,但我敢保证其中绝大部分是错误的认知,因为我看到太多的人将他们的家庭财产置于不利的境地而不自知。最大的关于理财的误解就是:理财是有钱人的事。这句话背后的意思是,像我们这样的普通人家,没有财可理;或者不需要交给一名专职的理财顾问来打理。人们更愿意自己来掌管自己的钱财,但实际上他们并没有将钱财掌握在自己手里,不是吗?炒股听消息的是将钱掌握在自己手里吗?买基金只买新发行的基金是将钱掌握在自己手里吗?只把钱放在银行是将钱掌握在自己手里吗?把房产当成退休养老的惟一指望是将钱掌握在自己手里吗?当人民币不断升值的时候,手里还握着大量美元的是将钱掌握在自己手里吗?谢天谢地,当你还没有犯下致命错误造成无法弥补的后果之前,请翻开这本书,遵循一些简单有效的步骤,我敢保证你能走在正确的道路上。

二、理财的真谛是什么

至理名言——从长期来看,重要的不是你挣了多少钱,而是要看你能留下多少钱,以及能留住多久。

我的财务老师曾教给我一句话叫:有预算不穷,有计划不乱。虽说是针对企业财务而言,但我认为家庭理财同样需要有一个规划,也就是通常所说的理财规划。

家庭理财规划通常包含了以下内容：

收支规划(如何让我们有财可理)

住房规划(安居方能乐业)

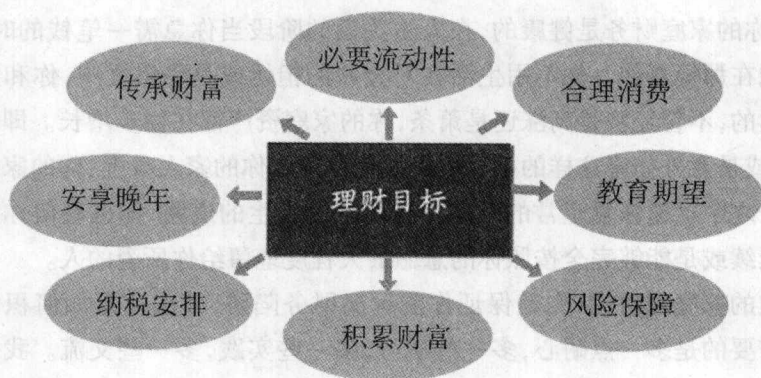
子女教育规划(未来的希望掌握在父母手中)

投资规划(如何构建投资组合带来家庭财富的增长)

风险管理与保障规划(如何规避人生风险,将不可测的支出降低到最小)

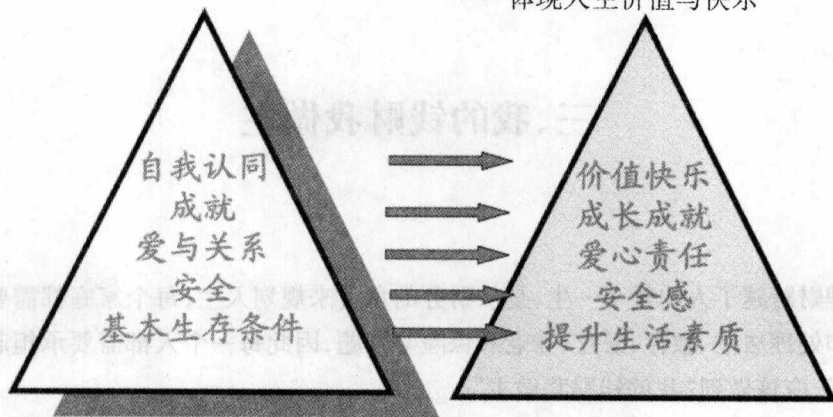
福利与退休策划(怎样结合单位的福利解决养老问题)

税务与遗产规划(合理降低税务支出,成功转移财富)



但,这些只是家庭理财规划的内容和方法,而不是理财的真谛。

卓越的财务策划是离开阴影
体现人生价值与快乐



© 周志坚博士 理财真谛 2004

人生是一个成长过程,一个通过努力和经历提升智慧和能力的过程;我们每一个人都是独一无二的,人生就是要体现我们独特的价值。

钞票是钱,但钱不仅仅是钞票,金钱是价值的体现。

所以,健康是钱,房产是钱,信用是钱,知识是钱,智慧是钱,能力是钱。善用能力,提升能力,创造价值,就能多赚钱,人生就更加丰富。

当收入大于支出时,才能积累财富。创造财富,积累财富,善用财富,遗存财富方显人生价值。

而理财,就是帮助人们实现梦想,让人生更加丰富和从容,这才是理财的真谛!前面我曾经向你保证只要遵循一些简单有效的步骤,你就可以走在正确的道路上。

所谓的走在正确的道路上,不是指你的获利在短期内能翻几番,而是指不管任何时候,你的家庭财务是健康的,在人生关键的阶段当你急需一笔钱的时候,真的有一笔钱在那等着你。你不用生活在对金钱的担忧或是恐惧之中,你和家人的生活是舒适的,不管经济是高涨还是萧条,你的家庭资产都在稳步增长。即使诸如失业、疾病或是意外伤害这样的不幸事件发生在你或你的家人身上,你的家庭都能从巨大打击之中迅速恢复正常的秩序。当你走完人生的道路,你也确信你的家庭资产得以延续或是能够完全按照你的意愿最大程度地留给你所爱的人。

有效的家庭理财,首先是保证你能远离财务陷阱,其次才是如何积累家庭财富。你需要的是多一点耐心,多一些学习,多一些实践,多一些交流。我会尽可能多地给你一些必要的信息、工具和参考,但是最终还是需要你自己承担起财务责任,用你自己的笔来书写属于你的财富人生!不要害怕犯错误,但也没必要交很多学费。谨慎而明智的理财,会让你的家庭财务更健康,会让你的生活更惬意,会让你感觉到更有力量,会让人觉得更加体面。

三、我的钱财我做主

理财跨越了人的整个一生,是从财务的角度来规划人生,每个家庭都需要独立面对和处理居住、教育、医疗、养老和保险等问题,因此每一个人都需要承担起理财的责任,应该做到“我的钱财我做主”。

但坦率地说,由于金融产品的多样化以及金融资产的复杂化,理财需要足够的时间和专业技能,而普通百姓往往没有足够的时间和专业技能,因此理财正在成为一个专门的职业。

投资工具		
投资工具	具体投资品种	特点
货币市场工具	短期存款、国库券、货币市场基金、大额存单、短期融资券、央行票据、银行票据、商业票据等	风险低,流动性强,通常用于满足紧急需要、日常开支周转
固定收益证券	中长期存款、政府债券和机构债券、金融债券、公司债券、可转换债券、可赎回债券	风险适中,流动性较强,通常用于满足当期收入和资金积累需要
股权类证券	普通股(A、B、H、N、S股)、优先股、存托凭证等	风险高,流动性较强,用于资金积累、财富增值需要
基金类投资工具	单位投资信托、开放式基金、封闭式基金、指数基金、ETF和LOF	专家理财,集合投资,分散风险,流动性较强,风险适中,适用于获取平均收益的投资者
衍生投资工具	期权、期货、远期、认股权证、可转换债券、调期等	风险高,一般投资者不宜参与
实物及其他投资工具	房地产和房地产投资信托(RE-ITS)、黄金、资产证券化产品、艺术品、古董等	具有行业和专业特征,需要具备特定的知识和技能

资料来源:中国金融理财标准委员会 AFP 培训教程

按照所提供服务的综合程度可以将金融理财从业人员分为综合服务人员和专项服务人员。如理财规划师和国际金融理财规划师等属于综合服务人员,而银行专项服务人员、股票经纪人、基金经纪人、保险经纪人和保险代理人等则属于专项服务人员。一般而言,从事金融综合服务的从业人员通常需要有专项金融服务的从业经验,如理财规划师通常是来自银行、证券和保险行业的专项从业人员中已经有相当从业经验的人士。理财规划师需要经过专门的训练和资格认证,而且要遵循严格的执业规程和职业道德约束,是可以信赖的理财专家。在理财业发达的国家,理财规划师既可以服务于金融机构,如商业银行、保险公司等,也可以独立执业,以独立第三方的身份为客户提供理财服务。

我们可以根据自己的理财需求和资产收入状况,选择与不同的专业金融服务人员接触,也可以委托像理财规划师这样的综合金融服务人员来为自己量身定制全面的理财方案。

而对于理财从业人员来说,理财就像练功夫一样,先是强身健体,然后才是济世救人。所以,我经常会对我的团队中的理财顾问们说:理财顾问请先把自己的财理好,否则我们就会成为江湖郎中。你们相信江湖郎中自己有病会服用他自己卖的药吗?如果我们自己都不能通过有效的财务规划并且选择合适的金融工具来改善我们的家庭财务状况,又怎么能让客户放心地接受我们的咨询服务呢?

在本书中,我会尽量使用通俗的语言讲解一些非常重要的理念和实用的技巧,为了方便理解我还会向你展示一些实际的案例作为辅证。对于已经有一些理财经验的读者,我会提供一些更为实用的资讯,希望能满足不同层面的需求。

目 录

第一章 理财基本功	(001)
第一节 财商并非天生而成	(002)
第二节 理财需要一些基本常识	(006)
第三节 如何增加你的财务常识	(009)
→1. 从零开始,把读报变为一种乐趣	(009)
→2. 试着去解读一些财经现象	(011)
→3. 找一位值得信赖的理财顾问	(012)
第四节 人生不同阶段的理财	(017)
第二章 理财安全为首	(021)
第一节 警惕财富杀手	(022)
→1. 财富杀手之失业	(022)
→2. 财富杀手之疾病	(024)
→3. 财富杀手之意外死亡或残疾	(025)
→4. 财富杀手之通货膨胀	(026)
第二节 收入支出规划	(028)
→1. 控制支出	(028)
→2. 特别报告——我的钱都跑哪去了	(032)

→3. 增加收入	(035)
第三节 如何防范财富杀手	(039)
→1. 如何防范失业	(040)
→2. 如何应对疾病带来的不可测支出	(042)
→3. 如何将意外死亡和残疾对家庭的财务影响 降低到最低	(060)
→4. 如何对付通货膨胀	(068)
→5. 不同的理财类型需要注意的问题	(070)

第三章 家庭财富积累

第一节 理财的攻守平衡	(074)
第二节 复利的威力	(075)
第三节 最大的风险就是你	(079)
→1. 为什么亏损的总是同样的人	(079)
→2. 中国投资者的赔钱经历	(079)
→3. 投资者的7个等级	(083)
第四节 你是哪种投资者	(087)
→1. 三种不同的获利方式	(087)
→2. 心理承受能力与实际承受能力	(089)

第四章 常用的投资工具之一——股票

第一节 股票的选择	(094)
→1. 股票及股票的价格	(094)
→2. 如何买入真正值钱的股票	(096)
→3. 为什么散户赔钱的概率比机构大得多	(096)
→4. 控制股票占整个家庭资产的比例	(098)
第二节 利率与股票市场	(102)

→1. 为什么利率对股票市场具有重要的影响	(102)
→2. 区分周期型股票和非周期型股票	(102)
第三节 构筑你的股票组合	(103)
→1. 你的第一个选择应该是一家离你的居所 很近的公司的股票	(103)
→2. 你的第二个选择应该是一只石油股	(103)
→3. 你的组合里需要有一只金融业的股票	(103)
→4. 你的组合里还可以有一只食品或日用消 费品类的股票	(104)
→5. 你的组合中还应当包括一只质地优良的周 期性股票	(104)
第四节 股票交易十戒	(104)
→1. 戒律一:不要把交易变成投资	(104)
→2. 戒律二:损失来临的时候,坦然接受它	(104)
→3. 戒律三:不卖出就没有利润	(104)
→4. 戒律四:不要一次性买进	(105)
→5. 戒律五:找坏掉的股票,而不要坏掉的公司	(105)
→6. 戒律六:选择行业中最好的股票	(105)
→7. 戒律七:手中不要持有太多的股票	(105)
→8. 戒律八:不要畏惧下跌	(106)
→9. 戒律九:要耐得住寂寞	(106)
→10. 戒律十:不要买入负债过高的公司股票	(106)
第五章 常用的投资工具之二——基金	(107)
第一节 基金及其收益	(108)
→1. 基金的发展	(108)
→2. 我国基金的历史沿革	(108)
→3. 投资基金收益如何	(109)
第二节 基金种类及其选择	(109)
→1. 投资基金与投资股票的区别	(109)
→2. 基金的种类	(111)
→3. 如何选择基金	(112)

(101)	第三节 指数型基金与投资基金误区	(113)
(101)	→1. 指数型基金的魅力	(113)
(101)	→2. 投资基金常见的误区	(115)
(101)	第四节 基金中的基金	(117)
(101)	→1. 什么是基金中的基金	(117)
(101)	→2. 投资 FOF 具有哪些优势	(118)
(101)	→3. 为什么 FOF 的主要份额在各国市场均由 保险公司占据	(118)
(101)	→4. FOF 是如何运作的	(120)
(101)		
(101)		
(101)		
(101)	第六章 常用的投资工具之三——信托	(127)
(101)	第一节 信托的起源与发展	(128)
(101)	第二节 信托公司及其业务	(129)
(101)	第三节 信托能解决什么问题	(130)
(101)	第四节 如何选择信托产品	(135)
(101)		
(101)		
(101)		
(101)	第七章 常用的投资工具之四——房地产	(145)
(101)	第一节 投资房产的优缺点	(146)
(101)	第二节 学会热爱房屋贷款	(147)
(101)	→1. 谁选择房屋贷款	(147)
(101)	→2. 控制房屋贷款的比例	(149)
(101)	→3. 你买的不一定是你喜欢的	(151)
(101)	第三节 选择投资的城市	(154)
(101)	→1. 就业机会	(154)
(101)	→2. 基础设施	(155)
(101)	→3. 气候、历史与人文环境	(156)
(111)	第四节 选择投资区域和物业类型	(157)
(111)	→1. 一般住宅投资回报稳定	(157)

→2. 公寓的投资回报率	(158)
→3. 别墅出租最大风险来自空置期	(158)
第五节 投资房产应注意的问题	(159)
→1. 如何买到真正超值的房产	(159)
→2. 买房不成, 定金是否退还	(163)
→3. 按揭不成, 房款怎么付	(163)
→4. 恋爱中购房的法律风险防范	(164)
→5. 如何防范一房两卖	(165)
→6. 提前还贷——别忘了要回你的保险费	(166)
→7. 如何防范商品房套内建筑面积缩水	(167)
→8. 各组成部分面积细约定	(167)
→9. 购房人可以自己请人测绘面积	(168)
→10. 异地投资购房, 看清背后的法律风险	(169)
→11. 委托房屋中介买二手房购房人要注意五个 法律风险	(169)
→12. 个人按揭贷款购房的法律风险与防范	(170)

第八章 常用的投资工具之五——黄金投资

(173)

第一节 世界主要黄金市场

(174)

- | | |
|-----------------------|-------|
| →1. 伦敦黄金市场 | (174) |
| →2. 伦敦黄金交易所黄金定盘 | (175) |
| →3. 苏黎世黄金市场 | (176) |
| →4. 美国黄金市场 | (176) |
| →5. 香港黄金市场 | (176) |
| →6. 东京和新加坡黄金市场 | (177) |

第二节 黄金投资的方法

(177)

- | | |
|-----------------------|-------|
| →1. 黄金投资优势 | (177) |
| →2. 两种常见的黄金投资方法 | (179) |
| →3. 影响黄金价格的因素 | (182) |

.....	(187)
第九章 将你的税收最小化	(187)
第一节 税收——财富的再次分配	(188)
第二节 有关个人所得税的相关法律规定	(192)
→1. 个人所得税的征收范围	(192)
→2. 个人所得税的计算	(194)
第三节 税务筹划:如何将你的税收最小化	(196)
→1. 什么叫税务筹划	(196)
→2. 个人税务筹划的基本方法	(198)
.....	
第十章 做好退休规划	(201)
第一节 老龄化社会下的养老形势	(202)
→1. 什么是老龄化社会	(202)
→2. 老龄化社会意味着什么	(203)
第二节 我国社会养老保险存在的问题	(207)
→1. 覆盖率过低	(207)
→2. 个人账户逐渐缩水	(207)
→3. 替代率低无法保证退休生活品质	(208)
→4. 空账造成社会保险压力增大	(209)
第三节 养老金的筹集方式	(210)
→1. 养老要讲究退出策略	(211)
→2. 退休金的筹集方式与投资组合的配比	(213)
第四节 养老规划的原则	(215)
→1. 时间充裕原则	(215)
→2. 统筹安排原则	(215)
→3. 安全适度原则	(215)
→4. 分散风险原则	(216)