

FUNDING YOUR DREAMS
GENERATION TO GENERATION

让你的 发财梦想代代相传



◎【美】卡罗尔·爱克莱特 著

◎ 阴玉英 陈文龙 译

家庭中
每一代人的财政计划
保证使
你们的家人
健康、富有，
并实现自我价值

中国对外经济贸易出版社

让你的发财梦想代代相传

[美] 卡罗尔·爱克莱特 著
阴玉英 陈文龙 译

家庭中每一代人的财政计划
保证使你们的家人
健康、富有，并实现自我价值

中国对外经济贸易出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

让你的发财梦想代代相传 / (美) 爱克莱特著; 阴玉英, 陈文龙译. —北京: 中国对外经济贸易出版社, 2003.1

书名原文: Funding Your Dreams Generation to Generation

ISBN 7-80181-063-5

I. 让… II. ①爱…②阴…③陈… III. 财务管理 IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 103971 号

版权出让方: ©2001 by Carol Akright

版本代理: 万达版权代理中心

著作权合同登记号

图字: 01-2002-4377

让你的发财梦想代代相传

[美] 卡罗尔·爱克莱特 著

阴玉英 陈文龙 译

中国对外经济贸易出版社出版

(北京市安定门外大街东后巷 28 号)

邮政编码: 100710

电话: 010-64269744 (编辑室)

010-64242964 (发行二部)

Email: cfertph@caitec.org.cn

网址: www.cfertph.com

新华书店北京发行所发行

北京松源印刷有限公司印刷

890×1240 毫米 32 开本

8.125 印张 224 千字

2003 年 2 月 第 1 版

2003 年 2 月 第 1 次印刷

印数: 5000 册

ISBN 7-80181-063-5

F·594

定价: 25.00 元



卡罗尔·爱克莱特，注册金融策划师，研究家庭中每一代人的财政需要及责任已有25年之久。她曾经是优秀的辛迪加财政广播员，过去17年又担任财政计划制定者、股票经纪人、保险专家。爱克莱特是美国公共电视网的系列节目“建立你的梦想基金”的执行制片人，并作为高收视率的媒体明星，出现在CNN、CNBC以及华尔街杂志广播网的节目中。爱克莱特现在是注册经纪人，同时还兼任联合证券公司分公司的经理。

责任编辑：覃 达 赵桂茹

封面设计：三

献 辞

怀着挚爱和感激，我把这本书献给我的父母。

我的母亲：伊丽莎白·格雷斯·爱克莱特。

记忆中的父亲：詹姆士·瑞杰·爱克莱特

这两个人曾教我爱人与被爱的乐趣。他们在家中
对每代人财政计划的实践给我启发，以帮助你和
他人建立生命梦想基金。

梦想基金法则

1. 金钱可以而且应该被用做家庭资源。
2. 与他人分享金钱以表达你关心并希望你所爱的人实现梦想。
3. 金钱不是目标，只是实现目标的手段——为你的家庭梦想建立基金。
4. 在家中把钱当做权力和控制力，在感情上和精神上都具破坏性，是梦想“杀手”。
5. 你的自我价值比你的收入重要得多。
6. 用家庭的财政资源助老携幼，并为自己的将来做打算。
7. 建立你个人的伟大梦想基金，踏上目标人生路。
8. 控制你最终将失去控制的——作计划以实现财产转移。
9. 运用你的金钱留下价值遗产——它可不仅仅只是美元和美分。
10. 在你有生之年把钱送给别人——你所爱的人以及时运不济的人，这样做你和他们都将受益。

导 言：

家庭财政计划如何助你实现梦想

我们每个人都有梦想——在令人满意的环境下工作，退休时经济能够自立，抚养教育子女，去我们想要参观和考察的地方旅游，生活在使我们舒适和愉快的物质条件中。我们许多的梦想又是为了家庭其他成员的，如爱人，孩子，父母，孙子女。实际上，有些梦想在一些家庭中一代一代的传了下来——如开办一家公司，看着它成长壮大，或者是确保每个孩子都能接受大学教育。

我们怎样使这些梦想成真呢？我们怎样建立能使这些梦想变成现实的基金呢？这是简单但又很复杂的一个旅程，是一个挣钱、花钱、攒钱、投资的旅程。这本书使你踏上这个旅程并帮助你实现自己的梦想。

你或许会想我们每个人都应该能够明确通往实现梦想的路，然而，许多人没有实现自己重要的梦想，生活搅乱了我们的计划，使我们偏离安排财政资源的正常轨道。或者是我们试图在一个时间段内完成太多梦想，而我们的积蓄却不够用，所以最终我们放弃了许多梦想，勉强接受不能使我们满意的现实。当我们知道我们已经失败时，感到深深的失望。但是在为你的梦想建立基金的时候你和你家人的不成功还有许多基本原因，让我们来探究这些原因：

首先，你认为你不得不独自完成，你就像一个孤独的梦想家一样，固守着自己的主意，挣扎着经营自己的资本。我建议你向家里的其他成员寻求建议和忠告，甚至是经济帮助。金钱是家庭资源，可以

用来帮助你 and 家里其他成员实现梦想。

第二，你和你的父母或者是你和你的孩子，也许并不常谈及金钱，并且当你这样做的时候，你可能会谨慎地考虑是否会泄漏自己的经济状况，或者是否会冒犯别人，或者你会想你的孩子太小而不会真正懂得金钱是怎么回事。然而还有许多家庭的看法完全不同，他们已经拥有了行之有效的梦想基金的建立方法，任何一个家庭都会因为接受这些方法并使之成为自己的哲学而从中受益。

你曾经担心过家中最年长的一代人——你的父母是怎样理财的吗？他们是否存了足够的钱用来度过余生？他们有可以长期得到护理的保险吗？他们能自愿或接受公益的健康检查吗？他们有委托权吗？如果有，那么谁是他们指定的遗嘱执行人？谁来做最后的疾病或无能力的医学鉴定？如果他们不能再继续承担账单，谁来主动为他们偿付？

你曾经坐下来与孩子们开过关于家庭金钱的会议吗？检查他们是怎样花零花钱的，或者问一问他们还将为进一步深造付哪些款项？你曾经带你的孩子去过银行和股市吗？向他们解释储蓄和投资是怎么运作的吗？你建立过一个投资账户，让你的孩子运用并通过其来了解货币知识吗？

你曾经自己想过吗？如果你或你的伴侣残疾了，不能工作了，你的家庭将会发生什么财政问题吗？你会有足够的储蓄用来度过比方说一年吗？你上了残疾保险吗？你的寿险中有残疾条款吗？甚至于你有寿险吗？

你曾经把金钱当作过大家庭的资源吗？也许是每一代人拥有一堆资产，在有生之年小心翼翼地花，然后在死时把大部分作为遗产传给下一代并不是最好的主意。并且那些不会挣钱、花钱、存钱、投资的家庭成员怎么办呢？你愿意帮助他们学习如何经济独立吗？你愿意帮助他们实现他们的梦想吗？

这些是我工作接触的许多家庭的事例以及他们着手解决的一些问题。他们在家中各代人中间开展关于金钱的对话。他们以民主、互

惠、合作、尊重的态度对话，我们将会认识这样一些家庭，看看他们面对的财政问题，以及看看各代人的财政计划是如何帮助他们解决问题的。我们将会看到父母、孩子、孙子女为各代人积累梦想基金而一起工作意味着什么。

本书通过这些故事为你提供很好的机会，在家中开展一个关于各代人财政计划的对话。这本书中的梦想基金策略向你展示如何合作为各代的家庭成员建立更多的基金。一旦你组成了你的梦想基金团队，你会发现实现梦想的旅途不仅简单而且有趣，所以让我们开始为你的梦想建立基金吧。

目 录

导言：家庭财政计划如何助你实现梦想·····	(1)
第一部分 家庭单元·····	(1)
第一章 金钱：家庭资源·····	(1)
第二章 祖父母一代人的梦想·····	(14)
第三章 成年人的梦想·····	(26)
第四章 孩子的梦想·····	(40)
第五章 “感情金钱箱”：财政权力和家庭矛盾·····	(55)
第六章 建立梦想基金的六部曲·····	(66)
第二部分 祖父母——年长的一代·····	(80)
第七章 建立你的独立梦想基金·····	(80)
第八章 展望长期护理：经营并支付医疗保健之梦想·····	(97)
第九章 尽早与孩子讨论你的财政状况·····	(107)
第十章 创造与众不同的梦想·····	(119)
第十一章 建立礼物梦想基金·····	(127)
第三部分 “三明治一代”——生育高峰期出生的中年人·····	(135)
第十二章 中间一代人：生活在梦想的夹缝中·····	(135)
第十三章 建立你的退休梦想基金·····	(149)
第十四章 照顾父母：知道如何像他们曾经 照顾你一样去照顾他们·····	(166)
第十五章 子女教育：建立大学梦想基金·····	(179)
第十六章 建立你的娱乐梦想基金·····	(195)

第四部分 孩子，最年轻的一代——他们也有梦想	(204)
第十七章 教导孩子建立他们自己的梦想基金	(204)
第十八章 让青年人为财政安全做好准备	(217)
第十九章 教导成年子女如何使他们继承的财产最大化	(228)
结 论	(238)
附录：表单	(241)

第一部分 家庭单元

第一章

金钱：家庭资源

金钱是动力的源泉，既可以帮你实现梦想，又可以毁灭梦想。你知道有多少家庭中至少有一个成员在用钱方面是极为精明的吗？也许这个人善于理财，其他人把金钱管理方面的事都交给这个理财专家，因为他引领家庭精明的花钱、存钱、投资。管理钱袋的人可能是也可能不是家庭中挣钱最多的人。但在这特殊的家庭中，金钱战略专家为孩子接受大学教育安排足够的资金，鼓励毫不利己的伴侣安排大部分资金投入到他或她的 401 (K)（一种雇主捐赠退休金计划：通常雇员从税前收入中取出一部分放到计划中，雇主也捐赠同样的数额）计划中，并发现假日大甩卖，全家人都去参加，享受购买的乐趣。

简：家庭理财高手

一个家庭理财高手出现在我的脑海里，她叫简。认识她时，我是私人理财顾问，她是消费者信贷咨询处的律师，这是一个非盈利性组

织，帮助个人或家庭在债务管理或基础预算培训及账单偿付方面与借贷人打交道。简和她丈夫挣的薪水属中等水平，他们住在一个非常漂亮但有点小的房子里，有两个上中学的孩子，他们每年都安排精彩的旅行。根据他们的家庭收入我为他们奇特又有教育意义的旅行感到非常迷惑，一天我问简他们怎么能把五分钱变成七分钱，使他们的财富扩张这么多？她回答：“我们结婚时，我就建议说我们每个人都有想变成现实的梦想，包括我们两人及未出生的孩子。我们知道这些梦想是有价格标签的，我们决定用一种可以帮助实现梦想的方式来管理我们的金钱。”简给了我你的梦想建立基金的六个 P 中的第三个 P 的主意——价格标签（见第六章）。

她继续告诉我，甚至在她成为信贷律师之前，她就已经擅长于理财了。她的确是家中为度假、上大学、退休做储蓄的中坚力量。简的家庭是如何将金钱变成家庭资源并使金钱在实现梦想中起到积极作用的一个很好的例子。

玛丽：家庭理财的失败者

金钱也能毁灭梦想，我朋友玛丽是我认识的人中用钱最失败最痛苦的一个例子。在她仅有 50 几岁时，就已经很贫穷了，在一次中风后，她躺在一堆菜叶子旁边。

玛丽来自富有的家庭，她父亲是一个很成功的建筑师，并且是商业地产的开发商，他死时有身家数亿。然而，他在遗产中把大部分资产留给了两个儿子，只给玛丽 10 万美元，因为她不会花钱。她的继承财产甚至被设定为信托形式，她只有不停的工作才能得到由本金生出的 1 万美元的年金。

玛丽有颗善良的心，但还有些情绪问题，大部分问题是缘于小时得过一场小儿麻痹症。疾病伴随着她痛苦的长大，她发现扮演受害者在很多时候为她赢得别人的同情和注意，她却从未从父亲身上得到过这种同情和注意。她必须在她找到另一份工作以前辞掉工作，她挣比她的学历、能力条件下少得多的工资。她看起来似乎挣两倍于她实际

挣的工资，实则不然。当她稍晚一点付账单时，她得求家里人，然后是朋友，给她一点帮助，最后她欠了4万美金。她被宣布破产了，她的信托收入被挂到破产法院。一半的本金用来支付法院受理费用。幸运的是在那次灾难过后，玛丽在国外做大学教师，过了几年的好日子。随后她又被疾病突然击倒并被送回美国一个福利护理医院，她现在正处于昏迷状态。

玛丽的悲剧在于她从未学会自助理财，这使她自我评价过低了，她既不懂也不接受她的金钱问题是因为她一生中对金钱处理的不负责任。

珍妮：对爱和金钱都很吝啬的父亲

我常见的另外一种破坏性的家庭金钱运作机制是被我称之为“感情金钱箱”的代代相传。你曾见过灵魂贫乏的富人吗？珍妮的父亲正是这样一个人。沃伦，生于穷人家庭，通过奋斗成了富翁，他相信他的三个女儿也应该像他一样努力工作、挣钱，并对此深信不疑。他决定把2000万美元的财产大部分留给妻子，其余的捐给慈善事业。

这已经够出人意料，但更令人想不到的还在后面。尽管沃伦不愿意承认，在孩子的成长过程中，他的确在感情上排斥三个女儿，因为她们抢走了他妻子大部分的注意力。他在缺乏爱的家庭中长大，他需要他妻子所能给予的全部的爱。他从没有跟女儿说过他爱她们。看起来他最厌恶珍妮，因为她是最大的女儿，也还因为她学他的样子当上了律师，在某种程度上他嫉妒她的能力，所以当他给另外两个女儿100万美元投资形式的资金时，他没给珍妮一分钱。更有甚者，当他最近退休时，把一个很挣钱的案子交给她的另外一个女儿，坦白地说，这个女儿既没有珍妮能干又没有她漂亮。我总认为珍妮踏进法律领域应该首当其冲赢得父爱，最终和他共同奋斗，然而她在这两个方面都没有取得成功。

那么，这一切对珍妮造成什么影响呢？经济方面她从父亲那里获得在三姐妹中最少的支持，她“伤痕累累”。后来她嫁给另外一个吝

尚的男人，这个男人曾想尽办法在他的前一次离婚案中获得大部分的夫妻共有财产。她从未从他那里感受到过爱，从未发挥过她挣钱的潜能，从未真正有过感情上或经济上的安全感。简言之，她觉得自己一无是处，她的财政情况和情绪问题就反映了这一点。

当然也许这三个故事并不符合你的情况，也许你知道一些符合这些情况的人。在你的家庭中也也许就有一些富有责任感和自我价值感的成员，那么你呢？在你的生活和家庭中，金钱是如何发挥它的作用的？

财政健康问卷调查

下列财政健康问卷会给你提供了解自己财政健康状况的线索，花点儿时间回答这些问题：

1. 你从你父母和祖父母那里学到的最重要的金钱课程是什么？家庭的“金钱法则”是什么？（典型的回答有：钱是好东西；钱是坏东西；没人喜欢富人；钱是难挣的；有太多钱使人学坏；你对钱永远不会满足；不要相信有钱的人；亲爱的，不能没有钱；最有钱的人才是赢家。）
2. 你们家中谁最擅长理财？
3. 谁不擅长理财？
4. 谁作最后的财政决定？你有参与财政决策的权利吗？
5. 你觉得你父母在用钱方面对你慷慨吗？
6. 你父母鼓励你学习用钱的知识吗？
7. 你有津贴吗？
8. 你必须干家务或出去打工来挣钱吗？
9. 你父母教你钱是如何运作的吗？并且教你怎样投资吗？
10. 你喜欢金钱吗？
11. 你觉得有挣钱的能力吗？
12. 你觉得你能过上自己想要的生活吗？
13. 因为钱你和配偶或其他重要的家庭成员发生过争执吗？

14. 你是用钱有方？还是经常或总是处于欠债的尴尬？
15. 你按时付账单吗？
16. 你给别人钱吗？给家人或慈善事业吗？
17. 你了解你父母现在的财政状况吗？
18. 你与你的孩子们谈论金钱吗？他们知道家庭财政状况吗？他们知道你是怎样花钱为他们买东西的吗？
19. 你觉得理财的感觉舒服吗？你觉得在理财方面有竞争力吗？你觉得货币世界对你来说是熟悉的还是神秘的？
20. 如果能用一个词来概括你和金钱的关系，你会选择哪一个词？每当想到钱你的感觉如何？

这份调查表没有分数，你不会得 A⁺ 也不会答错，但当你如实回答这些问题的时候，有种感觉会油然而生，不是吗？当你了解到自己来自一个有积极理财态度及行为的家庭，而且在后来的人生道路中亲自实践了它们，也许你的感觉开始越来越好；或者当你意识到你早期生活中遇见到的消极理财态度和理财机制在你目前的财政状况中明显地反映出来，你开始感觉不舒服、痛苦甚至气愤。

令人欣慰的是你并没有注定要重演过去消极的理财机制，你还有机会改变货币在你家庭中现在及将来的运作方式，你可以开始视货币为家庭资源，用来使家庭中的每一代人受益，这种家庭财富在祖父母、父母及孙子孙女间分享得越多，每个人在金钱方面就会成长得越健康，整个家庭就越能分享更多梦想实现的乐趣。

梦想基金法则 1

金钱可以，也应该可以用作家庭资源

家庭财政计划如何帮助你的家庭？

人们都在追求什么？爱别人和被别人爱，我们是从哪里学到这个