

全球华人 理财实操宝典

The Blueprints of Practical Wealth Management

郑莉容
著

Julia R. Cheng



求人理财不如自学理财 创富 保富 享富 传富之道
美国华人科学理财实例 速成理财观念 规划蓝图及步骤

全球华人 理财实操宝典

The Blueprints of Practical Wealth Management

郑莉容/著

Julia R. Cheng

 中国言实出版社

图书在版编目(CIP)数据

全球华人理财实操宝典 / 郑莉容著. -- 北京: 中国言实出版社, 2018.6

ISBN 978-7-5171-2773-4

I. ①全… II. ①郑… III. ①私人投资—基本知识
IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第095768号

责任编辑: 王丹誉

特邀编辑: 孙慧芸

文字编辑: 秦璇

出版统筹: 朱艳华

插画绘图: 陈钰雯 张铮琦

封面设计: Samuel J. Davies

出版发行 中国言实出版社

地 址: 北京市朝阳区北苑路180号加利大厦5号楼105室

邮 编: 100101

编辑部: 北京市海淀区北太平庄路甲1号

邮 编: 100088

电 话: 64924853 (总编室) 64924716 (发行部)

网 址: www.zgyscbs.cn

E-mail: zgyscbs@263.net

经 销 新华书店

印 刷 北京温林源印刷有限公司

版 次 2018年8月第1版 2018年8月第1次印刷

规 格 890毫米×1240毫米 1/32 12.75印张

字 数 298千字

定 价 69.00元 ISBN 978-7-5171-2773-4

版权不可侵犯

这本书献给：

养育我的奶奶、爸爸和妈妈

陪伴我的哥哥和妹妹

成全我的女儿张铮琦

激励我的叔叔、抗日烈士郑宜焜

感谢我的朋友和客户

推荐人物：

1. Dr. Robert Wilbur（罗伯特·威尔伯博士）：金融与房地产荣誉退休教授，圣地亚哥州立大学商学院前院长。
2. 李锦博士：中国企业研究院执行院长（中国目前影响最大的经济学者之一）。
3. 吴远辉博士：联合国青年大会大中华区秘书长
北京大学中国平衡论研究中心常务秘书长
4. 魏十洲（Steve Wei），CPA（注册会计师）：Wei Wei & Co, LLP. 达庆联合会计师华人在美最大会计事务所创始人之一，2011年被纽约皇后区授为“Kings of Queens”（皇后区的国王皇冠）。
5. 陈秋贵Thomas Chen，总裁，协和门窗Crystal Window & Door Systems, Ltd. 美国总统唐纳德·特朗普Donald Trump 著作"*The Way to the Top*" [通往山顶之路] 中描述的中国企业家典范。

■ 序（一）（中文译稿）

如果您有幸拿起了这本书，就千万不要错失这个可以得到宝贵的财务知识和理念的机会，它是您达到财务成功不可或缺的忠实伴侣。

这本书的精髓在于作者认为财务成功对每个人来说都是不同的。有别于一般坊间的理财丛书所倡导的千篇一律的方法，郑莉容将各种财务问题与个人的特质、经验和兴趣相结合，为读者提供一个完整的框架，使我们每个人都能作出最适合自己的财务决策。同时，在这个框架之外，作者还详细介绍了各种具体的财务知识和理财工具，加上财务专家的指导，所有这些可以帮助您达到您所渴望的财务自由与保障。

郑莉容（Julia Cheng）女士是最有资格写这本书的。她来自中国，作为留学生移民到美国，克服重重困难才达到今日在理财界的地位，她就是本书的成功案例。郑莉容女士用接受教育、勤学不辍和兢兢业业地工作来励行本书的原则，她成为一流的全方位理财规划师，她的成就完美诠释了这本书的精神。

我深知郑莉容对每一件事都精益求精。一旦决定投入理财规划





界，她就在专业领域全力以赴以达到今日顶尖财务规划师的地位。她总是为客户提供高品质的服务，通过她全方位服务的理财规划公司，和广泛建立的财产规划律师和专业注册会计师合作网，她为客户的家庭和企业提供明智的财务方案，帮助全世界的许多家庭和企业客户成功地实现他们的财务远景。在建立她自己的理财规划公司和精心为客户服务的过程中，郑莉容不断地获得丰富的经验和知识而更加博闻强识，对美国金融体系的运作有着丰富的知识和独到的理解。她荣获来自业界和国际间不可胜数的荣誉，以表彰她的全心奉献。如今她更加不遗余力从事各项社区服务，回馈社会。

我于1987年在圣地亚哥州立大学商业管理学院时认识郑莉容，那时她是我在房地产投资和金融管理课程的优秀学生。作为我的研究生助理，她完成了许多我指派的研究专案和教学准备。

在她毕业后，我成为她的客户，她成为我们家族的财务规划师长达22年之久。今年我已退休满12年，我太太和我都非常满意她帮助我们达成所设立的财务目标。在最近的一次财务回顾时，我们意识到尽管多年来历经了大环境的经济起伏，我们依旧稳健地达成了当初的财务设定。今后我们仍然期待与她携手并进，继续享受她为我们财务进行规划所带来的益处。我们尤其欣赏她学无止境的态度，尽管她精通退休规划、投资、保险和遗产规划，她仍不停地进修以增长她的专业知识。

行事低调的她，从不夸耀她自中国来到美国的成功史，但她历经千辛万苦所迎来的成就却是激励人心的奋斗史。她的生命充分展现坚忍不拔的毅力和高风亮节的情操，追求卓越而成就非凡。

我希望您在阅读这本书时，仔细地揣摩领悟作者向您传达的理财知识与经验以及投资理念，这将满足于您在投资、企业发展、保险和

退休规划时的需要，让您在实现财务自由的路上如虎添翼。

我很荣幸地为郑莉容写这篇推荐序，我先是她的教授，后来成为她的客户。22年来我亲身体会了她高质量高效益的服务，读过这本书更令我钦佩她的系统化的理论知识，我认定它也一定是您理财规划的良好良师益友。

罗伯特·威伯

圣地亚哥州立大学

商学院前院长

金融与房地产荣誉教授

2017年 10月31日





序（一）（英文原稿）

INTRODUCTION

If you are fortunate enough to have found this book, do not pass up the opportunity to gain the valuable knowledge and insights that it contains. It will serve as your constant companion on all matters leading to long-run financial success.

The genius of this book is that the author understands that financial success means something different to each of us. Rather than the cookie cutter approach so often advocated in the financial advice literature, Julia Cheng provides an approach that integrates the various dimensions of finance with personal characteristics, experience, and interests to provide a framework that each of us can use to make decisions that lead to being financially successful. Not satisfied with describing just this framework, Julia includes the specific foundational

knowledge and tools that, when put together with the right kind of professional advisors, lead to the financial plan and results that provide the confident, secure feeling that we all desire in the management of our financial lives.

Julia Cheng is uniquely qualified to write this book. The story of Julia's life in China, how she came to the United States, and the obstacles she has overcome to achieve her position in the financial world are a case study in the successful application of this book's contents. Through education, hard work, and dedication to the principles explained in this book, Julia has become a highly successful, top-ranked, comprehensive financial planner. While building her full-service financial consulting firm with its broad network of estate planning attorneys and Certified Public Accountants, Julia has gained extensive knowledge and understanding of how the American financial system works. Most significantly, Julia has proven the principles in this book by helping her many personal and business clients throughout the world achieve their own vision of financial success.

I know Julia gave a great deal of thought to the kind of work she wanted to do. Having decided to enter the field of financial planning, she has proceeded in characteristic fashion to develop her professional capabilities and is now a top-ranked, comprehensive financial planner. She has always made high quality service a priority; with her full-service financial consulting firm and broad network of estate planning attorneys and CPAs she is able to provide a wide range of services and sophisticated solutions to her personal and business clients worldwide.





Julia's experience and the board knowledge were gained through the establishment of her firm and the service to the clients. The numerous international, industry, and company awards she has earned demonstrate this dedication. Julia has also used her talents and energy to give back to her community in significant ways.

I first met Julia when she joined the Master of Business Administration program at San Diego State University in 1987. While completing her degree, Julia was a student in my advanced course in real estate investment and finance. She also worked as my graduate assistant, completing various tasks and projects related to my research and teaching.

We have continued our friendship and professional relationship since Julia's graduation. Julia has been our family's financial advisor for over twenty-five years. Today as I begin my thirteenth year of retirement, my wife and I are delighted by the results of the financial plan that Julia developed to help us reach our goals. At our last review of this plan, we were pleased to find that we were still on track to achieve our financial targets despite the numerous economic ups and downs that have occurred over the years.

We look forward to continuing to benefit from Julia's advice and guidance. We particularly appreciate her broad knowledge and in depth understanding of retirement, investment, insurance, and estate planning issues and her continuous pursuit of new knowledge to expand her expertise.

Although she is reticent to discuss it, the story of Julia's life in

China, how she came to the United States, and the obstacles she has overcome to achieve her present position is nothing short of inspiring.

In all of the above aspects of her life, Julia has demonstrated unusual ability, the highest integrity, and dedication to excellence. I encourage you to take the opportunity to let Julia show you how she can provide valuable assistance with your investment, insurance, business, and retirement planning needs.

I was delighted when Julia asked me to write this introduction. I have known Julia for many years, first as her professor and later as her client. I have personally experienced what this book has to offer to anyone who takes his or her financial success seriously.

Robert W. Wilbur

Former Dean of College of Business

Emeritus Professor, Finance & Real Estate

San Diego State University

October 31, 2017





序（二）

改革开放近40年来，海外华人与国内企业家和社会精英阶层都聚集了一定的财富，全球华人理财这一领域也越来越引起人们的兴趣。如何让自己的财富长期安全、稳健地增值，成为全球华人共同关心的话题。郑莉容博士的这本《全球华人理财实操宝典》将为大家提供帮助，传授创富、保富、享富、传富之道。

最近，她的《全球华人理财实操宝典》即将出版。付梓前，责任编辑推荐我先睹为快。尽管与国际理财规划师郑莉容（Julia）博士从未谋面，但我觉得这是一本有价值的书。现在海外华侨华人有6000万人，分布在世界191个国家和地区。全球华人理财有自己的需要，也有着自己的特点，需要在理论与知识上予以引领。这本书，有理论，有智慧，有实操技术，好看易懂，是本应时之书，是打开智慧理财大门的一把钥匙。

中华民族聪明智慧，勤劳勇敢，无论是在国内奋斗还是从祖国大陆出去打拼的，每一个企业都有一部发展史，每一位华人都在自己领域寻求发展，并且有所收获。郑莉容女士属于改革开放后在海外打拼的奋斗者。作者在上山下乡浪潮中插队落户，1977年恢复高考后考上

大学，然后到美国深造，学成后就在美国落户。近30年来，一直致力于全美甚至全球华人主流社会理财规划，连续24年成为国际百万圆桌会员，其中10年是国际百万圆桌顶尖会员。这位叱咤美国商界的华裔精英，在37年前，用十年的存款，买了一张飞往美国的机票，只身提一只皮箱和35元美金的全部家当，以中国穷学生的身份到美国大学求学。在领取第一份工资时，受到美国华人老板的欺压，这个初入异国的女孩领不到自己的血汗钱。于是，她转向美国的主流社区求生存，为富人家庭洗了2万多个马桶，养活自己和家人，并完成学业，以特殊专业人才获得移民资格。她以女清洁工的身份踏入美国富人家门，人家看好她的吃苦耐劳的品格，诚实可信，学有所长，就放心地将他们的钱财交给她打理。作者写道，“在这奇异的世界里，唯有拼命地跑，才能不落后；要想跑得比别人快，就要更拼命地奔跑”。她的经历让我看到在这个移民国家以创新的智慧、谨慎思考的态度和积极向上的行为来改变命运的过程。

这个过程颇有传奇色彩，然而这正是郑莉容女士的职业生涯和专业素养成功的前提。她因而获得由五星级专业服务公司颁发的“五星级财富经理人”称号，在财富管理公司对于合格的理财顾问的严格考评中，她以综合服务能力、素质、水平，赢得了“为客户提供优质服务奖”认证。她还被世界最富盛名的金融专业报纸——《华尔街时报》评选为南加州四位“最佳理财”专家之一。当年的困苦，让她深切体会到移民创业的艰辛，所以当她成功之后就主动全力为各项社区公益服务和慈善活动作贡献。作为在全美华人领域有影响的财务规划师，自1998年起晋身国际财务规划师会员。2013年，美国邮政局首次发行全美65位杰出华人肖像邮票，以表彰一个多世纪来在美国作出重大贡献的华人，她成为全美金融界唯一获此殊荣的财务规划师。现





在，她将个人理财成功经验和欧美科学理财方式集结成书，旨在帮助全球华人树立起科学的财务理念，培养财务能力，既而最大限度地运用资金。2016年她在北京大学国际关系学院杰出女性国际视野精英学员班结业，在上海、北京、广州、台北、莫斯科、罗马、渥太华等地为企业家演讲过，这些经历无疑会对这本书的写作有所帮助。

孔子说过：“富与贵，是人之所欲也，不以其道得之，不处也。”这个道自然包括世界观与方法论两个范畴。科学理论和便捷操作的完美结合是方法论的体现，《全球华人理财实操宝典》当属此类。然而，理财类读物也有许多，但是或深奥难懂，或过度通俗无理。因此，急需一部集理论科学性和实践操作性相结合的理财读物。《全球华人理财实操宝典》着眼于华人这个独特而庞大的群体，从他们经济生活的现实入手，并运用理财专业的知识为基础，以理财科学理论为指导，深入浅出地展开全书。全书构思巧妙，结构合理，编排设计上独具匠心。作者又把实操案例系统归纳、梳理总结为科学实用的理财宝典。其中不乏真知灼见之处，例如对于生涯规划的自我评估，人生理财四个阶段，投资、投机和赌博的界定。作者在章节后编入读者财务规划实操习题，书中配插生动活泼的卡通图片和深受华人喜爱的不倒翁、财神爷、摇钱树、聚宝盆等吉祥画作为贴士，有利于读者快速分享理财智慧。这本书将专业理论变得通俗易懂，实是喜闻乐见的大众普及读物。

华人和西方人的文化背景不同，华人需要以自己的文化为基础，参考美国的理财观念、投资理财的方式和享受财富的经验，来找出保护和享受自己资产的方式。《全球华人理财实操宝典》结合中西文化的理财心得和西方科学理财方式，具有这种融汇共通的价值，也是此书价值所在。

这部华人理财实操手册，是理财界研究领域的一部力作。相信这本书将成为作者郑莉容女士理财职业生涯的里程碑，希望成为华人理财的“掌上良师”，金融理财专业人士的“案头益友”，对华人及企业的成长起到积极的推动作用。

是为序。

李锦

中国企业研究院执行院长

国务院国资委新闻中心首席研究员

新华社中国企业研究中心高级研究员

2018年4月26日于北京





序（三）

郑莉容（Julia Cheng）博士所著《全球华人理财实操宝典》撰成付印，可喜可贺！作为熟识她的中国老朋友，我有幸拿到了这本书的试读版先睹为快，并谨欣然为之作此推荐序，表达最深挚的感谢和最美好的祝福。

Julia Cheng上个世纪50年代中期出生于中国上海的一个知识分子家庭。其父亲郑宜樑先生，年轻时曾远洋万里赴欧洲荷兰读书，学成归来，报效祖国，建造水库，造福百姓，成为中国著名水利专家载入史册；其母亲姚守懿女士，年轻时在上海著名的培成女校度过12年学校生活，品学兼优，打下扎实良好的中英文基础，参加了新四军并成为新四军江淮大学校友中的佼佼者（曾做过老一辈无产阶级革命家陈毅夫人张茜等首长夫人的英文老师），才华出众，曾在大学任教，是一位令人尊敬的教育家，同时还是一名以文字传情的优秀作家，亦是一位自强不息奋斗一生令人敬佩的新四军