

给单身及已婚女性**最有钱的贴心建议**

摩根富林明证券总经理 萧碧华

为你量身定做一本**女性理财宝典**

一本

女人写给女人 的理财书

——女人要有钱的六堂必修课

• 萧碧华◎著 •

49招女人**理财秘方**
教你轻松成为**Smart美女**



摩根富林明资产管理集团亚太区执行长 **许立庆**

台湾大学财务金融所主任 **邱显比**

Smart智富月刊总编辑 **林奇芬**

前IBM大中华经济圈主管培训总顾问 **李圣洁**

联袂推荐

 浙江出版联合集团
ZHEJIANG PUBLISHING UNITED GROUP

 浙江人民出版社
ZHEJIANG PEOPLE'S PUBLISHING HOUSE

一本



女人写给女人 的理财书

——女人该有的六堂必修课



浙江出版联合集团
ZHEJIANG PUBLISHING UNITED GROUP



浙江人民出版社
ZHEJIANG PEOPLE'S PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

一本女人写给女人的理财书:女人要有钱的六堂必修课/萧碧华著. —杭州:浙江人民出版社,2009.12

ISBN 978-7-213-04186-0

I. 一… II. 萧… III. 女性—财务管理—通俗读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 213678 号

浙江省版权局
著作权合同登记章
图字:11-2008-67

版权所有©萧碧华

本书版权经由方智出版社授权浙江人民出版社简体版权

委任安伯文化事业有限公司代理授权

非经书面同意,不得以任何形式任意重制、转载

书 名

一本女人写给女人的理财书

作 者

萧碧华 著

出版发行

浙江人民出版社

杭州市体育场路 347 号

市场部电话:(0571)85061682 85176516

集团网址

浙江出版联合集团

<http://www.zjcb.com>

责任编辑

李 雯

电脑制版

杭州大漠照排印刷有限公司

印 刷

杭州富春印务有限公司

开 本

850×1168 毫米 1/24

印 张

7

字 数

10 万

版 次

2009 年 12 月第 1 版·第 1 次印刷

书 号

ISBN 978-7-213-04186-0

定 价

26.00 元



推荐序

一本轻松、实用的女性理财书

我和作者萧碧华小姐，不但是多年的同事和好友，更是同乡，我们都是住在高雄的澎湖人，所以我从小就听闻其父的大名——人称“台湾的欧纳西斯”的萧百宗先生，对其事业的兴衰亦略知一二，因此成为同事后，对于碧华能从家道中落的阴影中走出，成为专业的职业女性深表佩服。不幸的是，几年后，她先生突然英年早逝，且留下一年幼的女儿，当时心中十分担心碧华如何应对这一变故，但碧华并没有被击倒，她不但重新站起来，而且生活得更好。这一切都要归功于她很早便形成的理财观念，所以能具备独立的经济能力。

本书和一般理财书籍最大的不同在于，碧华以她亲身的经历和在怡富十多年所见所闻的实例，写成各种小故事来阐述理财的观念，尤其是从女性的角度来讲述这些小故事。由于都是发生在生

活中的实际例子,因此读起来生动、有趣,而且,碧华可以把一般人认为是专业、无趣、难懂的理财知识,以这种轻松的方式来传达给读者。虽然我是男人,但读起来也觉得津津有味,这实在是一本难得的轻松、实用的女性理财书。

摩根富林明资产管理集团
亚太区执行长 许立庆





推荐序

面对现在,准备将来!

003

什么样的女人有资格写一本理财书给其他女人呢?应该是一个独立的女人吧。写给女人的理财书,如果说要和一般理财书有所区别,重点或许在于许多女性习惯把理财工作交给先生,直到家庭或事业发生重大变化时,才惊觉财务危机。

作者萧碧华小姐三十二岁时骤然丧夫,一夕之间必须独立面对生活与经济的压力,从开始的慌乱一步步走来,对于女性如何藉由稳健的理财建立生活秩序与安全感,感受特别深刻。另一方面,在怡富投信与投顾十几年的工作所培养出来的投资理财理论与实务,很自然地融入女性所面对的特有状况,例如,要不要存私房钱?大事可否都由先生决定?要不要生小孩?钱花在什么地方了?中年女性会面对哪些危机?这些都是许多女性非常关心,但鲜少能得到比较深入解答的问题。

作者以自身及周遭朋友为例,生动地描述了各种境遇,并提出恳切的建议,颇值得一读。

书中有相当多篇幅劝人开源节流、及早投资,并直言赤字生活是一个无底洞,同样身为理财书作者的我,对此观点举双手赞成。大富由天,小富由俭,如果总是入不敷出,无论怎么理财都还是一个无底洞。近几年台湾经济大不如前,产业结构面临调整,许多人对下一代的前途深为忧心。其实,从前的台湾就是在逆境中茁壮成长的,只要大家有面对问题的决心,上天总不会绝人之路。

萧碧华小姐历经家道中落、英年丧夫,但总是抬起头面对困难,积极寻求出路,脸上经常挂着真诚的笑容。朋友,你或许现在春风得意,或许流年不利,重要的是,你要如何面对现在,如何准备将来。

台湾大学财务金融系主任 邱显比





女性理财书籍的第一步

我还记得，刚步入社会的第一份工作是在一家财经杂志社，有一次被指派的题目是：如何存到人生的第一个一百万。当时，我试着寻找一些很年轻就拥有一百万元资产的案例，很惊讶地发现，有一些年轻人，学历可能不高，薪水也不特别令人羡慕，但是，他们却比周围的人更早拥有财富，只因为他们很有计划地理财，并关心周遭有关积累财富的各种信息。

那次的采访经验让我深深地感受到，财富不因个人条件而有差异，唯一的差别在于有没有正确的知识与方法。

这些年来，我很幸运地一直从事与个人理财有关的工作，更坚定地认为，理财是每个人必学的第二专长。尤其身为女性，我自然更关心女性的理财问题，一直希望能有一本为女性量身定做的理财书，很高兴萧碧华小姐完成了我的这个愿望。

萧碧华小姐是台湾基金市场的资深工作者，可以说是参与了台湾整个基金市场发展与个人理财观念的重要推手，她对于各种投资工具的了解和对市场的掌握程度，是毋庸置疑的。这本书从女性疼惜女性的角度出发，探讨很多女性在人生中可能面临的各种理财问题，尤其是她不吝于分享自身与周边亲友的理财经验，读起来备感亲切与细腻。

许多人没有做任何理财的规划，因为她们认为“船到桥头自然直”，只要自己有能力赚钱，就不用担心未来。但世事是否真能预料？萧碧华小姐在人生的黄金阶段，面临了痛失亲人，同时还陷入负债与孩子成长负担的双重窘境。一般人遭遇这样的情况，可能不知所措或是自暴自弃，但她却以积极的态度面对，重新审视自己的财务状况，并制订了未来的理财目标与计划，现在的她已经是一个让人羡慕的富妈妈了。

通常在台湾的家庭里，先生扮演的是“前锋”的角色，太太则是稳健的“守门员”。积极的投资者或许可以获利，但是，如果没有守门员做好安全防护，家庭财务还是可能暴露在高风险之下。所以，



这本书对于已婚女性是非常重要的参考，而对于单亲家庭或是单身女性则更显重要。单亲家庭理财其实是相对困难的，毕竟两份收入要比一份收入来得轻松、容易。然而，萧碧华以自己的经验，提供了现代女性实现财务独立的参考。

身为理财杂志的总编辑，我非常高兴看到萧碧华小姐从一个金融专家与女性的视角，为女性理财提供了一本很好的书籍。同样都是女人，我不禁要说，女人的独立要从财务独立开始，希望更多的女性朋友加入我们的行列！

Smart 智富月刊总编辑 林奇芬





我是萧碧华的生命见证人

008

要想了解碧华这个人，就要走进她的生命史，这样才能够进入她的内心世界。

碧华度过了金笼子般的童年时期，之后接受西方 MBA 的教育，后来生命中两个重要的男人相继过世，直至如今事业扶摇直上。在这段人生经历中，她积淀了用岁月所换取的智慧。维吉尼亚·吴尔芙(Virginia Woolf)曾经说过：“如果你要知道自己想要多少财富，就到一个富有的人家去；想要多少知识，就到一位博学之士身旁。”

我接近碧华，因为她是一位藉由生命的轨迹而积累出智慧的女人。

第一次遇到碧华，是在十八年前的国际公众演讲训练俱乐部(International Toastmasters Club)。印象中，她是一位在讲台上会大

方地用英文说出黄色笑话的人。后来,碧华成了我这一辈子的理财启蒙导师,她灌输给我几个重要的观念:首先,当薪水是你唯一的收入来源时,就应该去请教专家理财的方法;其次,她教导我,开创理财贷款的额度来源以备不时之需,理财是一个可以培养的技能,而且是一个有趣的工具。

我生平第一次的理财经验就“献”给了碧华——用新台币五十万元买进一个新推出来的共同基金^①,每单位十元。不到一个星期的时间,它的净值从新台币十元跌到九元。我记得很清楚,那天早上她打电话告诉我,几天前所投资的资金现在已经贬值,建议我考虑出手。她焦急的口气,让电话这头的我清晰地感受到她把我这个客户的钱当作是她自己的钱在处理。这是我首次看到碧华个性中的特质之一:对朋友、客户忠诚。我把这位理财导师的观念实践在我的日常生活里,使得日后我得以在四十八岁从企业界退休时,顺利转型成为一个专业而又快乐的“跳蚤族”^②。

碧华在书中提到对于“安全感”的需求,她看到父亲的航运事业突然垮了,带着弟弟、妹妹过着经常被房东赶的日子,心中发誓再也不要过大起大落的生活。她的不安全感并非本质,而是有原因的。

① 指由许多小额投资者提供资金,以集体投资方式,委托专业投资机构代为管理,并投资于股票、债券等有价值证券,然后由投资者按受益凭证(或入股凭证)共同分享利润或分担损失的一种投资方式。

② 指那些永远都在寻找更好的机会,换工作像换牛仔褲,履历表密密麻麻写三张纸也写不完的频繁跳槽者。

但在我看来,对安全感的需求是一体两面的。那种对安全感的追求驱使碧华在丈夫过世之后灵光一闪,清楚列出三件立刻要做的事情:缴清房子贷款、储存女儿的教育金、准备自己的退休金。这也印证了碧华在人生经验中将危机化为转机的能力。

先睹为快地看完了这本《一本女人写给女人的理财书》,书中除了有女人对女人的专业理财建议之外,也贯穿了碧华生命旅程中的重要经历,这两个文本的互涉关系,加深了本书的丰富性和可读性。罗兰·巴特(Roland Barthes)对智慧下了一个定义,他说:“Sapientia 的含义包括——毫无权势、一些知识、一些智能以及尽可能多的趣味。”隐约中,我好像看到一只鸟儿挣脱了金笼子,划破天际,自由自在地翱翔,舒畅地徜徉于广阔的晴空万里之中。

前 IBM 大中华经济圈 李圣洁
主管培训总顾问





自序

加油,女性朋友们!

011

在怡富工作十余年,我从未想过自己会出书,因此,当方智出版社的简总经理与我谈及出书事宜时,我感到非常惊讶。即使我常常站在大众面前作理财投资方面的演讲,也接受财经节目与理财杂志的采访,但写书毕竟是个大工程,我不禁自忖:我所提供的是否足够?

与简总经理长谈后,他鼓励我应该将自己的理财经历写出来,而我一向“鸡婆”,听到简总经理的这一番话,也决定要将自己的理财故事与理财观点写在书上,希望对女性朋友们有所帮助。

在这本书中,你可以看到我是如何从丧夫又负债的情境下,藉由理财,让自己的财富一步步上涨;你也可以看到我对于理财的观点。此外,关于投资应注意的事项及女性所关注的问题,如要不要买房子、要不要生孩子、要不要存私房钱等,都能在书中找得到解

答。当然,书中也有一些女性不可不知的事情,如要不要办信用卡、如何评估房贷以及大家都很关心的如何存退休金等话题,都在书中有所陈述,相信能带给你一些新的想法。

前 IBM 大中华经济圈主管培训总顾问李圣洁小姐,与我是社团中的朋友,她告诉我:“碧华,你是第一个带给我理财观念的人,而且你给我的理财建议让我感受深刻。”这一段话让我非常讶异,没想到十八年前我告诉她的话——理财不是只将钱存在银行而已,她竟然还记得。

我真心希望这本书能够对身处不同状况的女性朋友们有所帮助,也希望这本书能够提供给你一个理财的新思考方向。如果你因为这本书而改变了过去不佳的理财习惯,那么恭喜你。

加油,女性朋友们,现在就开始聪明理财吧!



我从穷妈妈开始学习当个富妈妈

生日,应该是一件很高兴的事。

我的三十二岁生日,却是令我一辈子难以忘怀的日子。

那一天,我的先生离世。

留下了几百万的房贷,以及一个三岁的女儿。

少了当律师的先生每个月的收入,要付的钱却一分也不少。

一下子,我变成了穷妈妈。

日子还是得过,首先,穷妈妈省吃俭用,让生活不至于风餐露宿。

接着,穷妈妈学会理财,让孩子该少的没少,该多的视情况而定。

在穷妈妈四十五岁生日时,她拥有了两间房子、保障完整的保险,不必忧虑女儿的教育金,还存了一部分退休金。

想知道穷妈妈是如何运用理财工具向富妈妈的目标前进的吗？

跟着我，一起来学习这门有趣的理财课吧！

就算你不曾像我一样修得财务管理的 MBA，也不曾待在外企做了十三年投资理财方面的工作，你仍然有机会像我一样让自己的财富增加。

穷妈妈是从负债开始的，那么你呢？

