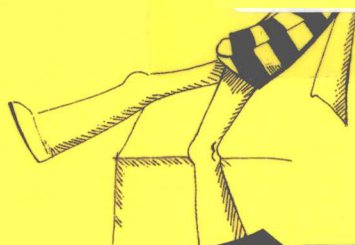


自己省一下子，孩子富一辈子！

13 Easy Ways Anyone Can Secure A Child's Financial Future



【美】凯文·麦克金里 (Kevin Mckinley) 著

张书华 译

让孩子成为 千万富翁的秘密

Make Your Kid A
Millionaire

全球家长及理财专家疯狂推荐！

顶尖“家庭理财魔术师”凯文·麦克金里告诉你：



- ① 如何帮孩子做好**理财规划**
- ② 如何教孩子正确的**金钱观念**
- ③ 如何让孩子未来不会**为钱烦恼**

中国财政经济出版社

让孩子成为千万富翁的秘密

Make Your Kid A Millionaire

【美】凯文·麦克金里 著

Kevin Mckinley

张书华 译

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

让孩子成为千万富翁的秘密/ (美) 麦克金里 (Mckinley, K.) 著;
张书华译. —北京: 中国财政经济出版社, 2009.7

书名原文: Make Your Kid A Millionaire

ISBN 978-7-5095-1657-7

I.让… II.①麦…②张… III.家庭-经济管理-儿童读物

IV.TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第098137号

责任编辑: 张从发

责任校对: 赵世蕾

封面设计: 柏拉图

内文设计: 黄薇

著作权合同登记号 图字: 17-2009-040

MAKE YOUR KID A MILLIONAIRE: 11 EASY WAYS ANYONE CAN SECURE A
CHILD'S FINANCIAL FUTURE

Chinese translation Copyright (c) 2008 by China Financial&Economic
Publishing House

Original English language edition Copyright (c) 2002 BY KEVIN MCKINLEY
Simplified Chinese characters edition arranged with SIMON & SCHUSTER INC.
through BIG APPLE TUTTLE-MORI AGENCY, LABUAN, MALAYSIA.

译本由易富文化有限公司授权

中国财政经济出版社出版

URL:<http://www.cfeph.com>

E-mail:cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲28号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010-88190406 销售电话: 027-88071749 88324370

武汉市楚风印刷有限公司印刷 湖北南财文化发展有限公司经销

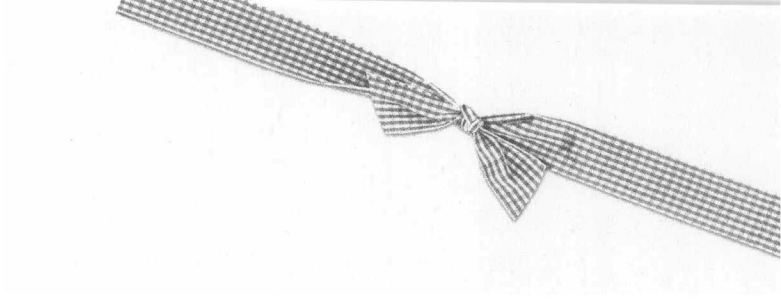
787×1092毫米 16开 15印张 200千字

2010年5月第1版 2010年5月第1次印刷 定价: 29.80元

ISBN 978-7-5095-1657-7/F·1431

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744



献给爱妻瑞秋和爱女艾莉

写在前面

“再苦不能苦孩子,再穷不能穷教育。”这句话可以说是道尽了天下父母的心声。但养小孩这个“甜蜜的负担”究竟需要付出多少代价?怎样一步一步完成,为人父母者可得要好好拨一拨算盘。

因为在这个薪资赶不上物价飞涨的年代,各种财经数据都显示,如果事先没有做好理财规划,越来越多家庭将会步入 M 型社会左端的贫穷一族。

很高兴能替读者引进《让孩子成为千万富翁的秘密》这本书,作者凯文·麦克金里以他多年担任理财顾问,加上本身有个可爱女儿的经历,道出为人父母在替子女设想未来之路时的彷徨及应有的应对方法。

对于生儿育女,虽然每个人看法不同,但就是应该以慎重的态度面对。对父母来说,自己可以省吃俭用过日子,但,孩子的未来绝对不能穷。

生小孩很容易,养小孩就有很大的学问;养小孩你要花很多也行,要花很少也行。如果你有钱给小孩比较多,当然很好,但你可曾回头想过,你给孩子的难道就是他要的吗?

从小孩呱呱坠地开始,养育子女的费用便接踵而至,这些相关费用包括养育费、教育费、出国深造费等等,据统计,保守估计至少得超过数百万元(这还不包含计算 20 多年的通货膨胀)。如果还要考虑到孩子成年之后的就业、买屋、成家,甚至退休生活,那么没有

替他准备相当的资产,是绝对不够的。

因此,选择合适的投资工具,便是你能否成功累积子女成长准备金的关键因素。而且为孩子累积成长基金要是一个只可进、不要出的长期计划,最好一开始就不要错。

在欧美有所谓的儿童信托基金(Child Trust Fund),这是个专为存钱、投资的账户,为的就是能够在将来作为高等教育基金,或是孩子成年时,有笔资金可自由运用。对于多数由贫穷走来,曾经因为经济因素不得不放弃梦想的父母来说,相信都会认同这样的做法。

在本书中,我们要告诉你 13 个让孩子富一辈子的秘密,让孩子从此不再需要伸手要钱,也能轻松念完大学、买房子、过舒适的退休生活、达成人生目标。作者以浅显的文字,说明从孩子出生到成年的各阶段投资概念,并且教导你

- ★如何在变动的市场中掌握契机

- ★如何利用节税增加家庭收入

- ★如何“赶上”投资进度

- ★如何省出钱来投资

虽然书中提到许多美国的制度,例如 Roth IRA 账户、变额年金保险、401(K)退休计划等,对于读者来说可能有些陌生,但由于美国长久身为经济强国,肯定有许多较为先进的概念是值得我们借鉴的。毕竟父母替子女设想的心意,不论中外皆相同。本书给我们提供的不仅仅是为孩子投资理财的方法,更重要的是一种理念,一种态度和一种生活方式,让我们有计划、有目的地一步步为未来的幸福积累财富。

因此,如果你对于书中提到的美国制度有些疑问,那么不妨跳过,或者回过头询问你的理财顾问,其与国内的相关制度有何共通。当然要是你有兴趣投资美国市场,那么本书也不失为一本教导你如何钱进美国的入门书。

总之,不管你每个月赚多少钱,只要有心为孩子做点事,都能从现在开始帮助孩子累积财富,让他得到比别人更多的时间、知识、保障和安定,而你也会因为孩子经济独立而无后顾之忧,从此安心地过自己的生活。

目 录

引言

让孩子成为千万富翁的十大必修课程
活用本书的几个秘诀

/1

6 第一篇 6 岁以前

/31

秘密 1 现在花上 30 分钟,每天投资 1 美元, 就能让孩子成为千万富翁

共同基金是最容易也是最基本的投资方法。根据美国投资公司协会的统计,超过 3,500 万美国人利用共同基金为孩子累积财富,投资金额从数百到数百万美元不等。共同基金的优点包括门槛低、弹性大、投资选择性高。如果你现在可以存个 500 美元,不妨先花些时间阅读本书,然后照着书中的建议去做,用坚实的脚步,帮助孩子迈向经济独立之路。

秘密 2 最实用的投资密技, 让你轻松准备孩子的千万教育基金

在你开始为孩子准备大学的教育基金时,很难预测一、二十年后的生活情况。尤其如果是在孩子念小学时就开始为他的大学教育存钱,就更难预测未来的诸多变量了。不过,为孩子存钱筹措大学教育基金有可能给家人带来超乎想象的高投资报酬。如果能这么想,或

许会让你产生一些投资动力。

秘密3 事先做好规划,才能在你身后仍给孩子保障

天有不测风云,人有旦夕祸福,孩子一旦失去父母,不但得不到完整的爱,经济能力也会受到影响。尤其是为孩子累积财富的计划很可能因为父母的骤然过世而画下休止符,甚至可能影响孩子的未来幸福。因此要如何才能在自己身后仍确保孩子的幸福呢?立遗嘱、指定监护人、购买足够的人寿保险,是在情感和经济上保护孩子的三个重要方法。

6 第二篇 6岁~12岁

/75

秘密4 利用简单又兼具缓税效益的投资工具,保障孩子的退休生活

无论孩子年纪多大或是否有工作,你都可以利用一种负担轻的投资工具来保障孩子的退休生活,无须求助个人退休账户或401(k)计划。这种投资工具就称为“年金”。

秘密5 善用节税理财之道,确保你的黄金退休岁月及孩子的千万财产

大多数人的投资目标,都是为了让自己能快乐的退休生活,同时留些钱给孩子。有一种理财工具可以同时兼顾这两项目标,投资人可以依照自己的意愿投资股票、债券或共同基金,在获利增加的同时又能享有缓税优惠。等到退休后,可以用这笔钱享受退休生活或移转给孩子,而且完全免税。

秘密6 你最好是投资和持有低成本和低维护的高潜力股

我常讲的一句话就是“不要把鸡蛋放在同一个篮子里”。但大多数股票型共同基金都投资数百家公司,而且在谈到绩效表现时,许多基金管理人都认为只要投资几家表现良好的公司就行了。所以虽然我仍相信分散风险的好处,但却也开始认同“把所有鸡蛋放在同一个篮子里,但要常注意它的发展”。



13 第三篇

/121

秘密 7 虽然慢但相对稳健,债券也能换得孩子的千万财富

如果过山车般的股市涨跌会让你神经紧张的话,旋转木马可能较适合你的个性。想要投资安全、稳当、预测性高,而且可以让人高枕无忧的投资标的,不妨考虑债券。投资人以较低的金額买进债券,由于面額固定不变,故可预期在债券到期日会赚到多少钱。例如,你以 1,741 美元买进面額 10,000 美元的 30 年期债券,当债券在 30 年后到期时,便可获得 10,000 美元的给付,净赚 6% 的利润。

秘密 8 为了让孩子成为千万富翁,仍得超早开始投资

你可能没有机会花掉孩子的千万财富,但如果在孩子还小时,没有用他们赚取的所得开立投资账户的话,就等于花掉孩子的千万财富。所以你必须从现在开始,就用一点小钱让孩子在退休时取得巨额财富。

秘密 9 你要让孩子学会在工作后, 便从薪水中拨出部分存入退休账户

随着年龄和智能的增长,你要让孩子懂得从薪水中拨出一些钱存入账户。克制一些欲望,并让公司按月在你的账户里放一些钱。到了三十来岁时,你会很高兴当初的牺牲现在得到回报,但难免会懊恼为什么没有早一点儿开始。

21 第四篇

/163

秘密 10 帮助孩子买房子,更能确保他的经济独立

孩子总要有地方可住(大部分成年人在初期阶段都会租房),帮助孩子拥有自己的家不只是给他一个遮风蔽雨的场所,更隐含着强迫孩子长期投资的意义。当然许多父母都会在孩子买房子时提供一笔钱给孩子作为补助,但在决定是否提供补助时,最



好先了解购屋置产背后隐藏的一些现实经济问题,并且和其他投资标的的做一番比较,然后再做出正确的决定。

秘密 11 尽早做好遗产规划, 孩子的千万富翁之梦才不会落空

即使你的资产没有那么多,仍然得注意遗产税的问题。为什么呢?因为如果你确实依照前面的建议为未成年子女投资的话,每位子女将从你那儿继承高达六位数的遗产。加上你们夫妻两人都投保人寿保险而且都死亡的话,未做遗产规划,就可能有高达半数的保险理赔金会成为政府的财产。

第五篇 秘密之外的秘密

/197

秘密 12 给予孩子适当的金钱,才能避免他败家

人的生命总有结束的一天。如果孩子在你去世前已经学会理财而且懂得以负责任的态度面对你的遗产时,你便可以放心地将遗产交给孩子。但如果不是这样的话,你也可以在遗嘱中表明只留一小笔钱给孩子。

秘密 13 只要花一点点钱,也能让孙子成为千万富翁

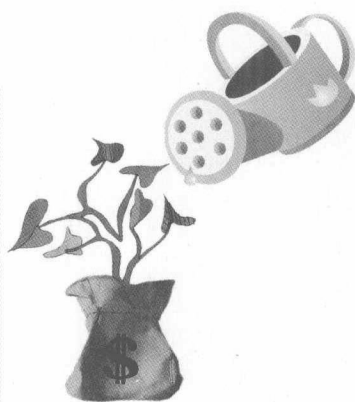
你可能正从“累积”阶段步入“保存”或甚至“分配”阶段。你可能已经有足够的钱安享晚年,但你的孩子可能正在为生活烦恼,开始为他们的孩子进行长期储蓄计划。虽然时间过得很快,但你必须知道尽早规划才能让后代子孙也有美好的未来。只要花几分钟的时间就能帮你的孙子实现梦想,而且还能为家人节省所得税和遗产税。

附录

/225

附录 1 关于理财,你该自己规划或请教专家?

附录 2 国内常见的为孩子理财的方式



引言



在烦恼今天晚上、明天中午吃什么和假期度假行程之余，再花一个小时规划一些未来 10 年或 20 年都不一定会实现的计划，到底值不值得呢？或许你会说，等洗完澡、洗好碗盘、做完家事、好不容易把孩子哄上床后，连明天要做哪些事情都没有精神想了，更何况那些十几二十年以后的事情。

我非常了解这种状况。

为了孩子，为人父母的似乎总有着忙不完的事、操不完的心，老大要怎样才能加入足球校队？该如何培养老二将来成为一名医生？同样是操心，为孩子的未来做理财规划，相较之下就省时省事多了。现在，你只要花几分钟的时间为孩子创造一些机会，就能给孩子一个美好的未来。

甚至还有更多是需要你去思考的！

这些都远超过你现在所能给的。

更多钱？当然，想要实现你为孩子规划的未来得要有更多钱才行。

更多的时间。

更多的自主空间。

更多的知识。

更稳定的生活……

我十分明白你的感受。对孩子的期望以及对他们未来的惶恐，正是我写这本书的动力。我太太瑞秋在 1999 年生下我们的宝贝女儿艾莉。很快的，我们就把全部心思都放在建立孩子未来的幸福上。记得从医院接小艾莉回家的那天，我在州际公路上以时速 25 英里的速度小心地驾驶着车子，甚至对任何靠近我们 10 英尺内的车辆都保持着高度警戒。当天晚上，我花了许多时间把房子里所有尖锐的物品放置在安全地点，还把通往地下室的门挡了起来。





在短短不到一个星期的时间里，我就已经想好我们的女儿将来要和什么样的人做朋友、要遵守哪些约会基本守则、读哪所大学，甚至于要在哪儿买房子，当然得要离我们近一点，因为这样我才能随时看见我的外孙……

瑞秋说，我这样做一点用处都没有。她建议我应该做一些现在就对艾莉有实质帮助的事情——为我们的宝贝女儿开设一个投资账户。

瑞秋的建议一向很有道理，当然这次也不例外。我终于可以真正为艾莉的未来做些事情了。

通过几个简单的方法，不但让我和瑞秋存了一笔钱，并且还为艾莉的幸福生活打下基础。

唯有为孩子的未来着想，才是真正地关心孩子。出乎意料的是，在规划和着手实施这些方法后，我们才发现真正的关键根本不在钱！就算是万贯家财也无法满足孩子所有的心愿，或保证他们的长远幸福。我敢说在你刚读这本书的时候，一定难以想象，将来有一天你的孩子会在钱堆上打滚，尽情地放声大笑。

你對自己孩子未来经济能力的关心，一定和我们夫妇对艾莉的关心一样。那就是我们都想给孩子安全的生活、多元的选择，和自主的空间。

我们希望她选择自己喜欢的学校，学费倒是其次；如果她想结婚，我们希望她是为爱踏上红地毯，而不是为了钱；在选择工作时，我们希望她不是以赚钱为目的，而是以兴趣为考量；如果她不喜欢目前的工作，我们会让她自己决定是否换工作，或是在经济无虞的情况下回到学校继续念书。

我们希望她能住在安全舒适的环境，附近有很好的学校和友善的邻居；希望她拥有幸福甜蜜的家庭，如果她和她的丈夫都以家庭为重，而且愿意在家照顾子女（也就是我们的外孙），我都希望他们能经济无虞，毫无后顾之忧……

这真的很棒，不是吗？如果你无法感受，那么请再读一次前面





几个段落,同时在脑海中想象“天佑美国”的旋律,让自己浸润在幸福美好的情境当中。

但关心孩子并不只是为他们勾勒出美好远景而已,更要未雨绸缪,防范缺钱可能带来的种种问题。

美国退休人员协会(AARP)对近几年来众多离婚案件所做的一项民意调查显示,将近 1/5 的人因为无谋生能力而导致婚姻破裂。美国哈佛大学伊丽莎白·沃伦(Elizabeth Warren)教授发表的1998年百万件个人破产诉讼案研究报告中,也显示将近半数的破产人都罹患某种重大疾病或受过重伤,而后续庞大的医疗费用正是造成这些病患丧失清偿能力的主要原因。即使像伊丽莎白·沃伦教授这样的破产研究专家对这项发现也感到十分惊讶。然而,更让人惊讶的是,大多数付不起医疗费用的破产者其实都已经投保医疗险,他们缺少的是“现金缓冲”,以致于无法缓和生活中突然发生的现实问题。

然而就在你翻阅这本书的短短几分钟里,你就已经开始为你孩子的未来做了初步规划,缺钱问题将永远不会出现在孩子幸福快乐的生活当中。

回 报

●给你的孩子

很显然的，为孩子的未来而进行投资会为他们带来实质上的利益。同时，孩子们得到的将远超过财富的累积，甚至超越“自主、选择和安全”这三个目标。

无论身教或言教，父母都是孩子们的榜样。在孩子的一生当中，大部分的行为也都是从父母那儿学习而来。你可以尽情地告诉他们远见、节俭和否定满足(Denial of Gratification)的好处。

为孩子开立投资账户时，你就是在树立榜样——将眼前的欲望稍稍往后推迟来换取未来的长远利益。而父母以身作则，在为孩子进行投资的同时，亦建立了良好的典范，让孩子懂得尊重金钱，远离挥霍浪费。

况且父母能教导的不只是理财而已。无论你是为孩子的大学教育、首次购屋或安稳退休而存钱，其实都已经设定好一个目标，并且也制定了一份计划来达到这个目标，不达目的绝不罢休。而当孩子们决定要完成自己订定的目标时，你的所作所为便成了孩子效法的对象。

看看现在，想想未来。和不懂得为孩子未来计划的家庭比较，从小就在父母细心规划下的孩子，竞争力将远远超过没有未来计划家庭培养出来的子女。让我举个简单的例子说明：两名有着相同智商、勤奋和成长背景的高中生，其中一位有能力念大学，且如愿进入大学就读；而另外一位则无法继续升学，毕业后即进入职场。哪个人将来会有较好的生活呢？谁较有机会学习新知？谁会从工作中得到乐趣？赚较多钱……同样的，为孩子的未来存一笔钱虽然不能保证他们的生活品质，但至少能让他们活得快活自在，而且做总比不做好。



●给你

和父母为子女所做的其他事情一样，为孩子的未来投资也是一种“甜蜜的负担”。但是你必须知道，在为孩子未来奠定经济基础的同时，你也能从中得到巨额的回报。

退税就是你将得到的第一个回报。本书介绍许多方法，教你如何运用不同的投资工具，在提高家庭资产的同时，又能达到合法节税的目的。总而言之，你想把钱留给谁呢？政府或你的孩子？相信你会选择后者。

你会因为受到鞭策而重新检视自己的花钱习惯，并且理出一个消费顺序。当我们为了善尽父母职责而改变自己的生活习惯时，很自然的也会有所进步。

在成为父母之前，错误的用钱观念只会影响到我们自己。花七、八千元买一双鞋？吃一个月的牛排？光凭毫无根据的投资名牌就散尽所有积蓄？即兴旅行却遇上大风雪？当然，这些或许只要当下刷信用卡就可以解决了。那为什么在面对遥不可及的未来时，我们还要坚持长期储蓄呢？

因为，一个小生命会突然进入我们的生活。他（她）需要我们付出全部心力，给予每分每秒的呵护。突然间，我发现愚蠢的用钱方式，正日渐啃蚀着小艾莉的幸福生活。

一旦你决定为孩子的未来投资后，便应该开始要求自己把眼光放远，预想孩子在未来10年、20年、甚至50年后的需求。当你开始检视眼前的金钱配置对孩子未来的影响后，便会慢慢了解可以放弃哪些欲望来换取美好的未来。每次看到想买的东西时，就会停顿一下，问问自己：“这东西我真的需要吗？”以我的经验来说，答案通常是：“不需要！”如此一来，钱便能依旧留在口袋里，一点一滴地为你累积财富。

此外，为孩子投资对自己日后退休也是有帮助的。听起来似乎有点不可思议，但其实也不是完全不可能。依照孩子年龄的不同，现在存个一、二十万元，将来就够他们念完大学，甚至可当成你的

