

- 妙趣横生的理财故事
- 简单实用的理财方法
- 最优秀的理财师帮您
远离财务压力 规划幸福生活
- 这本书会让您知道
理财一点都不复杂深奥
而是一件很轻松的事情

理财好管家的

理财妙招

◎ 蔚莉 编著



◎ 蔚莉 编著

理财好管家的

理财妙招



图书在版编目(CIP)数据

理财好管家的理财妙招/蔚莉等编著. —南京:江苏文艺出版社, 2010. 1

ISBN 978-7-5399-3546-1

I. 理… II. 蔚… III. 财务管理—基本知识
IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 223086 号

书 名 理财好管家的理财妙招
主 编 蔚 莉
责任编辑 赵 阳 姚 丽
责任校对 闻 艺
责任监制 卞宁坚 江伟明
出版发行 凤凰出版传媒集团
江苏文艺出版社 <http://www.jswenyi.com>
集团网址 凤凰出版传媒网 <http://www.ppm.cn>
经 销 江苏省新华发行集团有限公司
照 排 江苏凤凰制版有限公司
印 刷 南京捷迅印务有限公司
开 本 718×1 000 mm 1/16
字 数 130 千
印 张 13.25
版 次 2010 年 1 月第 1 版, 2010 年 1 月第 1 次印刷
标准书号 ISBN 978-7-5399-3546-1
定 价 24.00 元
(江苏文艺版图书凡印刷、装订错误可随时向承印厂调换)

谈谈理财

理财是个性化的事情,张先生的理财计划很完美,但拿到李女士家就不一定适用,100个家庭一定有100个理财方案。

但有没有一些共性的内容呢?当然有——理财常识和理财工具。无论是什么样的理财方案,我们基于的理念是一样的,无论如何实施我们的理财计划,都离不开理财工具的使用。

我们经常在不经意间走入一些理财误区:

“我去年买了一个什么带分红的保险,今年分红,我一看,收益才那么一点。朋友都说,买什么保险啊,还不如拿去买股票、买基金呢!我已经把这个保险退了!”

“2007年下半年我买了20000元的股票基金,后来亏损了,最惨的时候亏到只有9000多,这几天终于扭亏了,我赶紧把它卖掉了!”

“我计划下半年买房,首付款还差一点儿,我得赶紧理财,把这笔钱投进股市,没准儿赚回一大笔!”

.....

我们进入误区,不是因为缺乏理财常识,就是因为对理财工具不够了解,或二者兼备。我们很容易把投资当成理财的全部,一味追求高收益,重进攻轻防守;我们也经常在不了解的情况下盲目买入一种投资工具,然后又稀里糊涂地卖出,很少将理财的目的与自己的生活目标联系在一起;而真的有目标的时候,我们又常常会选错工具……

谈到常识,我喜欢在我的节目中引用约翰·C·伯格(美国先锋集团



创始人、被称作“指数基金教父”)在《伯格谈共同基金》一书中的一段话：“投资根本没有看起来那么难。明智的共同基金投资者只要运用常识，不必有杰出的理财眼光，绩效就可以媲美专家。在高度有效率的金融市场中，绝对没有理由说谨慎、自律的新手，也就是知道基本原则却缺乏经验的人，其赚到的长期报酬率不能媲美甚至超越投资专家构成的整个团体。想要投资成功，只要做少数几件正确的事情，避免严重的错误即可。”虽然探讨的是基金投资，但就理财而言，这段话一样很有借鉴意义。

理财并不像一些人想象的那样，是多么复杂、艰深的一门学问，如果您并无成为专业理财师的打算，只是想打理好您的个人财富，只要了解一些常识就足够了。

在生活中，具备常识有的时候会显得十分重要。我曾看到一则报道：一粒花生米被一个三岁的孩子呛进了气管，母亲打过急救电话之后，情急中想起了“海默来克手法”，随即从身后抱住孩子，用双手顶住孩子的上腹部，重复而有节奏地用力向后上方挤压，很快，花生被气流冲出，就这样，这位母亲运用常识，救了自己的孩子。但如果她不了解这种急救手段呢？您可以想象到可怕的后果，幼儿因窒息死亡的例子不胜枚举。

在理财中，具备常识也同样重要，也许您不能因此而暴富，但是，一定可以使您避免重大的错误。要知道，有的错误会造成您无法挽回的损失。

理财活动中另一个共同的话题就是理财工具及其使用。

有一种提法，把2007年叫做中国的理财元年，这多少会让人产生错觉，好像在这之前中国人是不理财的。其实，中国老百姓自古以来就有自己的理财之道，“量入为出”的成语提醒我们要平衡收入与支出，“勤俭持家”的古训则教导我们节约成本、理性消费。只是在新中国成立的最初几十年里，我们的物质生活贫乏，理财工具单一，除了储蓄，还是储蓄，似乎显得我们跟理财无缘了。

20世纪的最后10年，我们才有了上市交易的股票，有了基金……可是，就在进入21世纪后的短短几年里，理财工具突然扑面而来。之所以把2007年叫做理财元年，是因为在这一年中，理财产品让人应接不



暇：公募基金几年间蓬勃发展、信托计划浮出水面、银行理财层出不穷、保险产品花样不断……而这些理财工具的投资范围、收益及风险的特点也是令人眼花缭乱：有人民币的，有外币的；有保证收益的，也有不保证收益的；有投资境内市场的，也有投资境外市场的；还有期权投资产品、与金融衍生工具挂钩的结构化理财产品……

由于我们金融市场、理财产品的发展是跨越式的，这其中，便形成了许多断层：对股份制公司究竟是怎么回事还不太明白，我们就已经可以随意买卖上市交易的股票了；对股票市场的收益和风险特点还不怎么了解，也不妨碍我们方便地申购、赎回股票基金；对商品市场、期货市场几乎是一无所知，我们仍然“勇敢”地购买了挂钩这些市场的理财产品……

不了解理财工具，就开始运用它们理财，就好像要吃牛排，拿起一把勺子，想吃米饭，选择了餐刀，吃的是面条，动用的竟然是一根吸管！即便侥幸达到了目的，想必过程也是极其痛苦的吧！

很显然，要想顺利地达成理财目标，就必须对各种理财工具有基本的认识，从而选择出最适合的那些。

我们需要掌握最基本的理财常识，我们也应该了解最常见的理财工具。如果您没有时间系统地学习，那么这本书应该能给您一些帮助。本书的内容全部来自于我主持的《理财好管家》节目，在节目中，我们云集了江苏最优秀的理财师组成的创作集体，以发生在我们身边的真实的理财片断为主要内容，通过这些理财片断，为听众讲解最基本的理财常识、最常见的理财工具，让听众轻轻松松学会理财。

读完这本书，您会发现，理财既不深奥也不复杂，它是一件很轻松的事情。

愿您轻松理财，快乐生活！

蔚莉

2009年12月

目 录

卷首语 谈谈理财	蔚 莉	1
第一章 理财改变生活		1
第一节 您有理财意识吗?		3
故事一 两百万的不同结局	葛子月	3
第二节 根据人生目标设计理财方案		6
故事一 给女朋友一份安全感	蔡恒文	6
故事二 准妈妈的烦心事	邓艳华	10
第二章 学习用钱生钱——常见的金融投资工具		15
第一节 银行理财产品		17
故事一 琳达的胜利果实怎么办?	朱 芸	17
故事二 理性投资让生活更完美	居 茸	21
故事三 积少成多 水滴石穿	刘 飞	25
第二节 黄金		28
故事一 做一个触觉敏锐的“金民”	华 雯	28
第三节 外汇		33
故事一 移民前换外汇的门道	徐 明	33
第四节 股票		36
故事一 还原本质 胜在长远	陈文明	36



第五节 基金	41
故事一 从终点回到起点	黄 诚 41
故事二 郑奶奶的理财之道	俞亚莲 46
故事三 低风险产品里面掘金矿	黄 葵 49
第六节 集合资产管理计划	52
故事一 寻找顶级的投资管家	高 杰 53
第三章 您会用别人的钱吗?	57
第一节 住房贷款	59
故事一 合理还款 生活无忧	顾夕林 59
故事二 鱼与熊掌可兼得	徐 明 62
故事三 从月光族到有房族	关 宏 66
故事四 “补做按揭”缓解压力	王 舒 69
故事五 是否应该提前还款	马 俊 72
第二节 有价凭证质押贷款	75
故事一 死钱轻松变活钱	许 妍 75
故事二 保险质押贷款也是一笔现金流	金 翔 78
第三节 信用卡	80
故事一 喜刷刷	谢辰震 81
故事二 信用卡分期付款真靠谱	黄雪琴 85
第四节 综合授信贷款	88
故事一 用银行的钱 做自己的事	冯 昆 88
第四章 如果没有时间办理金融业务——便捷的电子金融业务 ...	93
第一节 网上银行	95
故事一 由一场争吵引出的故事	费 宁 95
第二节 电话银行	99
故事一 精彩生活, 自由享受	郝 丽 99

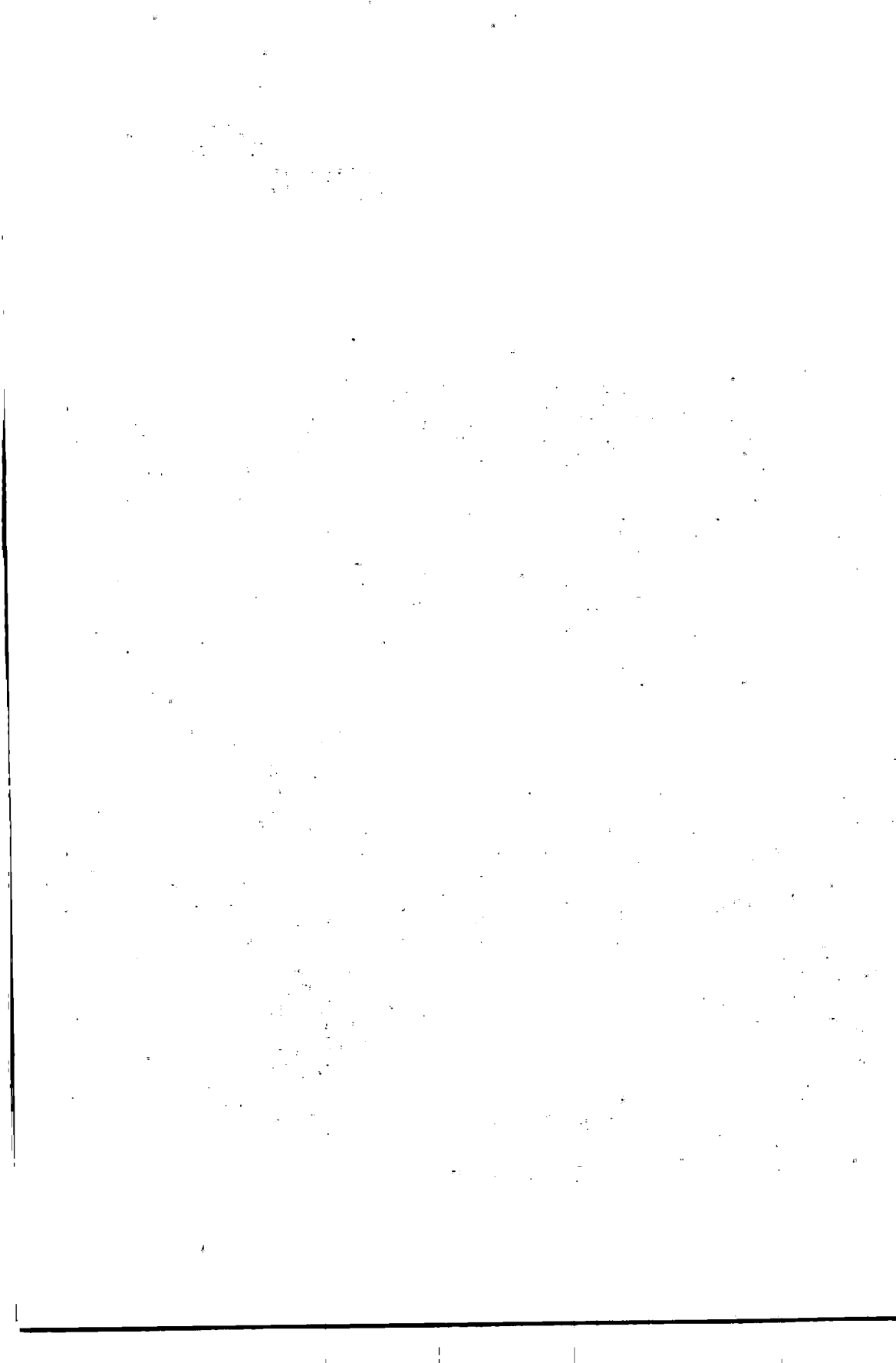
第三节 手机银行	102
故事一 空中飞人的理财新生活	马俊 102
第四节 网上保险	105
故事一 网上找来的安全带	李河川 105
第五章 您有哪些风险需要防范——堵住家庭财务的漏洞	109
第一节 意外、疾病等不可知因素带来的家庭财务风险	111
故事一 意外给我们的生活带来了什么	刘秀华 111
故事二 共享阳光 分担风雨	戴嘉陵 114
第二节 保险保障	116
故事一 只买对的不买贵的	魏伟 117
故事二 当意外来临时已经不再是意外	易秀美 120
故事三 买一份安心和体贴	冯小芳 122
第三节 保险与理财	126
故事一 保险理财不能只关注投资型产品	赵伟 126
故事二 让分红保险规划您的人生	曹玉琴 128
故事三 王春喜的难题	刘宾 131
故事四 徐阿姨的心事	濮江滨 134
第四节 保险理赔	137
故事一 盲目消费的后果	张小玲 137
故事二 再也无法弥补的遗憾	刘强 140
第五节 家庭金融资产的流动性风险	143
故事一 留足“活钱”	刘长伟 143
第六节 防范投资风险	146
故事一 远离非法集资	胡莹 146
故事二 老年人理财更应注重安全	张帆 150
故事三 运用投资智慧控制投资风险	章文雷 153
故事四 运用资产配置防范投资风险	章文雷 155
故事五 分散投资开启金融危机关上的门	程晓奕 161



第六章 铺平孩子的成长道路	169
第一节 谁是孩子最大的保障?	171
故事一 父母是孩子最大的保障	惠 莉 171
第二节 怎样为孩子准备教育金	174
故事一 艾米妈妈的梦想	孙 爽 174
故事二 孩子的教育金问题	薛英英 177
第三节 留学国外	180
故事一 留学海外正当时,资金提前巧安排	乔广浩 180
故事二 聚沙成塔 集腋成裘	冒玲晶 184
第七章 解除养老的后顾之忧	187
故事一 老张的幸福生活	王 洁 189
故事二 可怜天下父母心	刘菊芳 192
故事三 做个幸福的老人	徐 燕 196

第一章 理财改变生活







只要有生，就必须面对理财的问题。皇帝考虑家天下的岁入和岁出，乞丐关心晚餐的饥饱；和生意兴隆、财源旺盛祝福语相对的，则是勤俭持家的古训。前者是对挣钱的企盼，后者是花钱的谨慎。会不会“过日子”往往成为平民百姓家道殷实或衰落的重要因素。

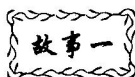
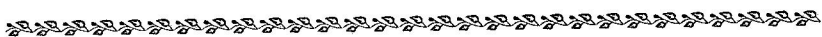
到底什么是理财？比较学术化的定义是：基于个人或家庭资产、收入情况，为达到经济规划目标而制定、安排、实施的一个各方面总体协调的财务计划的过程。读起来，一口气不一定上得来。

简单一点，理财就是协调、平衡、处理好这样几件事：挣钱（收入）、花钱（支出）、借钱、外加财务风险的防范。

如果能处理好这些，你的生活会更加美好。

第一节

你有理财意识吗？



两百万的不同结局

葛子月

五百万元的巨奖从天而降！

在去省城领奖的路上，杨义和于军似乎一直浮在云端，每隔一会儿，于军就会偷偷伸手掐掐自己的大腿，然后告诉杨义：“真的，不是做梦哎！”

杨义和于军在县城的同一条街上摆早点摊，日子久了，越来越熟悉，遇到什么事儿，也会互相帮帮忙，后来还结拜成兄弟。买彩票其实是一时兴起。那天，两人聊起彩票的事儿，于军说，他收摊回家，总会路过一家投注站，杨义听了，立刻从当天的收入里数出十块钱：“不如今天收摊后，你也去买十块钱的彩票吧，碰碰运气，如果中了奖，咱俩就一人一半。”幸运之神真的垂青了他们，他们中了五百万大奖！扣了一百万的税

之后，净得四百万。这小县城的兄弟两人，一如当初的约定，每人两百万，结伴开开心心到省城的银行领奖。

这从天而降的两百万元从此改变了兄弟俩的生活。

把奖金交给兄弟俩之后，银行理财师按照惯例提出了一些理财规划和建议。他们建议于军把大部分奖金作为养老、生活的保障以定期存款或者保险的形式存起来，然后拿一小部分出来投资。于军不屑地看了看围在身边的理财师，咧了咧嘴：“你们管那么多干嘛？”随后，只存了一百万的定期，其余一百万全部放在了活期上。

没过几天，银行的客户经理竟然接到于军打来的电话，他说自己被拘留了，在省城没有熟人，希望银行能帮帮忙。

原来，就在拿到奖金的第二天，于军拿了近五十万元买了一辆豪华汽车，从没学过驾驶，更没有驾照的他竟然开着这辆豪华车就上路了。结果可想而知。但这仅仅还只是开始，之后，于军开始过起花天酒地的日子，先后买了不少奢侈品，甚至到澳门赌博。

两年后，当银行的理财师再次整理客户信息的时候，发现于军账户上的两百万早已分文不剩。后来联系杨义才知道，于军挥霍完了两百万奖金之后，不得不又回到县城摆早点摊维持生计，还时常靠杨义的连接济生活。

而杨义，两百万元的巨奖使他的人生轨迹从此发生了改变。

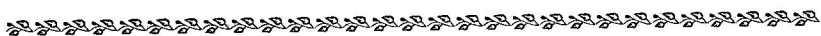
领到奖金那天，他仔仔细细地向银行理财师询问了一些理财的注意事项，理财师给他的建议包括购置房产、投资实业、购买保险和基金等。

杨义后来用三十万购买了保险，这笔投入为他以后的生活提供了保障。二十万投资了一些基金，以此分享资本市场的成长，增加收益。

然后，他花了一百万，在他生活的县城买了不少门面房，通过收取门面房的租金，获得稳定的收入。剩下的五十万，杨义用它买下了一家饭店，开始了创业之路。有了过去摆早点摊的经验，加上努力经营，生意越做越大。

两年以后，杨义的两百万已变成了四百万！

仅仅两年时间，于军从终点又回到了起点，而杨义则把握住了机会，幸福的道路越走越宽。





✦ 理财的几个要点

首先,要了解自己或者家庭的财务状况。每月收入多少,支出多少,有多大的抗风险能力。

其次,要有理财规划和计划。俗话说,吃不穷,穿不穷,计划不周要受穷。要善于开源节流,当然,在物质生活逐步走向富裕的今天,开源可以提倡,节流以不影响生活质量为前提。

第三,贵在坚持。一夜暴富要不得,细水长流是正道。年轻的时候,一定要学会强制储蓄,并且还要坚持下去。每月存上200元不多,坚持存上20年,你将是百万富翁。投资证券等高风险品种也一样,眼光不要太短视,要放长远一些。

第四,善于学习。有很多投资渠道需要一定的专业知识,盲目从众危害很大。如果没有时间,就交给专业人士打理。比如,购买基金和银行的理财产品。

第五,不适合自己的理财方式要坚决抛弃。很多人很喜欢做股票,但股票并不是人人都能把握的,二八定律是证券市场的铁律。

理财师的话



理财是生活的一部分

对于大部分人来说,这个故事似乎是天方夜谭,但对我来说已经司空见惯了。因为我们那个网点是江苏省体彩的指定兑奖点,中奖的客户都要到我们行来领奖。随着每一次大奖的产生,我们都会迎来新的“幸运儿”,许多因此产生的喜怒哀乐,悲欢离合的人间故事常常上演。

之所以把这样一个真实的故事告诉您,其实是想说:再多的钱如果不好好打理,最终也会分文不剩,化为乌有。即便钱不多,但是如果能够好好的规划和利用,也将是一笔不小的财富。

可能有读者朋友们会想,我没有两百万,我不需要理财。其实不然,理财就如同吃饭睡觉一样,是我们生活的一部分。理财是非常重要的,用老百姓的话来说,只有打理了,钱才能生钱。

希望大家通过对财富的规划,从有限的财富中收获无限的快乐。

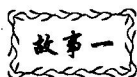


理财师 葛子月

建设银行江苏省分行金融理财师(AFP),国际金融理财师(CFP)。拥有比较丰富的大众理财服务经验。目前从事高端客户理财管理工作,为高端客户提供专业化个性化的理财方案。

第二节

根据人生目标设计理财方案



给女朋友一份安全感

蔡恒文

今儿晚上天气不错,打开电脑,正准备开始做一份分析报表,门铃突然响了。媳妇儿嘟嘟囔囔地穿着拖鞋去开门,嘴里面还不住抱怨:“谁啊,这么晚还来敲门?”

坐在书房里面,就听见门被打开,接着传来一个熟悉的声音:“嫂子啊!老蔡在不在?”没错儿,这是我的发小儿徐强。向来是个开朗乐观,没心没肺的家伙。今儿虽然笑着跟媳妇儿打招呼,声音背后却怎么听怎



么觉着是强颜欢笑。

这小子，多咱时候儿能瞧见他这么犯愁的样子？

我赶紧走到门口，就瞧见徐强这小子胡子拉碴的站在那儿，抱着一打喜力啤酒罐儿冲着我笑。眼睛里的血丝藏也藏不住。

“老蔡，找你喝酒来了！酒我可自备了，甭想把我朝外赶！”

“成啊，你要舍得死，我就舍得埋！”我大大咧咧地笑着答应，招手让他进来。媳妇儿只叮嘱了一句：“你们俩少喝一点儿！”就进卧室去了。

徐强提溜着啤酒，晃进我的书房。瞧他的表情，知道这小子心事浅不了，我也没说话，坐下来就和他喝开了。等两人喝了四五罐儿，徐强才叹口气开口：“老蔡，你说说，我到底错在哪儿了？”

我骂道：“你傻啊，你不说怎么回事儿，我怎么知道你错在哪儿了？”

一句话说出来，徐强更加郁闷，闷着头又喝了两罐儿，才再长叹一声：“我真是想不明白！”

书房里面空啤酒罐越来越多，徐强也终于原原本本地将事情都告诉我了。原来是这样的——

“……你也知道，我原来在国有企业上班，收入虽然一般，但是五险一金都齐全，供一套房子，用上公积金贷款，也没啥大问题。那时候我谈了个女朋友，你知道的，就是上次吃饭见着的那个……”

“那闺女不错啊！大伙儿当时不都起哄，说一颗好白菜给猪拱了……”

“我就是觉得她不错！以前我上着班儿，虽然没什么大出息，可是自己也没觉得有什么压力，认识了她，再想想其他朋友个个儿风生水起的，自个儿觉着不能委屈着人家，所以我牙一咬脚一跺，辞职自个儿干去！甭管能不能混出头，哥们儿也算努力了……”

我冲着徐强点头：“你不是还不错么？当初我们朋友当中就你最能写，现在干这份自由职业，写小说，写剧本，写网络游戏脚本，你小子赚的比我多多了！你还不知足？”说到这儿，我心里紧了一下，试探着问：“还是她不知足？”