



利用自己的优势理财，获得比男性更大的成功

女性理财 从入门到精通

史上最贴心、最实用女性理财宝典，
小主妇、轻熟女、白骨精，统统变身财精女，
让婚姻更稳固，让事业更高升

[德] 博多·舍费尔 卡萝拉·费斯特尔◎著 张国龙◎译

GELD TUT
FRAUEN
RICHTIG GUT

南海出版公司



女性理财从入门到精通

南海出版公司

图书在版编目(CIP)数据

女性理财从入门到精通/[德]舍费尔,[德]费斯特尔著;张国龙译.-海口:南海出版公司,2012.3
ISBN 978-7-5442-5678-0

I. ①女… II. ①舍… ②费… ③张… III. ①金融投资-女性读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第271631号

著作权合同登记号 图字:30-2011-077

GELD TUT FRAUEN RICHTIG GUT

Copyright©1999 by Bodo Schäfer

Simplified Chinese language translation rights arranged with
The Rights Company

All Rights Reserved.

女性理财从入门到精通

[德]博多·舍费尔 卡罗拉·费斯特尔 著
张国龙 译

出 版 南海出版公司 (0898) 66568511
海口市海秀中路 51 号星华大厦五楼 邮编 570206
出 品 北京读书人文化艺术有限公司 www.readers.com.cn
发 行 新经典文化有限公司
电话 (010) 68423599 邮箱 editor@readinglife.com
经 销 新华书店
策 划 刘向红
责任编辑 聂 敏
特邀编辑 彭 展
装帧设计 水玉银文化
内文制作 北京文辉伟业
印 刷 三河市三佳印刷装订有限公司
开 本 700 毫米×990 毫米 1/16
印 张 20
字 数 237 千
版 次 2012 年 3 月第 1 版
印 次 2012 年 3 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5442-5678-0
定 价 38.00 元

版权所有 未经书面许可 不得转载、复制、翻印 违者必究。

北京读书人文化艺术有限公司

www.readers.com.cn

出 品

富有是人人天生的权利，没有性别之分。金钱不应该成为女性享受美好生活的绊脚石，而应成为女性生活中的一股助力。

——博多·舍费尔

行动列表

✍️ _____

序言一

你是否觉得现在的生活并不是你想要的生活？你的梦想与现实之间是否存在差距？你是否认为这一切都“再正常不过了”？你是否认为无法实现自己追求的生活就是一种宿命？

现在你有了这本书！它能帮助你构建充实、幸福的生活：教你如何
将金钱转变为生活的助力。假如你能做到衣食无忧、家财富足，不是一件很了不起的成就吗？

我的《财务自由之路》出版后不久便成为财经领域的第一畅销书，从那之后我便收到了数以千计的读者来信。首先我要由衷地感谢所有读者们的热情赞扬，以及饱含合理化建议的反面评论。令我尤其高兴的是，许多读者在来信中告诉了我在他们身上发生的改变。“金钱”这一话题的好处之一是我们能够清楚地度量每个人的进步程度。可以说在很多领域中，金钱就是衡量成功与否的标杆。假如这本书能够激励你在生活中作出某些实在的改变，会让我幸福不已。

许许多多女性读者来信告诉我说，她们期望能看到一本专为女性而写的著作，一本关于女性特殊处境和需求的书。

与参加我讲座的众多女性交流之后我才得知，女性与男性在处理金钱问题上的方式方法千差万别。但是差别果真这么悬殊吗？这本书

能给出一个合理的答案吗？我必须承认我写书的初衷有些天真。

无论如何我还是决定去寻根究底。于是我通读了所有女性理财方面的文献，以及媒体出版物的德文和英文著作，详细研究其中关于女性理财的数据和研究成果：女性是自己理财还是更倾向于把理财事务交付他人？女性如何投资金钱？女性了解自己的个人经济状况吗？女性的平均退休金有多少？而我的调查结果令人颇为沮丧，这让我十分震惊。

例如：请你设想下每个月只靠 800 马克^①怎样维持生计。当然你可以把这笔钱按月分配，只要不被饿死就可以。但这必定不是一种人道的生活方式，其实这就是我们所说的贫困，你在这种情况下是无力购买新鲜水果的，而且在其他需要用钱的地方你也会觉得囊中羞涩。

现在摆在了我们面前一个决定性问题：你觉得每个月只能获得 800 马克退休金的女性有多少？假如答案是 10% 的女性将面临这样的窘境，那么这是一个糟糕的状况。但实际情况更糟糕，在德国有如此收入的女性比例在 80% 左右。我再次强调一遍：80% 的女性每月的退休金最多只有 800 马克。这的确确实发生在我们这样一个富裕的国家。财富不是处处可见吗？答案是否定的。财富与大多数女性擦肩而过。但我们绝对不能允许这样的事情发生。

你能够组建一个家庭，养育子女，找一份工作，完成数不胜数的事情，解决生活中出现的所有问题——但金钱除外。你不觉得这样的生活很奇怪吗？

我经常听人说：“我忙得没有时间理财。”或者是：“我不会理财。”

① 1 马克约等于 4.6 元。——编者注

我们为金钱而拼命工作，但却忽视了让金钱为我们去工作。为什么？因为我们思考得还不够。置之不理也是一种策略，这是一种非常差劲的策略！

我坚信富有是人与生俱来的权利，没有性别之分。而且积累财富在我看来是一件相对简单的事情。所以女士们为什么要成为例外呢？

这就是我希望研究的问题。因此我制作了一份调查问卷表，分发给了1100位女性填写。

与此同时我们还将这份调查问卷刊登在一份女性杂志中，该杂志约有100万女性读者。在此之前，从未有人对女性与金钱的关系展开如此深入的调查。调查结果令人十分吃惊，也成了本书写作的基础。

我坚信《财务自由之路》一书中的信条。我坚信书中指引的道路。但我迫切觉得有必要写一本专为女性而写的书，伴随我们共同迈入下一个世纪。

我觉得作为一名男性，我不能独立地编写此书。（而假如由女性独立撰写，则有可能有宣扬女性主义的意味在其中。）为此我询问了许多女性，她们一致认为由一名男性和一名女性共同著书是一个好主意。所以我试图寻找一位能共同创作的女搭档。

卡萝拉·费斯特尔，德国N-TV电视台股市评论节目的主持人，她认为我的想法十分具有吸引力。她本人也同该书的重要特征相吻合。第一，她是女性。第二，她十分干练，被人赞誉为“股市风向标”，她主持这档德国最受欢迎的股市评论节目已有6年之久。第三，在对待金钱的态度和理财方面，她都可以作为许多女性的榜样。（假如一个人只是阐述理论，但其个人并不具有实践经验，其说服力就弱得多。）

因此，在你了解了本书的“起源”后，我们将言归正传。我们对这本书倾注了许多心血。我们真诚地希望能够帮助你走向富有和经济独

立之路。

每一个女性都是与众不同的。你必定希望优化自己的经济状况，而达成目的并不会太困难。因为你知道：人人享有阳光下的一席之地。生活十分美好，经济状况不应该成为我们享受美好生活的绊脚石，而应成为我们生活中的一股助力。

但达成目标需要多长时间？我们坚信每位女性都将在 7 年内实现经济独立。当然成功之路必定不会一帆风顺。但是相比之下，这难道不比陷入无序的经济窘境要轻松得多吗？诚然金钱并不意味着一切，但是当我们缺乏资金时，它又显得那么重要。

本书将为你解决这些迫切的难题，向你介绍如何做到经济独立。我们十分荣幸能伴你走向成功之路，希望更多的女性能在理财方面有所成就，希望这本书能够激励其他畏于理财的女性行动起来。事实是否如此，我们将不在这里讨论。不论怎样，女性在理财方面的确有其优势。关于这一点也将在本书中详细介绍。

是不是理财会变得越来越简单？当然不是。因为作出任何改变都不是一件容易的事情。你需要勇气，需要改变命运方向的勇气，需要敢于尝试新事物的勇气。是的，你需要致富的勇气。至少在开始着手时，这些改变总让人觉得有些棘手。但是我们还有其他选择吗？人生一瞬，不应默默无闻，受制于贫困。从另一方面讲，致富比大多数人想得其实要容易得多。记住：富有是你与生俱来的权利。本书将为你指引这条通往权利的道路。最后你会明白：金钱的确对女性有益。

博多·舍费尔

序言二

电视镜头前的生活有时是相当孤独的，这是我从事电视股票评论节目多年的体会。但是，对于女性来说主持人却是一份理想的工作。我一直觉得有些遗憾，没能从外界获得些许观众反馈。我有时坐在直播室里就会想，假如有一天股市忽然风云莫测或者股市行情突然见长，坐在电视机前的观众都会有什么反应。

因此每次举办系列讲座时我都很乐于同观众交流。在汉堡和慕尼黑时，我得知自己的节目已经成为那里许多家庭最爱看的节目。而这本书给了我一个机会，让我可以同大家畅谈关于理财的困惑和需求，同时也包括理财时的热情和幸福。

直至现在我也不认为男性和女性在理财方面存在较大差异。我想，反正每个人不都是买同样的股票。

但当我遇到博多·舍费尔时，才改变了自己这一想法。他用他的理论向我解释了男性和女性在理财时的差异。

我当时觉得写这本书的点子很有趣，特别是这个点子出自一位男性，并且其中毫无男性主义的论调。

在接下来的演讲中我会向女性观众提问，询问她们是否觉得男性和女性在理财方面有差异。答案的清晰明了使我很震惊。所有被提问

的女性都回答“是的”。

这其中还有些人对股票很感兴趣，并曾参加过我所开设的讲习班，她们也希望能够结识知晓男女理财差异的顾问。

从那以后我们很快就开始了著书合作。我们两人的配合很默契，都觉得我们这个二人组合十分完美。博多·舍费尔尤其善于用简洁的语句将复杂的理财话题表述出来，并激发读者的积极性。

我需要释放自己的激情，全身心投入到“金钱”的话题中。股市和金融其实是相通的。在担任电视股票评论主持人期间我一再深有体会，与“专家”交流时放平心态，专家们也会放下身段，用简单易懂的语言作出回答。

这本书的风格也是如此。我们将数百本专业书籍中晦涩的语言全部转化为了简单易懂的文字。

除此之外，男性也可以读一读这本书。他们可能还未找到“理财”的敲门砖。

但有一点我们认为十分重要，同时也是每位男性和女性读者应该重视的一点：赚钱、储蓄和财富增长都是快乐的事情。

用钱去生活，能带给人更多欢乐。不要学做唐老鸭，每天数着手中的金币，心里却很自豪和满足。我们应该时时刻刻谨记金钱的用途：我们能够用钱购买时间——实现美好愿望的时间或者思考赚取下一笔财富的时间。

撰写这本书带给我们许多乐趣，我也希望读这本书的你能发现同样多的乐趣。

卡萝拉·费斯特尔

目 录

行动列表 /1

序言一 /3

序言二 /7

第一部分 鼓起面对金钱的勇气 /1

第一章 女性、男性，理财各有不同 /3

第二章 女性理财中最常见的错误 /28

第三章 对待金钱的态度 /43

第二部分 如何理财与提高收入 /99

第四章 消费债务、抵押贷款、与银行打交道 /101

第五章 如何让储蓄成为一种乐趣 /130

第六章 如何提高收入 /150

第三部分 金钱和家庭 /167

第七章 如何教孩子理财 /169

第八章 离婚很痛苦 /187

第九章 遗产 /200

第四部分 投资 /213

第十章 魅力股市 /215

第十一章 让投资变得简单 /247

第十二章 诈骗 /263

第十三章 投保，但要恰当 /275

第五部分 结束与开始 /291

第十四章 这不是童话 /293

第一部分

鼓起面对金钱的勇气

- ※ 男性与女性在理财方面的差别
- ※ 女性理财易犯的错误
- ※ 认识并改变态度

人们认为，峰顶很狭小。
但我认为，那儿宽敞得很。

——玛格丽特·撒切尔

第一章 女性、男性，理财各有不同

谁掌握经济，谁就掌握权力。对于女性来说，一旦她们有了钱，生活就不必被人左右。

——茱蒂·雷斯尼克

假如你正在考虑改变生活的轨迹，那么需要做些什么呢？怎样做你才能感到富有？是物质上的富有，还是心灵和思想上的富有？怎样做才能实现你所希冀的生活？你望着镜子中的自己说：“从现在开始我要作出改变！”怎样做才能让你相信自己做出的承诺？其中最关键的是，怎样做才能让生活有所改变？

所有这些问题都直接或者间接与金钱有关。相信当你读到“金钱”这个词的时候，感情就已经起了变化。有时可能是美好的感觉，但有时也可能唤起了一段不愉快的记忆。但无论怎样，每个人都会立刻将自己归为这两类人中的一类。这其实就是我们对待金钱的态度。

金钱很重要

假如你认为金钱能够解决一切问题，那是十分荒谬的。但利用金