



终身 有钱花

A LIFETIME OF WEALTH

24年资深金融理财顾问
为您破解有毒的理财思想
教您提早实现终身有钱花

徐瑞昇 著
Raymond Hsu

为什么聪明的人会破产？
没钱的日子我们会过，
有钱的日子会过吗？

红钱、黄钱、绿钱，一个都不能少！
做个聪明的“新月光族”



终身 有钱花

A LIFETIME OF WEALTH

徐瑞昇 著
Raymond Hsu



新世界出版社
NEW WORLD PRESS

图书在版编目(CIP)数据

终身有钱花 / 徐瑞昇著. —北京: 新世界出版社, 2012.4

ISBN 978-7-5104-2752-7

I. ①终… II. ①徐… 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 (2012) 第 057569 号

终身有钱花

作 者: 徐瑞昇

责任编辑: 闫 红 邢 蕾

责任印制: 李一鸣 黄厚清

出版发行: 新世界出版社

社址: 北京西城区百万庄大街 24 号 (100037)

发行部: (010) 6899 5968 (010) 6899 8733 (传真)

总编室: (010) 6899 5424 (010) 6832 6679 (传真)

网址: <http://www.nwp.cn>

<http://www.newworld-press.com>

版权部: +8610 6899 6306

版权部电子信箱: frank@nwp.com.cn

印刷: 三河市华晨印务有限公司

经销: 新华书店

开本: 710mm × 1000mm 1/16

字数: 230 千字 印张: 15

版次: 2012 年 5 月第 1 版 2012 年 5 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978-7-5104-2752-7

定价: 29.80 元

版权所有, 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页等印装错误, 可随时退换。

客服电话: (010) 6899 8638



序

终身有钱花，不是梦

汪中求

市场经济环境下，大家都带着自己的目标勇往直前，甚至争得头破血流。正所谓“天下熙熙，皆为利来；天下攘攘，皆为利往”，司马迁在两千多年前就道出了世人毕生的追求。放在21世纪的今天，世人竭尽全力追求的又是什么呢？对大部分人而言，归根结底，无非就是货币，说白了就是钱，与两千多年前的古人并无本质上的区别，只不过那时候的人们追逐的是铜钱或者金银，我们今天要挣的是钞票。人民币是个好东西，美元更佳，即便是购买力稍弱的日元韩元也不差，当然金块银锭同样多多益善。

那句名言说得很有道理：人活着不能仅仅为了钱，但人活着没有钱又是万万不能的。

挣钱干什么？自然是为了花，没有哪个傻瓜只挣钱不花钱，而是把整捆整捆的钞票堆在床下当摆设——贪官除外！那么，终身有钱花就成了大部分人矢志不移的人生目标。

目标虽美，如何实现才是关键。中国有很多中小企业，甚至还包括一些大中型企业，最擅长做的就是制定未来10年，20年，甚至30年

的发展规划，然后做一番美丽而辽阔的憧憬，给普通员工画一张看来平易近人实则高不可及的大饼。这些所谓的战略规划者，说他们自欺欺人丝毫不假，骗到了普通员工，似乎也骗到了自己。规划做好之后便束之高阁，从此成为“绝密文件”而神龙见首不见尾。10年后，甚至不到10年，他们便从市场上销声匿迹了。

你想终身有钱花吗？可千万不能只是一个“战略规划者”，还得落地成为“战术实施者”才行。正如小平同志所言，两手都要抓，两手都要硬，这样才能成功。那么，为了实现终身有钱花的宏伟目标，你知道战略应该如何规划，战术应该如何实施吗？

小品《不差钱》里有两句话很值得玩味：

小沈阳：人生最痛苦的事你知道是什么吗？那就是：人死了，钱没花了。

赵本山：你知道人生最最痛苦的事是什么吗？那就是：人还活着，钱没啦。

这段对话很精彩，就是说：人既不能当守财奴，更要学会理财。

我一直在学习理财，如今发现了一本值得参考的“资料”。

直到见到初稿我才知道，这本“资料”就叫《终身有钱花》，而它的作者徐瑞昇先生则是台湾大学的高材生，已有二十多年金融理财顾问和营销管理培训的成功经验，曾经为中国人寿、交通银行、万通地产等数十家企业服务过。在这本稿子里，我第一次见到“红钱、黄钱、绿钱”的说法——恕我孤陋寡闻，但道理可谓发人深省；我更坚定了跟风其实是一个大众化的错误，明知错误还继续犯错简直就是错上加错……我突然意识到，理财与我一直以来致力于推广和深入的精细化有异曲同工之妙。成功的理财需要细致入微

的研究和把握，把一切都做细做透，将一切都做到极致，这岂非正是精细化管理的精髓所在？简单的招式练到极致就是绝招，这一理念在理财过程中同样适用。

我已经打定主意，《终身有钱花》一书付印后，一定要向徐先生索要一本，带回家再好好研究一番——我也想终身有钱花，你呢？

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Li Xiaohu' (梁晓华), written in a cursive style.

2012年3月于北京



前言

作为理财顾问，在我24年的职业生涯中，最大的福分就是有机会分享客户的梦想，并且帮助他们实现。但在实践计划的过程中，我发现大多数客户的理财观念都很模糊，尤其是对于风险的认识程度不够，让他们看起来像闯进理财丛林里的小白兔。

我有一位客户是建筑工程包工头，昨天还骑着摩托车跟他的工人商量工钱能否缓发几天，今天就看到他开着大奔驰上街了。问他是不是发财了，他说：“有一笔工程款下来了，发完工钱觉得有剩余就买了车，想这辆车很久了！”我祝贺他实现梦想的同时，也提醒他要关注理财，毕竟建筑工程跟景气循环挂钩很深，要有存粮过冬的准备。果然不到一年的时间，我再去拜访他，发现他的奔驰不见了，原来被他卖了发工钱了。

有一位朋友，生意做得不错，有一回他得意洋洋地告诉我，过不了多久就可以提前退休了，问他遇到了什么好事，他说将钱借给朋友投资期货了，每个月保证三分利。我问他有没有拿到担保品，他说：“这个朋友和我有三十多年的交情，肯定没问题的！”没多久，他来找我，问我有没有认识好的律师。原来帮他炒期货的老朋友卷款跑

了，他不甘心受损失，想打官司讨回他的钱。我只能劝他认赔了事，免得再被律师趁火打劫。

我的一位亲戚在台湾某大型塑化公司上班，平平稳稳地做了二十多年的工程师，领着一份不算低的薪水。他看到房价不断上涨，心一痒也贷款买了一套公寓，每个月的房贷占去收入的一半以上，“估计两年内房价涨上去就脱手，现在苦一点也值得！”没想到两年后房价原地踏步，他还没来得及实现发财梦，竟然被公司裁掉了。他用离职金付了一段时间的贷款，发现大部分钱都付利息了，而贷款本金没还多少。找工作又不顺利，到处碰壁，兼两三份职赚的钱还不够付房子的贷款，最后不得已只好把房子降价卖了，扣掉税费之后没剩下几个钱，之前辛苦付出的首付和利息都打水漂了。

有不少朋友每个月都精打细算，省吃俭用，问他们最在乎什么，大部分人都说是孩子的教育。他们对孩子有求必应，孩子从小上的是贵族学校，长大了就送去国外，几乎用尽所有的积蓄。我发现他们不得不延后自己的退休计划，问他们这样做值不值，他们说：“没想过，大家不都是这样做的吗？”

但是，大家都在做的事情，不见得就是正确的事。成功者永远是少数人，大家都赔钱，你也要跟着赔钱吗？但是市场上有关理财的理论太多了，每一套都不一样，哪一套才是适合自己的呢？到底该如何理财呢？

有很多人一提到理财，指的就是买房、买商铺；

有些人的理财经，就是股票经；

有些人认为理财就是分散投资各种理财的产品，鸡蛋不能放在一个篮子里，只要买了多种理财产品就认为自己已经在理财了；

很多人一提到理财，直觉反应是“省吃俭用”，把钱存下来；

还有人认为理财是别人怎么做就跟着做，随大流，哪里人多就去哪里，只要是热点的投资项目基本上都会跟进，不管自己懂不懂，心里想着反正能赚钱就好；

有些人觉得理财就是赌博，玩的就是心跳，他们会轻易地将钱投资出去，然后怀着紧张兴奋的心情等待好消息；

有些人认为理财就是要一夜暴富，越快越好，最好今天把钱投下去明天就有成倍的回报，预期回报率越高越有兴趣；

有些人认为有闲钱的时候才需要理财，大部分时间都没法理财；

也有人认为理财就是记账，只要把家里的各种收支都仔细地记录下来，拥有一本详细的账本，就算理财了。

也有些人说：想太多理财干吗？今朝有酒今朝醉，快乐最重要。这是一种生活态度，也是一种理财观念。

甚至有的人说：理财是不务正业！做生意都来不及了，只要有钱就该把生意做好、做大，所谓理财都是那些没有认真做事业的人才会去思考的问题。

.....

这些都是我们常常听到的理财习惯和想法，看上去没有所谓的对错，毕竟钱是自己的，自己说了算。不过，理财这件事在我们的人生重要事项排序当中，即使不算是最重要的事，也算是最重要的事情之一，为什么大家的看法如此不同甚至南辕北辙呢？我并不是说大多数人都会承认自己不会理财，相反地，大多数人都已经有自己信奉的理财观念，而且已经付诸实施了。问题是，能够坚持自己的想法，不受外界影响的人却很少，也就是说，有些人虽有自己的理财观念，但并

不坚定，经常会改变。其实，这等于没有正确的理财观念！

例如，有些人存了很多年的钱，明知道这笔钱很重要，却在朋友善意的劝说下，全部投入高风险的投资项目中，最后蒙受重大损失。

为重要事件存钱是在追求资金的安全性和可预测性，背后是有一种保守的理财观念支撑着。而投资高风险项目是为了追求高回报，这是另一种激进的理财观念。这是两种截然不同的理财行为，有些人之所以会有180度的大转变，实在是因为他们自始至终都没有树立正确的理财观念啊！

很多事情我们都知道“应该”怎么做，也许不是每个人都会做应该做的事情，但是我们起码有一个判断是非的标准。我们知道“应该”努力拼搏、善用时间，“应该”爱惜身体、保持健康，“应该”有责任感，“应该”守法，但是，我们却不知道“应该”怎么理财。

原来，我们从小在学校里面就没有学到理财知识，老师们没有教我们如何理财。

学校教过我们如何学习，如何具备赚钱的能力，但却从来没有告诉我们到底什么叫做理财；没有人告诉我们，当我们没钱的时候该怎么办，有钱的时候该怎么办；没有人告诉我们钱在我们的生命中应该扮演什么样的角色，我们应该如何和钱相处。不仅是咱们中国人，美国人的理财观念教育也好不到哪里去。大部分的美国人奉行超前消费，人均收入越来越高，储蓄率却越来越低，每个月的薪水付掉信用卡债就所剩无几了，基本上是卡奴一族。加上他们喜欢运用高财务杠杆扩大投资效益，最后引爆祸害全球的金融危机。最近美国的国家信用等级被降级，两党在国会为了提高债务上限（否则美国将无法兑现国债利息）闹得不可开交，这表明美国从上到下向全世界示范的是错误的理财观念。

过去十几年，理财市场呈现爆炸式发展，大家突然发现选择的机会增多了，但却感觉无所适从。因为大家了解的东西很有限，但是推销理财产品的人却很多。每个理财渠道都会编造出一套对他们有利的理财理论，以证明他们的理财产品是你的理财规划中最重要的部分，巴不得让你把钱都投入到他的产品里面。所以，大多数人的理财启蒙老师是各种理财产品的推销人员，大家面对的是片面的产品推销，鲜有机会获得全面的理财规划指导，在投资比例的控制上，很难有一个清楚的认识。但是出于对获利的美好预期，很多人参与了投资，也走进了迷雾之中。

这本书是我多年来的观察与实践的总结，里面有很多经验是我自己经历了惨痛的教训得来的，拿出来和大家分享，希望大家可以少走弯路，提早实现梦想。对于信任我的客户们，这本书是我对你们的承诺，我将以本书所揭示的原则和方法捍卫你们的最大利益。对于有机会接触这本书的社会新鲜人，我打从心底里羡慕你们，如果我和你们一样年轻的时候看到这本书，我可以少奋斗20年！

徐瑞昇

2011年11月1日于无锡



目 录

挑战篇:

500万现金的思考	003
理财，你准备好了吗?	005
理财，想说爱你不容易!	006
为什么留不住钱?	008
会赚钱就会有钱吗?	010

观念篇:

“财”的秘密	015
理财开门四件事	018
设定目标	019
设定目标的聪明原则	021
不要努力做错事	021
终身有钱花	023
你了解退休吗?	024
目标的神奇力量	045

开源节流	047
开源	047
挣钱能力是致富的最大保障	050
节流	054
做个聪明的“新月光族”	059
钱赚钱	067
钱比我们努力得多!	069
先立于不败之地	071
激发钱赚钱的潜力	072
复利的威力	075
提早起步，遥遥领先	078
钱赚钱越早越好	081
通货膨胀与货币贬值的迷思	082
不要让钱休息!	083
避免重大损失	085
别让财宝箱漏底	085
生意失败	087
投资失利	089
人身风险	090
人寿保险的真相	093

战略篇:

资产配置是实现理财目标的最高战略	099
资产配置的项目	100
存下的部分	100
花掉的部分	102

资产配置的比例	105
理财人生三阶段论	105
理财333原则	111
红钱/黄钱/绿钱.....	111
理财为什么会失败?.....	119
以理财333原则为家庭财务做体检.....	122
资产配置的工具	124
如何选择投资工具?	124
投资风险测试的误区	125

战术篇:

银行定期存款	129
定存投资策略	130
国债	132
国债投资策略	133
股票	135
股市应该有的作用	136
中国股市大剧本	138
股市众生相.....	142
股市食物链.....	146
后天会更好!	147
股票投资策略.....	148
公募基金	151
基金面面观.....	151
令人疑惑的基金	153

如何挑选基金？	155
基金就该定额定投	157
基金投资策略	161
企业（公司）债券	165
债券的种类	165
债券的风险	166
债券投资策略	167
高利贷	169
高利贷投资策略	170
投资型保险	171
投资型保险的种类	172
投资型保险的优势	173
投资型保险投资策略	175
投资型房产	176
投资房产要看懂大局势	180
为什么政府要坚持调控房价？	186
政府有哪些调控手段？	189
调控房价用心良苦	190
房价会越调越高吗？	192
房产的投资价值	194
房价的走势分析	196
房产投资策略	197
阳光私募基金	198
私募基金的种类	198
阳光私募基金的特点	199
私募股权投资	201
收益十分惊人	202
极高的投资门槛	202
越来越高的风险	202

投资工具排排队，各就各位！	204
红钱投资	205
黄钱投资	207
绿钱投资	211

结 语

决定500万现金怎么用了吗?	215
金钱可以买到幸福，只要用对的钱买.....	217

附 录

彩图.....	221
----------------	------------

挑战篇
冲出迷雾