



一生的 理财计划

YI SHENG DE LICAI JIHUA

沛霖·泓露 著

一个人一生能积累多少钱，不是取决于他能够赚多少钱，
而是取决于他如何投资理财，人找钱不如钱找钱，
要知道让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——（美）沃伦·巴菲特

中国商业出版社



一生的 理财计划

YI SHENG DE LICA I JIHUA

沛霖·泓露 著

一个人一生能积累多少钱，不是取决于他能够赚多少钱，
而是取决于他如何投资理财，人找钱不如钱找钱，
要知道让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——（美）沃伦·巴菲特

中国商业出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

一生的理财计划 / 沛霖·泓露著. — 北京 : 中国商业出版社, 2017. 5

ISBN 978-7-5044-9707-9

I. ①一… II. ①沛… 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(2017)第030371号

责任编辑: 姜丽君

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c_cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店经销

永清县晔盛亚胶印有限公司

*

720×1000毫米 16开 16印张 200千字

2017年6月第1版 2017年6月第1次印刷

定价: 38.00元

(本书若有印装质量问题, 请与发行部联系调换)

前言



什么是理财？为什么要理财？怎样去理财？

首先，理财是一种观念。常言道：“吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。”这里蕴涵着基本的理财观念。有人可能会说：“我又挣不了多少钱，又有什么财可理呢？”可是那些把企业做得井井有条的业界精英、腰缠万贯的富家子弟，又有几个会打理自己的个人财富呢？中国有句古话叫做“富不过三代”，意思是说即使是富有的人最后也会挥霍一空甚至穷困潦倒。

有人把《福布斯》杂志最新的全球首富排行榜与20年前的同一排行榜相比，结果发现，平均每5名榜上有名的超级富翁中，只有1名能在榜上屹立不倒。富翁破产的原因，除了财富巨大增加了管理难度之外，更重要的是在如何使自己的财富保值增值上缺乏正确的理财方法，又不注意节约开支，随意地挥霍，最后导致破产，可见投资理财的重要性。

在理财的书籍中，有很多字眼很吸引你的眼球。“黑马”、“暴利”、“翻番”、“快速致富”、“投机秘诀”等等刺激人神经的词汇，这些书之所以有市场，正是迎合了很多错误的人错误的理财观念。正如一位知名证券投资家说：“如果有人说读了他写的炒股书籍能够点石成金，我会让他把这本书丢到垃圾堆。这种说法除了用来蛊惑人心

外，并不能有助于投资者成功投资。证券投资的风险非常大，股市尤其如此。即使在大牛市中，也并非所有的股票都能涨，所有的人都能赚到钱。”

有人甚至来咨询基金公司的工作人员，“基金一年的利息是多少？听说一年可以翻两倍？”听到这样的问题你会做何感想，这说明了很多人缺乏基础理财知识的人，在错误理念的指导下，幻想基金或者其他理财产品能给自己带来暴富的机会。所以，对于更多的人来说，不需要高深的投资技巧，需要的是正确的投资观念和知识。

投资者对理财知识强烈的渴求程度，会随着理财意识的不断觉醒面临井喷式爆发。但是，理财基础技能和风险认识都存在着较大的知识空白，如果我们不学习，糊里糊涂投资的话，即使赚到了钱最终也会赔回去。希望本书帮助读者培养一种理财的意识，并跟上行业的快速发展。

目 录



第一章 正确的投资观念

对于投资理财，树立正确的投资理念，养成良好的投资习惯，是不可或缺的。

——巴列维

树立正确的理财观念	3
每个人都要理财	6
会赚钱更要会理财	9
做好理财规划，拒做月光族	12
懂得居安思危	14
投资要适度	17
什么理财方式适合你	20
记得投资自己	22
知识就是财富	25
理财测试：如果给你100万，你将会怎么用？	27



第二章 整理你的财务报表

有一个比喻说：钱是员工，而你是它老板。只有想办法让你的员工不停地忙碌，才会给老板带来更多收益。我们要从自己的财务状况出发，多学习理财知识。理财贵在找到最合适自己的理财组合，持之以恒，日积月累。

清楚你的财物	33
合理计划收入和支出	35
你的理财计划是什么	37
有完善的储蓄计划	39
负债需谨慎	41
量入为出，先算后用	43
不同职业不同理财	47
理财测试：你的财商（FQ）有多高？	49



第三章 投资理财知多少

从长远来看，投资市场会越来越好的，储蓄搬家的趋势越来越明显，所以普通老百姓会更多地去迎合这种趋势。从追求资金安全性的角度出发，要结合自己的资产情况、风险承担能力等来选择理财产品。

储蓄投资	57
债券投资	60
基金投资	63
基金定投投资	65
外汇投资	67
信托投资	70
黄金投资	72
期货投资	74
集藏型投资理财	76
理财测试：你到底适合哪一种理财方式？	80



第四章 房地产投资计划

有人说买房是人生头等重要的大事，因为买房可能是很多人一生中最大的一笔投资，而且在很长一段时期里影响家庭的财务状况，所以规划很重要。

选房	83
该出手时就出手	85
没买房也别着急	87
租房攻略	90
买二手房应注意	92
做好房贷选择	95
拒绝做房奴	97
“倒房者”的发家史	99
规避房产投资风险	102
理财测试：你现在合适买房吗？	104



第五章 投资股票计划

股票市场是个迷人的地方，它造就了无数的财富神话。它可以让你大赚一把，也可以让你赔得血本无归。当人们在为变化莫测的价格曲线着迷的时候，股票散发着的魅力正在吸引越来越多人加入其中。

股票如何挣钱	107
炒股如何入门	109
为什么受伤的总是我	112
坚持价值投资	116
人弃我取，人取我予	118
买入靠信心，持有靠耐心，卖出靠决心	120
尽量简单	124
远离市场，远离人群	126
还有比炒股更值得做的事情	128
理财测试：你是不是合适炒股？	131



第六章 创业投资计划

创业就是凭自己的头脑和双手，凭借自己的智慧和才能，凭借自己的努力和奋斗，建立起属于自己的生活和事业的基础。只有创业才能让自己永不失业。

创业前必须清楚的问题	135
“单干”需要干得更多	138
创业只靠勇气和激情够吗	141
捕捉市场机会及社会热点	144
创新才是明天的强者	146
交往协调中不断壮大	149
创业的生命周期	151
创业者收支管理	153
先创业再赚钱	155
要赢得起输得起	158
理财测试：你是否可以给自己打工？	160



第七章 为爱情投资计划

两个人相爱的时候，通常会忘记理财。为了讨好对方，会互送一些彼此都用不着的礼物。这时候，爱情的力量是伟大的，而理财玷污纯洁感情。也许，短期之内，爱情的浓烈可以冲淡一切不快，但是为维持爱情更需要理财。

理财让爱情更长久	165
面包有了，爱情不再	167
别因为理财，而把爱情扼杀	170
恋爱需要成本	173
恋爱中购物一定要有计划	175
你不是南丁格尔与特里莎嬷嬷的综合体	177
理财测试：面包和爱情如何平衡？	179



第八章 为孩子教育投资

为人父母总是希望孩子有个良好的生活环境，但这是需要父母为孩子努力的。教育投资规划是非常重要的。有个好的规划，对于要支出多少钱，在什么时候筹到钱，如何筹钱，心里才会有数，才不至于临时慌乱而误了教育时机。

学费越来越高	183
如何为孩子进行教育投资	185
为孩子储蓄	187
教育保险细细挑	189
别用钱把孩子毁了	192
存钱的过程是对孩子教育的过程	194



第九章 人生保险投资计划

我们无法预知未来会发生什么不幸，但却可以为自己多做一份打算。这是负责的态度，一个对自己和家人负责的人总是未雨绸缪，在危险出现之前做好准备：提前采取防御措施，正确面对风险，降低风险的伤害程度，这是每个现代人必须面对的。

人生风险无处不在	199
有些事情你不能控制	201
买保险不是亡羊补牢	204
如何利用保险理财	207
结合商业保险和社会保险	209
如何选购健康险	211
不要为了赚钱买保险	214
买保险不是买风险	216
理财测试：你的保险智商有多高？	218



第十章 为退休养老投资计划

退休以后能否保障基本生活，自己生活质量会不会因为退休受到影响？我们应该全面考虑退休以后的生活消费，其中包括日常生活消费、医疗、住房等各个方面。老年人理财，不仅对自己及家庭有好处，对于整个国家和社会来说也具有一定的积极意义。

想过退休以后吗	223
稳健投资，生财有道	225
老年人的投资规划	227
不要轻信他人	229
养老规划要趁早	230
老有所为积极养老	232
增强晚年生活的保障	234
老年生活让“钱生钱”	237
理财测试：为了退休，你计划好了吗？	240

第一章

正确的投资观念



对于投资理财，树立正确的投资理念，养成良好的投资习惯，是不可或缺的。

——巴列维

