

智创赢家

理财潜规则，掀起复利的风暴，让财富几何级增长  
从一万到一百万，不再有秘密，只剩下时间的积累



唐靖 著

# 理财潜规则

## 从1万到100万的秘密

**你不是穷**只是没有用对方法

钱生钱远比人找钱来得轻松，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作  
78个钱生钱的技巧与案例，看了就明白，用了就见效，让钱为你卖命

# 理财潜规则

从1万到100万的秘密

唐靖 著

云南出版集团公司·云南科技出版社

图书在版编目 ( CIP ) 数据

理财潜规则 / 唐靖著. -- 昆明 : 云南科技出版社,  
2010.11

ISBN 978-7-5416-4229-6

I. ①理… II. ①唐… III. ①私人投资 - 通俗读物  
IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第211451号

理财潜规则

LICAI QIANGUIZE

---

著 者: 唐 靖

策划编辑: 李 勇

责任编辑: 欧阳鹏 黄锦明

版式设计: 李品娟

出版发行: 云南出版集团公司 云南科技出版社

地 址: 昆明市环城西路609号云南新闻出版大楼 邮编: 650034

印 刷: 重庆市蜀之星包装彩印有限责任公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 15

字 数: 200千字

版 次: 2011年1月第1版 2011年1月第1次印刷

版 号: ISBN 978-7-5416-4229-6

定 价: 29.80元

---

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: (023)63658888-12031

# 前言

## 观念决定成败，理财改变人生

---

有一个老掉牙的故事：两个业务员到非洲卖鞋，到非洲后其中一个惊叹：天啊！非洲人都不穿鞋子的。而另一个却狂喜：太好了！非洲人都还没有鞋子穿。

社会上一直存在一个现象：穷人越来越穷，富人越来越富。很多人也认为这是真理，是不可改变的。事实上，持有这种观点的人都是穷人，而他们也将继续贫穷下去。这是因为穷人和富人的思考角度不一样，就如上面说到的那个故事。

这里还有个小故事，法国有位贫穷的年轻人，经过十年的艰苦奋斗，终于成为了媒体大亨，跻身于法国50名大富翁之列。1998年他去世，将自己的遗嘱刊登于当地报纸上：知道“穷人最缺少的是什么”的人，将得到100万法郎的奖赏。几乎有两万人争先恐后地寄来了答案，其中大部分人认为穷人最缺少的是资金，还有的人认为穷人最缺少的是机会、技能……但没有人答对。一年后，他的律师公布了答案：**“穷人最缺少的，是成为富人的野心！”**

这个答案震动了欧美，几乎所有的人都予以认可，说这的确是成为富人的关键。这里所说的“野心”，准确地说，应该是我们常说的“雄心壮志”。可以想象，一个志向不高的人，一个没有远大理想的人，一个得过且过的人，能够创造出什么奇迹？

所以，穷人要想变成富人，首先是要改变自己的观念，从骨子里相信自己就应该是个富翁，并不断寻找致富的手段、方法和技巧。如此一来，你会发现，成为富人并不是一件不可能的任务。

在著名的美国第一学府哈佛大学，第一堂经济学课，只教两个概念：

**第一概念：花钱要区分“投资”行为或“消费”行为。**

**第二概念：每月先储蓄30%的工资，剩下的才进行消费。**

哈佛大学毕业出来的人，以后都会很富有，很大的原因是他们的理财行为，跟普通大众不一样：储蓄30%的工资是硬指标，剩下的才拿来消费。如果你也能把每月工资的30%拿来储蓄和投资理财，成为富翁将变得轻而易举。

有一位年轻人，从现在开始定期每年存下1.4万元，如此持续40年，同时，他将每年存下的钱都投资到股票或房地产，并获得每年平均20%的投资报酬率，那么40年后，他能积累多少财富？一般人所猜的金额，多在200万元至800万元之间，顶多猜到1000万元。然而正确的答案却是：1.0281亿元，一个令众人惊讶的数字。这个数据是依照财务学计算年金的公式得到的，计算公式如下： $1.4万(1+20\%)^{40}=1.0281亿$ 。

这个神奇的公式说明，一个25岁的上班族，如果依照这种方式投资到65岁退休时，就能成为亿万富翁。其实，投资理财没有什么复杂的技巧，最重要的是习惯，你需要培养一个好的理财习惯并坚持下来。如你在生活中见到的，每一个理财致富的人，只不过养成了一般人不喜欢、且无法做到的习惯而已。

理财是一种习惯，致富是一个过程，改变穷人难致富的观念，培养一个好的理财习惯，发现最优秀的自己，拥有最真心的朋友，背靠着最和谐的家庭，你就是世界上最富有的人。

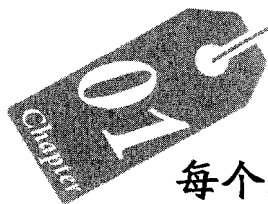
编者

2010年12月

理财潜规则——从1万到100万的秘密

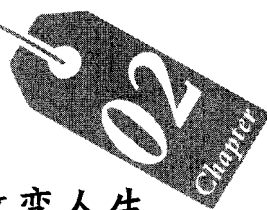
# 目录

CONTENTS



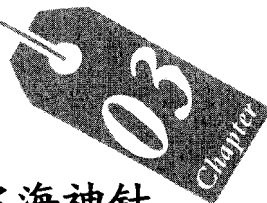
## 每个人都可能成为“百万富翁”

- 2 我要享受退休后的安逸生活
- 5 年轻人们，早点投资理财吧
- 8 为了孩子，积累人生第一桶金
- 11 注意！谁在盗窃你的存款？
- 14 月投800元，退休拿到500万
- 19 规划投资，达到年收益率15%
- 24 哪双鞋适合你？找准理财工具
- 27 为你的人生制定一份理财计划



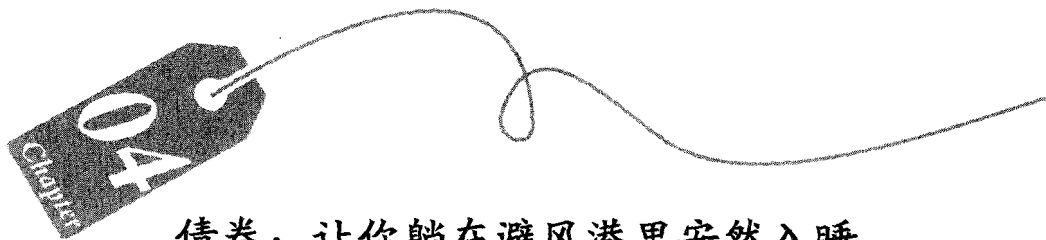
## 开源节流，良好的理财习惯改变人生

- 38 钱是挣来的，也是省来的
- 40 未雨绸缪，规划好日常收支
- 43 不付息还能免年费的信用卡
- 46 汇款省“银子”的妙招
- 48 三招搞定家装，省省省
- 52 有车族省下20%油钱的方法



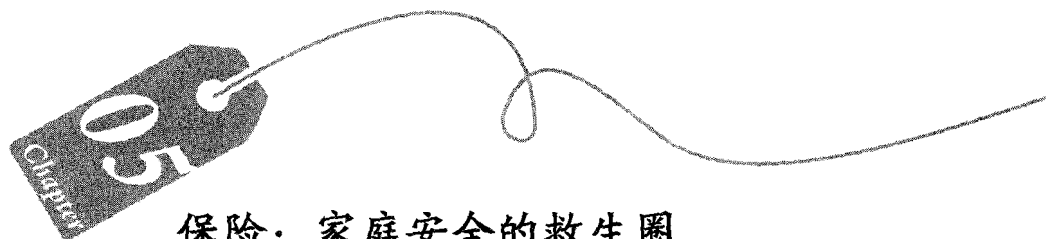
## 银行储蓄：家庭幸福生活的定海神针

- 56 为什么你的家庭需要存款
- 58 活期储蓄用于日常开支
- 59 整存整取定期储蓄越长越好
- 60 零存整取定期储蓄贵在坚持
- 61 通知储蓄存款让利息翻三倍
- 63 教育储蓄利息免税
- 64 存本取息定期储蓄可自动转息



## 债券：让你躺在避风港里安然入睡

- 66 国债：信用度最高的债券
- 68 金融债券：利率和风险适中的债券
- 69 公司债券：债券投资的重要产品
- 70 可转债：保本的基础上让你暴富



## 保险：家庭安全的救生圈

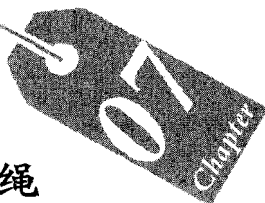
- 76 保险，今日为明日作的准备
- 79 当意外发生时，只能听天由命？
- 82 人寿保险是以生命换来的补偿
- 85 财产保险，为家庭财产上把锁
- 89 当你老去时，拿什么养活自己？
- 93 识破保险推销中的骗术
- 97 误买保险应该怎样维权





## 基金：用最小的风险获得超额收益

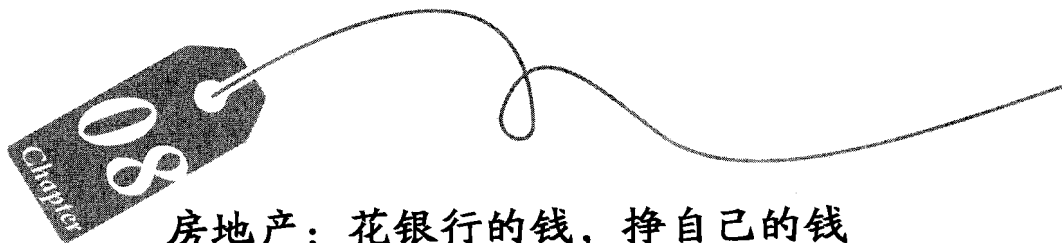
- 100 基金是个什么玩意
- 102 开放式基金与封闭式基金
- 105 小小的基金是成为富翁的关键
- 106 基金定投是成为富翁最简单的方法
- 110 我买的基金不赚钱反而亏了？
- 113 好基金会会有一个好基金经理
- 115 基金宣传单中的那些秘密
- 117 购买基金不要老想捡便宜



## 股票投资：踏上暴富的钢丝绳

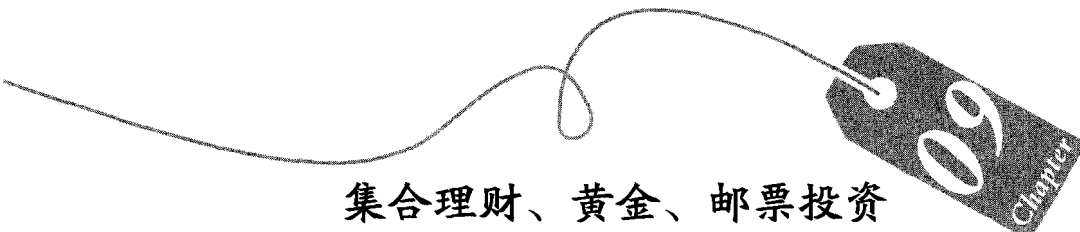
- 120 股市里暴富的神话
- 121 股票是个什么玩意
- 122 上证指数与深圳成指
- 124 形形色色五花八门的股票
- 130 我们买股票是投资还是投机
- 132 掌握大势方向=打开财富之门
- 135 如何判断市场是否转向

- 137 投资股市要学会技术分析
- 140 投资股市要学会价值投资
- 142 散户如何进行价值投资
- 145 股票投资别怕“割肉”
- 148 三个最有效的止损方法
- 150 如何保持良好的投资心态
- 152 投资股票哪些心态要不得
- 156 权证、认购权证与认沽权证



## 房地产：花银行的钱，挣自己的钱

- 162 房地产是最安全稳妥的投资
- 165 选择适合你的房产投资模式
- 167 投资房产的三种方法
- 170 买哪里的房子升值快
- 173 如何买到低价房
- 177 如何投资二手房
- 180 坚决不能投资“小产权房”
- 184 产权式商铺投资的陷阱
- 190 哪种房贷方式最省钱



## 集合理财、黄金、邮票投资

- 194 集合理财是个什么玩意
- 197 集合理财产品的优势
- 199 集合理财产品的缺陷
- 202 黄金：没有国界的货币
- 205 比较期货黄金与现货黄金
- 207 如何投资黄金
- 212 如何投资邮票
- 215 如何投资收藏品



## 综合理财成功案例解析

- 220 月入2500元职场新人如何理财
- 222 月入5000元“月光族”如何理财
- 224 月入10000元中年夫妇如何理财
- 228 年薪20万元高收入家庭如何理财
- 230 年薪60万元高收入家庭如何理财

## 每个人都可能 成为“百万富翁”

毋庸置疑，生活中的每个人都梦想着成为百万富翁，拥有巨额的财富！可现实的情况呢？大多数人只能终生为这个梦想而梦想，最终达成梦想的只有极少数人！为什么会出现这种现象呢？那就是没有行动！没有行动，梦想就只能变成幻想；付诸行动，梦想才有可能变为现实。所以，行动吧，现在开始制定一个可行的理财计划，并认真地执行它，那么，你终会有成为百万富翁的那一天。理财越早，你也会越早成为富翁，别再迟疑了，行动吧！

## 我要享受退休后的安逸生活

时间未必会造就一位伟人，但一定会造就一位老人，养老是每个人迟早都要面对的问题。随着社会的进步和科技的发展，人们对寿命有了更长的预期，同时期待退休后的生活能实现“财务自由”，尽情享受“有钱有闲”的退休生活。

但事实恰好相反，大多数人终其一生都无法达到这样的生活。在职时不但无法拥有较高的收入，还需要支付巨额的子女教育金、住房按揭金，剩下的钱仅够日常生活支出，当发生重大意外或疾病时，往往倾家荡产也无法弥补巨大的资金缺口。经济周期的波动也使得工作和收入不稳定，当收入状况较好时财务较为宽松，但当经济环境不景气时，一家人就只有紧巴巴地度日子了。

比如近年来金融危机给欧美大型金融机构带来重创的同时也对全球经济产生了巨大的影响。油价上涨惊心动魄，通货膨胀的压力骤然加大，美元贬值使得持有美元的国家和企业财富减少。由于食品和能源价格的上涨，经济学家普遍认为，2010年中国居民消费价格指数（CPI）预估值为年率上升3%左右，存在一定的通胀压力。



很多人认为金融危机离我们很遥远，其实不然，金融危机也给我们的生活带来了许多实实在在的影响。



### 更多企业会倒闭

目前许多企业面临着倒闭的危机，特别是一些外贸企业，受国外金融危机影响，出口和亏损压力大，当企业资不抵债的时候，就会倒闭，而企业倒闭自然会殃及百姓。



### 企业再掀裁员潮

企业生意难做，就会想方设法压缩成本，减少生产，往往会在裁减员工身上打主意。而一个家庭如果有一位成员被裁，无疑会影响到整个家庭的生活。



### 工作越来越难找

企业都在倒闭，在裁员，哪里还会增加新的岗位？工作变得越来越难找，大批大学毕业生、失业者只能待业在家，不行的话就到农村去种地吧！



### 工资别想再提高

在全球金融危机中，加薪已成为可望不可即的事情，你的工资收入可能会降低，奖金会越来越少的，甚至想都别想了。你如果是靠工

资生活的消费人群，那就需要注意减少开支了。

所以，依靠工资吃饭的人要想安安稳稳地在退休时获得一笔足够的资金，来保障退休后的生活是不可靠的。今天的你，随时可能遭遇失业、通胀、金融危机等各种不可预测的状况，更不用说天灾人祸了。到时候如果你手里一无所有，即便是流落街头也不奇怪。

现在不少的人已经意识到这种危机，他们也在提前为自己的未来做准备。比如有的人开始计划支出，并将多余的钱存下来以备不时之需。也有许多人意识到了“理财”的重要性，并尝试性地购买各种理财产品或投资股市、基金等。

但是，理财是一门实用科学，由经济学、会计学及财务学三门学科融合而成。它是以经济学追求利润最大化的精神为宗旨，以会计学客观忠实的记录为基础，再辅以财务学计划未来的收支、保持个人资产负债结构平衡的理财方法。掌握个人投资理财的要旨，能够较好地计划开支、策划投资、规避风险、减少损失，获得最佳投资组合收益。而没有计划的无序投资不仅不能让你的财富增值，反而会给你的财产带来意想不到的风险。

所以，如果想让自己的投资获得良好的收益，就需要我们去用心学习、用心体会，结合理财高手的经验和自身实际情况选择适合自己的投资理财方式。

# 年 轻人们，早点投资理财吧

很多年轻人总认为理财是中年人的事，或是有钱人的事，自己没攒几个钱，无从理财。其实理财能否致富与金钱的多寡关系并不是很大，而与时间的长短关联性很大。人到了中年面临退休时，手中有闲钱了，才想到为自己退休后的经济来源做准备，此时却为时已晚。原因是时间不够长，无法使复利发挥作用。要让小钱变大钱，至少需要二三十年以上的时间，所以理财活动越早越好，并要养成持之以恒、长期投资的习惯。

股神沃伦·巴菲特曾说过，他相信投资的不二法门，是在价钱好的时候买入公司的股票且长期持有，只要这些公司有持续良好的业绩，就不要把它们股票卖出。巴菲特从11岁就开始投资股市，今天他之所以拥有巨大的财富，完全是依靠60年的岁月，慢慢地在复利的作用下创造出来的。

投资获利，一定是越早越好，时下的年轻人越早有这样的想法，你离成功越近，将来你的晚年生活也会过得轻松愉快。下面就给大家举个例子，为什么越早理财越好？





杨先生20岁起每月就定期定额投资500元买基金或股票。假设平均年报酬率为10%，他投资7年后就不再继续投入这每月的500元，只用本金与获利一路滚动成长，到了60岁的时候，本利和已经达到138万元。

李先生则从27岁才开始投资理财，同样每月500元，10%的年报酬率，他就需要从27岁一直到60岁，每月都投入500元，才能累积到139万。

显而易见，相比之下杨先生早7年投资理财，他的日子可就比李先生的日子过得舒服好多。

如果杨先生到27岁没有停止500元的每月投资，那么到了60岁累积的财富将是277万，几乎是李先生的2倍。时间是世界上最大的魔法师，它对投资结果的改变是惊人的。

所以不要小看每个月100元的投资，如果可以坚持下来并以一定的复利速度成长，时间长了，财富的效应是十分惊人的。我们可以计算下，每月投入100元，就是说一年1200元，坚持30年，那结果是怎样的呢？答案是如果年报酬率是25%那么30年后就是484万，但如果是30%的年报酬率那么就是1362万了。每月若是投入500元的话，那么答案就是484乘5和1362乘5，那是多么可怕的数量。

试问一下每月逼自己拿出100元或500元来投资，会影响大家的生活质量吗？答案是当然不会的。但如果大家可以做到每月拿100~500元用于投资，那么你的晚年将是幸福的。

这里我们再举一个更简单、更直观的例子来说明越早理财的重要性。