

Rich
001

林奇芬 著

治富

台湾两大理财杂志《钱》《智富》社长的理财笔记
胡立阳 夏韵芬等财经名家郑重推荐
从2万到100万的理财攻略 ▼▼▼



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

Rich
001

治富

林奇芬 著

台湾两大理财杂志《钱》《智富》社长的理财笔记
胡立阳 夏韵芬等财经名家郑重推荐
从二万到100万的理财攻略 ▼▼▼



电子工业出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

内 容 简 介

理财是成功规划人生的第一步，而这恰恰是学校从未教导我们的最重要的一课！

台湾两大理财杂志《Money 钱》、《Smart 智富》的推手，“理财教母”林奇芬社长将自己多年从事理财工作的专业知识与亲身经验以浅显、幽默的文字整理成书，内容从投资理财应该具备的正确理念与心态，到如何画出专属自己的人生财富地图，再到详尽阐述投资（以基金为主）的基本原理、策略及方法，并理出了未来大趋势的四大投资焦点。

这是一本人人都能看得懂的理财书，读完之后，你便可以投资理财“起步走”，当金钱的主人，潇洒过快意人生。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

治富 / 林奇芬著 — 北京：电子工业出版社，2011 3

ISBN 978-7-121-12649-9

I ①治… II ①林… III ①私人投资—通俗读物 IV ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 253206 号

著作权合同登记号 京版图字 01-2010-7640

中文简体字版经英属维京群岛商高宝国际有限公司台湾分公司正式授权，通过外图（厦门）文化传播有限公司代理，由电子工业出版社出版中文简体字版本。非经书面同意，不得以任何形式任意重制、转载。

责任编辑：李雪梅 文字编辑：王凌燕

印 刷：北京佳信达欣艺术印刷有限公司

装 订：北京佳信达欣艺术印刷有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编：100036

开 本：680×980 1/16 印张：17 字数：250 千字

印 次：2011 年 3 月第 1 次印刷

定 价：29.80 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：(010)88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：(010)88258888。

推荐序

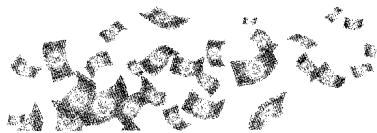
简单理财方式,创造财富优势

台湾证券投资信托兼顾问公会理事长 杜纯琛

接到林奇芬社长邀请本人为她的著作写推荐序时,我的第一个念头是:读者真是幸运,可以借由一本不到2厘米厚的书籍,就汲取到这位担任过两本台湾地区最受欢迎理财杂志的社长10多年来的经验。试想,把10多年来每月出版的理财杂志叠起来会有多高?能一次看完它们的精华,是何其幸福的事!

本书谈的多是我们耳熟能详的课题,但作者用最浅显易懂的话语,引导读者将观念深植于心,其中有不少正确的理财观念,也是台湾证券投资信托兼顾问公会(以下简称投信投顾公会)多年来一直努力不懈教育投资大众的。

如“人生藏宝图”篇中告诉大家,理财的第一步是做好人生不同阶段的需求计划、上班族如何通过定时定额的方式投资共同基金、“收入-储蓄=支出”才是正确的储蓄版本、把钱放在可以打败通货膨胀的资产上;“简单学投资”篇中教读者看懂不同的指标与数字透露出的信息,掌握投资市场的春夏秋冬;“投资心理学”篇中,和投资大众分享不同投资工具的选择,以及如何选择适合自己的产品,如何进行资产配置



置等。

作者在每一篇文章中都举出身边随处可见的例子，借此将理财导回最简单的方式，落实到日常生活中。

我相信，这是一本人人都能看得懂的理财书，看完后你可以做自己的金钱顾问，不需要再羡慕别人致富的神话。如同作者书中所说的，理财是每个人必学的第二专长，人人都需要经过学习，但如何以最简单、最能实际应用的方式获得理财知识呢？这本书是你不可错过的选择！

推荐序

走向幸福理财之路

台湾政治大学财务管理系教授 周行一

尽管非常忙碌，但我却满心欢喜地为林奇芬女士的新书写介绍序。几年前，因她的杂志邀请我担任演讲及与谈嘉宾，我才与林女士认识的。第一次见面时，我就对她印象深刻，她完全不担心我的发言内容是否会让赞助的金融机构尴尬，让我自由发挥，而且在言谈之中充满了希望借媒体来传播正确理财观念的理想。这不仅与我的理念完全一致，而且与一般强调投资致富的媒体是大相径庭的，也因为如此，我一直尽量答应在她的活动中演讲。

她在新书中强调不要随便听信专家的建议与媒体的报道，要以人生理财计划作为投资的基础。我一向认为这才是会让一般人幸福的理财方式，也撰文及著书推广类似观念。现在看到林女士以新书推广她的理念，觉得投资人的确不能再想着迅速理财致富了，应当认真阅读林女士的新书，并参考她的建议作出理财决策。

林女士将自己的人生经验以及多年的观察，淬炼于本书之中，读者会有有一个难得的机会了解深谙媒体生态的人对理财的看法，我衷心希望大家都会因读了她的书而有幸福的理财结果。



推荐序

林奇芬社长的理财智慧

《Money 钱》杂志发行人 童再兴

与我搭档办理财杂志 10 多年的林奇芬社长，终于将她一生的理财经验与智慧，写成新书付梓了。基于情谊，自然要为她的新书写推荐序。而看完书稿，却是真心佩服，这绝对是本值得一读为快的理财好书，也希望它会是排行榜上长红的畅销书，一如我们合力经办的《Smart 智富》和《Money 钱》，是近 10 年来台湾地区最受欢迎的理财杂志。

林社长首先提出四个理财观点，十分精辟：把自己打造成绩优股（理财是第二专长）、40 岁也能学游泳（学习致富）、慢也可以致富（计划战胜市场）、别当理财寄居蟹（自己管好钱）。我特别喜欢她强调的“投资理财是每个人必学的第二专长”，书中引用友人徐一鸣的一句话：“本业精彩，才能谈投资理财。”很有道理，切勿热衷投资忘却本业。

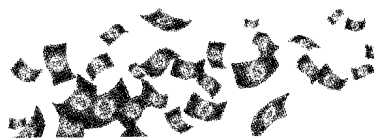
不过，不管本业精彩不精彩，都要会理财、懂投资。第二专长就像人的第二只脚，本业精彩，靠一只脚便可迈入富裕人生，有了第二只脚，就能更快致富。如果本业平平凡凡不精彩，也未投入科技产业，无法享有百万年终奖金、千万员工分红，那么投资理财是我们人生的第二

次机会。因此，力争富裕人生，要必修第二专长，要用两只脚前进。

书中的第二篇，教你做好一生的理财规划，包括 30 岁前拼第一桶金，以及保险、买房、教育金、退休四大规划，提纲挈领又举例生动地“画一张人生财富地图”。我去年接手了一本颇具世界影响力的葡萄酒杂志《Decanter》，开始在茫茫酒海中找好酒，既是合伙人也是葡萄酒收藏家的秋雨印刷老板 Richard 林点我一句话：“手上已有《Decanter》，何必再外求。”同样地，如果你照着林社长写的一生理财规划去做，就绰绰有余了。理财的智慧集于此，只是知易行难而已。古谚道，千金难买早知道，其实更难买的是“即知即行”。

人生有三重境界：贫困、宽裕和富足。由贫困到宽裕，只要你做好理财，便可轻松实现财富自由。由宽裕到富足，则须本业精彩或是投资致富。书中的第三篇，便在阐述投资（以基金为主）的基本原理、策略及方法，并理出未来大趋势的四大投资焦点。林社长活用诸多案例、图表及指标，让你“简单学投资”，也精确而大胆地告诉你，“迎接 2011 年大行情”，不要错过“2010 年是第二次最佳买点”。

一本好书就是这样，读完它之后，便可以投资理财“起步走”。



自序

理财人人做得到

我一直觉得自己是一个很幸运的人，能够学以致用，做自己有兴趣的事，同时又能一边工作一边理财，完全不会被老板骂。更棒的是，我还可以走出去，和许多人分享我的经验，进而帮助更多人在管理金钱上不至于越做越错。

在公司举办的演讲活动之后，经常会有读者跑来跟我说，他的理财能力都是跟着杂志一步步学来的，觉得非常受用，谢谢我的努力。还有一位老伯伯每次演讲活动，他都一定参加，他跟我说 2008 年金融危机他全身而退，谢谢我的适时提醒。每次听到这样的话，我都感到非常开心，比中乐透还要令人回味无穷。

但有一次参加电视台节目录制时，听到有一位买了雷曼兄弟连动债的老奶奶，因为一生积蓄化为乌有，情绪过于激动差点自杀。老奶奶的不幸遭遇让我难过了好久，我为自己的无能为力感到无奈，也为无法提醒更多人别买不懂的金融产品而深深自责。

在我内心深处一直想写一本理财书，希望教所有上班族用一个简单的方式管理自己的金钱，让每个人都能按部就班地实现人生梦想与目标，不至于因为金融市场的波动而让财富化为乌有，更有能力在面对各

种新金融商品时，快速判断自己该不该投资。

“如果有这样一本人人看得懂，又可以实际运用的书，应该可以帮助更多人吧！”我心里经常这样告诉自己。

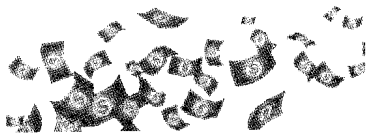
只是因为工作行程排得很紧凑，经常又有活动、节目录制或演讲邀请，总是无法静下心来好好写这本书。而今我放下工作，想给自己一段喘息的时间，也终于可以把工作多年的经验和自己的亲身体会，好好整理一下。

· 记者与投资,两种人生历练

回顾过去 20 多年的工作经验，就是一部精彩的投资史。我大学念的是国立中兴大学（现更名为台北大学）经济系，但快毕业时我觉得自己似乎更向往成为记者。很幸运的，毕业那年我考上了录取率极低的台湾政治大学新闻研究所，从此展开了我在财经杂志工作，兼顾记者与财经两个专业结合的生涯。

我毕业的年代正好碰上台股第一次冲万点的大行情，台币升值、股市房市狂飙、证券交易所里熙熙攘攘的情景历历在目。但很快台股就狂跌到 2000 点、房地产 10 多年低迷不振。什么是投资市场的震撼教育，我在进入职场的前 5 年已经充分领略了。

如果再翻翻名片，早年中在工作中采访过的杰出风云企业，而今还留在台面上的只剩几家。当年我觉得每个人身上带一个像砖头似的黑金钢手机实在很蠢，但现在手机产业已经成为了中国台湾的经济命脉之一。20 年内台湾地区的产业结构出现了天翻地覆的转变，我也不难预估未来 20 年的变化会更大。所以，你现在看到的股王与首富，20 年后还会是他们吗？我也非常好奇。



更有趣的是，当年我开始跑新闻时，中国台湾的证券投资信托公司（以下简称投信公司）只有4家，第一次采访时，我还搞不清楚共同基金是什么东西。而今在台湾地区销售的海内外共同基金已经超过千档，产品种类更是五花八门。

在这个过程中，我当过一家海外证券投资顾问公司（以下简称投顾公司）的月刊总编辑，也编过中国台湾市场唯一一本共同基金投资总览，近年受到瞩目的国际专业基金评鉴机构颁奖典礼，更是在我手上催生的。中国台湾的共同基金成长史，我是一路亲身参与的。

• 11 年理财杂志生涯、两次市场危机

11年前《Smart 智富》月刊创刊初期我就加入了，每月一次的彻底入门专题，扎扎实实地教导读者 Step by Step 做好自己的理财计划，一步步教投资人认识财经知识、金融商品。我从最初的副总编辑到总编辑再到担任社长，陪着读者走过了9个年头，不仅这本杂志广受欢迎，成为理财的代名词，我个人也在这个过程中成长良多。

两年前因为组织变动，在老上司童再兴的号召下，我又一起参与了《Money 钱》杂志创刊，也很顺利地创下了新杂志销售奇迹，并在第一年就被广告杂志评选为年度风云杂志。

担任过两本台湾地区最受欢迎的理财杂志的社长，在个人职业生涯中，我也应该满足了。更重要的是，在这11年中经历了两次金融市场大地震，一次是网络泡沫，另一次是房地产泡沫与雷曼兄弟金融危机。我目睹了投资市场的诡谲多变，也找出了趋吉避凶的方法。

历经了本土投资市场的成长年代，也参与了中国台湾投资人的海外

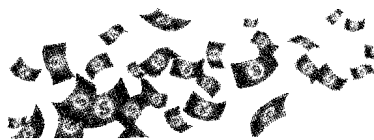
投资历程，在 20 多年全球投资市场的起起伏伏中，有人幸运地在每一波浪潮中逐步垫高财富，但也有人在资金大海中沉沉浮浮，甚至消失无踪。

· 学会三招，不怕金融危机

看过市场的大风大浪，我更加相信，用简单的方法管理金钱才是最好的理财方式。我希望所有上班族，不用担心自己没有财经基础，也不用害怕身边没有投资顾问可以指点迷津，只要看完这本书，建立正确的金钱观念，并为自己画一张财富地图，就有机会完成专属自己的大富翁计划。

这套管理金钱的方法很简单，只要学会三招。第一招，画出人生财富地图。每个人的人生目标不同、个性不同、赚钱能力不同，为自己画出专属的坐标图，才能按部就班轻轻松松实现财富自由。第二招，看懂投资天气图。如果早上出门前看了天气预报要下雨，就不会忘了带伞，在投资市场风云变幻前，看到天气预报要变天了，一定可以逃过金融市场大海啸。第三招，建立正确的金钱观念。观念不对，不管怎么搬动金钱到最后都是一场空，正确的金钱观念才是决定财富多寡的内功，请耐着性子好好练一练。学会前面两招后，再加上第三招，一定可以让你趋吉避凶保平安。

我崇尚极简风，简单就是最好的理财策略。我想跟大家分享一套不需要听明牌、不用靠专家的理财方法，跟着我的简单三招，你也可以当金钱的主人，潇洒过快乐人生。



CONTENTS >>>>

目 录

第一篇 >>> 理财热身操

先创造一只绩优股	002
40 岁也能学游泳	007
慢也可以致富	012
别当理财寄居蟹	019

第二篇 >>> 人生藏宝图

画一张人生财富地图	026
降薪 2 成的致富计划	033
打败“吃钱怪兽”通货膨胀	038
30 岁前拼百万富翁	044
天外飞来的子弹,你该怎么办	051

金屋、银屋,你买得起什么屋	060
每月 5 000 元,打造子女教育金	067
活到 100 岁的危机	073
幸福家庭的 30 大计	080
3331 分配法,让钱动起来	086

第三篇 >>> 简单学投资

掌握投资市场的春夏秋冬	100
比股神还厉害的先知	106
汇率决定钱潮去向	113
经济发烧,你该冷静了吗	121
经济增长率的数字陷阱	128
看月 K 线,掌握股市大循环	136
ISM 指数,预告企业景气的春燕	143
三个指标掌握原物料动向	150
小心 CPI 上升,央行要升息了	157
失业率高涨为何股市大涨	164

第四篇 >>> 投资心理学

资产配置让钱天天滚雪球	170
你的开心农场里,有什么动物	176
为何投资就是不理性	182
单笔与定时定额,投资大不同	188
赚 10%就跑的迷思	196
奥运冠军哪里找	202
主动与被动,指数基金新秀崛起	208
人多的地方不要去	214
投资前必问的 10 个问题	220

第五篇 >>> 投资大趋势

新兴市场是今日之星	226
原物料发烧与世界末日	232
美元与黄金的双金战争	239
隧道尽头迎接曙光	248



第一篇 理财热身操

每个人都需要两种专长：

第一专长是你的本业，让你真正获得财富的来源；

第二专长是理财能力，帮你管理赚进来的钱。

别只当理财寄居蟹，从现在开始学习，财富就会跟着你。



先创造一只绩优股

>>>关键词:理财是第二专长

“谁会是下一个挑战千元的股王?”杂志封面上大大的标题,吸引着所有投资人的目光。根据媒体报道,2009年联发科业绩大幅增长,股价已经冲破500元,似乎最有机会向千元股王挺进。但是,你知道吗?金融股国泰金在1989年股价曾创下1975元的高峰,而今股价仅60元上下;太阳能股益通2006年创下1205元高价,现在则是80元左右。

联发科董事长蔡明介曾说:“不要当一代拳王。”他指的是IC设计产业充满残酷的竞争,想永远当股王并不容易。

很多人认为,领先别人找到一只“黑马股”,就是最好的致富之道。但是,千金难买早知道,究竟多少人有先见之明与机缘,可以捕捉到这样的机会呢?与其在茫茫股海中寻找陌生股王,还不如好好投资自己,让自己成为一只绩优股。

不管是鸿海郭台铭还是联发科蔡明介,他们拥有的财富令人羡慕,但这都不是到处问明牌的投资所得,而是认真经营自己事业的结果。也就是说,郭台铭与蔡明介他们本人就是财富创造者。