

绝对富不起来 的80后



西蒙 编著

80后 绝对富不起来！

只会逛街 Shopping 的她，还有只会躲在屋子里打电动的他，
怎会了解 储蓄、保险、债券、基金、股票 的奥妙！
不会运用这些理财工具，80后 别想让自己的财富滚起来！



吉林出版集团
时代文艺出版社

绝对富不起来
的 80后

富

西萌 编著



吉林出版集团
时代文艺出版社

图书在版编目(CIP)数据

绝对富不起来的80后 / 西蒙编著. — 长春 : 时代文艺出版社, 2010. 11

ISBN 978-7-5387-3203-0

I. ①绝… II. ①西… III. ①私人投资—青年读物 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第184056号

出品人 张四季

责任编辑 周玉兰

图书策划

封面设计

装帧设计

选题策划 管施猛

执行统筹 李 华

斋

ZIXINGZHAI 自行斋

本书著作权、版式和装帧设计受国际版权公约和中华人民共和国著作权法保护

本书所有文字、图片和示意图等专用使用权为时代文艺出版社所有

未事先获得时代文艺出版社许可

本书任何部分不得以图表、电子、影印、缩拍、录音和其他任何手段

进行复制和转载, 违者必究

绝对富不起来的80后

西蒙 编著

出版发行/吉林出版集团 时代文艺出版社

地址/长春市泰来街1825号 吉林出版集团 时代文艺出版社 邮编/130062

总编办/0431-86012927 发行科/0431-86012939

网址/www.shidaichina.com

印刷/北京画中画印刷有限公司

开本/787×1092毫米 1/16 字数/178 千字 印张/17

版次/2010年11月第1版 印次/2010年11月第1次印刷 定价/30.00元

图书如有印装错误 请寄回印厂调换

前言

随着时光的流逝，许多80后的人早已走上工作岗位，有的也已经组建家庭。然而随之而来的问题也逐渐凸显出来，从无知少年到成熟青年，如何迈好理财第一步，成了80后当前面临的一大难题。因为，人生中首次自己做主理财成功与否，将会影响到他们今后的投资理财，甚至会影响到他们一生的投资习惯和心态。

郭旭和孙润奇是大学同学，而且毕业后在同一个城市工作。工作初期，他们收入都不高，积蓄很少。但是，第二年，郭旭就对孙润奇说，她准备买房了。当时，孙润奇瞪大了眼睛，以为自己听到的是天方夜谭，在他看来，在这个寸土寸金的城市买房，不要说是一个初出茅庐的小姑娘，就算是工作多年、小有积蓄的小伙子也不敢轻举妄动啊！但是，郭旭根据自己的观察，认定此时买房是绝佳时期。虽然手头存款只有几万，但是加上家里的资助，也够付个首期了，其他的，每月按揭。果不出其所料，到了第二年，这套房子的价值就翻了一倍。郭旭果断地将其出售，并用卖房的钱为自己买了一套小型公寓，还买了一辆小轿车。就这样，在毕业后的第三年，郭旭凭着自己出色的理财能力，轻易地跻身有房有车族的行列了。而孙润奇



目录

第一章 财富从储蓄开始

虽然银行储蓄取得的收益不是很多，但它却是别的理财形式所不可替代的。可以说，它是一种最为稳妥、风险最小的理财方式。

工作证之外的第二张纸 / 2

理财应从储蓄开始 / 5

寻找适合你的储蓄种类 / 7

理财师教你储蓄技巧 / 11

学会储蓄理财的八招 / 14

别让存钱变折钱 / 17

妙用借记卡轻松理财 / 20

各种银行卡使用注意要点 / 23

第二章 给自己的财富上保险

一个人有智慧可以看到未来三五年，但未必能看到未来三五十年。所以保险是一种长远的投资策略。

用保险来保住我们的财富 / 30

必不可少的保险知识 / 33

新保险法八大变化 / 35

人的一生需要多少张保单 / 40

如何选择保险公司 / 44

巧买最适合自己的保险 / 47

80后应当如何买保险 / 51

制定自己的保险计划 / 55

第三章 买债券帮赚钱

在通胀预期逐渐消退、股市低迷但市场资金面阶段性趋宽之时，债券作为一个“熟悉且陌生”的投资品种，正在被投资者更广泛地接受和使用。

债券让人一年间变身百万 / 60

买债券从了解债券开始 / 62

“债主”是怎样炼的 / 67

债券的交易程序 / 69

债券的交易方式 / 72

目的不同，投资方法也不同 / 74

影响债券收益的几大因素 / 84

投资债券的风险 / 86



目录

第四章 养只“金基”下金蛋

基金将众多投资者的资金集中起来，委托基金管理人进行共同投资，表现出一种集合理财的特点。通过汇集众多投资者的资金，积少成多，有利于发挥资金的规模优势，降低投资成本。

基金让我走向财富 / 90

基金知识一点通 / 93

不得不了解的基金费用 / 97

选择属于你的那只基金 / 101

基金买卖实战演习 / 105

好心态才会赚钱 / 108

搞定基金，完美攻略 / 112

警惕基金的风险 / 125

第五章 在股票交易中赢利

在风云变幻的股市中，始终保持一颗平常的心，不因暴涨而冲动，也不因暴跌而恐慌，这就是新股民趋向成熟的标志。要在股市中赚取快乐，不要只想在股市中赚钱。

“股票天使”的理财传奇 / 128

股票基本知识入门 / 131

开户的流程你了解吗 / 134

老股民给新人的箴言 /	141
选对会帮你赚钱的股票 /	146
投资股票技巧很重要 /	149
应对股票风险的绝招 /	162
弄清股票市场名词，让炒股畅通无阻 /	168

第六章 外汇投资成时尚

如果你是一个追求财富的人，如果你是一个不愿安于现状的人，如果你是一个不满足当下那微薄的月工资的人，如果你是一个渴望挑战的人，如果你是一个聪明的投资者，那么外汇市场为你提供了一个广阔的舞台。也许有一天，它可以帮你通往财富的彼岸。

十一天从5万到150万 /	180
不得不知的外汇知识 /	183
世界几大外汇，你知道几种 /	186
外汇交易怎么赚钱 /	191
十三招教你快速进入炒汇大门 /	194
炒外汇提防陷阱 /	197
外汇大师成功经验总结 /	200
外汇同样具有投资风险 /	202



目录

第七章 决胜于未来的期货投资

由于期货价格是未来供求的预测，长期来看，期货价格和现货价格趋势一致。因此，确定大势必须获得全面影响供求关系的信息，在客观分析的基础上，对未来现货价格作出准确预测。

期货市场传奇人物 / 206

期货基础知识全知道 / 208

期货交易五大特点 / 209

期货交易实战演习 / 211

想要赚钱必须要懂得投资策略 / 215

导致交易失败的十六种思维与行为 / 221

领略交易大师的投资哲学 / 226

期货投资必须注意的三大风险 / 231

第八章 让黄金圆你财富梦

黄金价格的变动，绝大部分原因是受到黄金本身供求关系的影响。因此，作为一个具有自己投资原则的投资者，就应该尽可能的了解任何影响黄金供给的因素，从而进一步明了场内其他投资者的动态，对黄金价格的走势进行预测，以达到合理进行投资的目的。

姜先生的黄金投资哲学 / 234

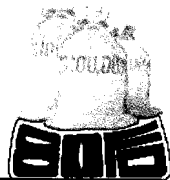
投资黄金的诱人优势 / 237

选最适合你的黄金投资	/ 240
黄金投资的原则	/ 242
影响黄金价格的八大因素	/ 247
好技巧才会让你赚得黄金	/ 250
黄金投资心态好才能赚钱	/ 254
黄金投资的风险和风险管理	/ 256

第一章

财富从储蓄开始





工作证之外的第二张纸

每一个人都要靠工作来养活自己，除了“工作证”也要学会使用好“存折”这张纸。尽管与国外相比，中国算是一个高储蓄的国家。不过，随着近两年金融产品发达程度的日益提高，消费观念的改变，尤其是在80后的青年人中，对于储蓄的重视程度已经远远不如自己的爸爸妈妈那一辈强烈了。很多人都是把“今朝有酒今朝醉”当成了自己的生活法则。好多的80后都没有自己的储蓄，过着月薪发下来就花光的“月光”生活。

“储蓄谁不知道，不就是少花点钱然后把它存到银行去嘛！”事实上，如果对于储蓄仅仅停留在这样一个空泛的概念上，你就很难对储蓄的成果有过高的预期。在储蓄的过程中，尤其是对于一些刚刚办理存折的人来说，养成储蓄习惯，最好的方式是给自己制定一些量化的目标。

28岁的王刚，在毕业时的第一份薪水不过1500元，但正是靠着良好的储蓄习惯，在他25岁的时候就已经攒起了第一套房的首付款。

“我给自己规定了一个标准，每个月必须拿出收入的一半进行储蓄、投资。”即使是三年前，对于一位刚刚从校园里走出来的年轻人来说，每个月1500元的生活仍然是捉襟见肘的。为了克服自己的惰性，每月领到收入后，王刚做的第一件事情就是把一半的薪水存到定期账户中。“那时候为了节省房租，和同学一起合租，房租和水电费合起来只有五六百元，午餐在公司里解决，晚餐大家轮流主厨。”回想起那段艰辛的日子，王刚却也觉得其乐无穷。

王刚的职场生涯一路平坦，在他25岁的时候就已经当上了部门主管，收入也提

高了不少。“想想该为成家立业做打算了，误打误撞地买了一套房。”那时候房价并不高，20万元就足够买上一套“两室一厅”了。提出账户中的4万元，做了首付，王刚顺利拥有了生活中的另外一张纸——房产证。“现在想想，多亏当时能够严格遵守储蓄的准则。”王刚说。80后的我们一个月多花几千元钱是再正常不过的事了，多亏了自己有存钱的习惯，在同学中第一个自掏腰包买房的梦想才能成真。后来王刚的这套房子房价一路飙升，若不是当初有这笔存款做依靠，如今就要花上原来的一两倍的价钱来置业了。

如今的王刚，是一家外资企业的高级经理，收入也已经变成了五位数之多，但对于王刚来说，他的储蓄习惯一直没有中断过。“了解了基金定投之后，我就把基金当成了主要的投资方向。”王刚开通了三只基金的定期定额投资业务，每月自动从工资卡中转出一半的薪水，投资到这三个基金账户中。

事实上，王刚的储蓄准则与理财中的“541法则”不谋而合。541法则是一种较为流行的收入配置方式——收入50%的资金用于日常的花销，满足现在生活的需要；40%的资金投入到房贷、基金和储蓄中；其余10%的资金则投入到保险账户中。精算结果表明，以541法则来分配现在和将来的资产，配以10%左右的年收益率，基本上能够均匀一生的财富预算，从而达到养活自己一辈子的目标。541法则尽管是一种较为通用的收入配置方式，但是对于不同的家庭和个人，在应用时也要进行适当的调整。谁都知道“存折”的重要性，可是往往不同的人，从同一个起点出发，存折上的成绩单却相差甚远。

对于理财来说，虽然银行储蓄取得的收益不是很多，但它却是别的理财形式所不可替代的。可以说，它是一种最为稳妥、风险最小的理财方式。具体来说，银行储蓄在理财中的作用有如下几点：

1. 储蓄能够提高一个人应付危机的能力

储蓄不仅能够给自己积攒财富，还能养成节约和按计划开支的习惯，所以储蓄是理财的第一步。有个耳熟能详的故事：一个丑媳妇每次在做饭的时候都藏一些

4 绝对富不起来的80后

80`s never get rich with weaker financial sense

米。等到灾荒到来时，她像变戏法一般拿出许多粮食，使全家度过了饥荒。这一故事说明了一个简单的道理：养成储蓄的习惯，可以应付不时之需。否则面临“饥荒”时就会措手不及。

2. 储蓄可以为理财打下坚实基础

只有储蓄才能积攒一定数量的金钱，这是理财的基础。如果我们身无分文，自然就不存在理财的问题。一个人要是欠了一大笔债款，而又想克服给他带来的困扰，他就必须采取两个步骤：一个是勤劳地工作；另外是尽量地节约，然后把消费剩下来的钱存进银行。对许多家庭而言，每个月中拿出一定数量的收入存入银行，一点也不难，困难的是如何养成这样一个习惯。

3. 可以增加成功机会

有一些人总是抱怨机会对他不公平，而当发财和投资的机会真正来临的时候，他却一点资本也拿不出来，只能眼睁睁地看着机会消失。下面一个事例就说明了平时存钱的好处：

杰西卡小姐还是一个办公室文员的时候，每周只能拿到10美元的工资，她坚持每周存入银行5美元，这样几年下来，她就有了可观的存款。这时美国南部发现了石油，杰西卡小姐以她自己的敏锐，感觉投资的时机到了，但她的存款根本无法支付巨大的投入资金。于是她就以存款为抵押，借到了足够的资金，开始了迈向亿万富翁的旅程。

4. 储蓄能赢得别人的信赖

大银行家摩根曾经说过：“我宁愿贷款100万给一个品质良好，且养成储蓄习惯的人，也不愿贷款100元给一个品德差，且花钱大手大脚的人。”可见，养成储蓄的习惯不仅能够给自己积累一定的财富，更重要的是养成节约、有计划开支的意识，这是学习理财技能的第一步。



理财应从储蓄开始

近年来，市民的理财选择日益丰富，货币市场基金、外汇结构型理财产品、人民币理财产品等令人应接不暇。在个人理财大行其道的今天，理财似乎成为了储蓄的代名词。时至今日，有许多人都忽视了合理储蓄在理财中的重要性，不少人错误地认为只要理好财，储蓄与否并不重要。每月的储蓄是投资资金源源不断的源泉。只有持之以恒，才能确保理财规划的顺利进行。

基本上每个人都做过储蓄，但不少人的储蓄方法并不科学。大多数人是把每月的结余变成储蓄或投资，余下的多就多存，剩下的少就少存，没有一个明确的数目，这是没有计划的瞎存。有些人可能会很有规律，每个月都存入固定的金额，但他仅仅是强制储蓄，以免自己乱花钱。问他为什么存这样一个金额，很难说出个所以然。这只是有一个好习惯，但还缺乏明确目的。

有些人可能会说：“收入-储蓄=支出”与“收入-支出=储蓄”不是一样吗？从数学的角度来看，这两个等式确实一样，但从理财的角度看，两者有天壤之别。每个人的收入基本上都是确定的，可以变化的也就是支出和储蓄了。如果是后一个等式，那么储蓄就变成可有可无了，有就存，没有就不存，存并不是必须项，这也就是很多人存不下钱、理财规划做得不好的原因所在。只有重视储蓄，真正把它当做一项任务去完成，理财才有成功的可能。

怎样才是科学的储蓄呢？我们都知道，理财是为了实现人生的重大目标而服务的，而每月的储蓄其实就是投资的来源。因此，合理的储蓄应该先根据理财目标，通过精确的计算，得出为达成目标所需的每月准确的金额；然后是量入为出，在明

6 绝对富不起来的80后

80's never get rich with weaker financial sense

确的理财目标的指引下，每月都按此金额进行储蓄。至于每月的支出，那就是每月的收入扣除每月的储蓄额后的结余了。

我们看到，现在有些理财规划建议大都是在家庭结余基础上来做的，根本不考虑家庭每月的支出是否合理，现有的结余是否可以满足客户达成理财目标的愿望，这在一定程度上误导了理财客户。理财在中国才刚刚起步，因此每个注重理财的人都应该首先树立正确的观念。理财，其实时刻面临取舍。为了达成将来的目标，现在就必须做出一些牺牲。

有些人会问：“如果我的开支没法缩减怎么办呢？”来自理财专家的建议，合理储蓄的窍门有二：其一，修正理财目标，延长目标实现的年限；其二，增加收入，如果既不想压缩开支，又要如愿完成目标，那就只能想办法增加自己每月的收入了。如果你不是一个收入弹性很大的人，那还是调整理财目标比较合理。理财，是一个漫长的过程，让我们大家都树立起正确的理财观念，顺利达成我们的人生目标。



寻找适合你的储蓄种类

储蓄的行为是人们将暂时不用或结余的货币收入存入银行或其他金融机构的一种存款活动。又称储蓄存款。储蓄存款是信用机构的一项重要资金来源。与中国不同的，西方经济学通行的储蓄概念是：储蓄是货币收入中没有被用于消费的部分。

我国的储蓄原则是“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”。居民个人所持有的现金是个人财产，任何单位和个人均不得以任何方式强迫其存入或不让其存入储蓄机构。同样，居民可根据其需要随时取出部分或全部存款，储蓄机构不得以任何理由拒绝提取存款，并要支付相应利息。储户的户名、账号、金额、期限、地址等均属于个人隐私，任何单位和个人没有合法的手续均不能查询储户的存款，储蓄机构必须为储户保密。

如今，正处于存款低息和储蓄仍然是大众投资理财重要渠道的时期，储蓄技巧显得很重要，它将使你的储蓄存款保值增值、效果达到最佳化。本文对目前银行开办的储种进行一一盘点，让其存储技巧全面展示在你的面前，必将让你受益匪浅，使你的理财生活更美好。

活期储蓄

1. 储种特点：目前银行一般约定活期储蓄5元起存，多存不限，由银行发给存折，凭折支取（有配发储蓄卡的，还可凭卡支取），存折记名，可以挂失（含密码挂失）。利息于每年6月30日结算一次，前次结算的利息并入本金供下次计息。

2. 存储技巧：活期存款用于日常开支，灵活方便，适应性强。一般将月固定收入（例如工资）存入活期存折作为日常待用款项，供日常支取开支（水电、电话等费用从活期账户中代扣代缴支付最为方便）。由于活期存款利率低，一旦活期账户