

世界经济系列丛书 (一)

阿红 主编

# 美国式 增财理财 方法

卢光 著



*Méiguóshì  
Zēngcáilǐcái  
Fāngfǎ*

中国经济出版社

世界经济系列丛书(一) 阿红 主编

# 美国式增财理财方法

——计划·投资·增值

卢 光 著

中国经济出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

美国式增财理财方法/卢光著. —北京:中国经济出版社,  
1998. 6

ISBN 7-5017-4331-2

I. 美… II. 卢… III. 财务管理-经验-美国 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 13516 号

责任编辑:红 玛

封面设计:白长江

### 美国式增财理财方法

—财务计划与投资增值

卢光 著

中国经济出版社出版发行

(100037·北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销

北京市地矿印刷厂印刷

\*

850×1168 毫米 1/32 11.75 印张 231 千字

1998 年 6 月第 1 版 1998 年 6 月第 1 次印刷

印数:1-3000

ISBN 7-5017-4331-2/F. 3304

定价:28.00 元

## 自序

写作本书之前,总有一个问题在困惑着我:“美国专家们年年都出版数不胜数的财务方面的书籍(称为 money books),这说明普通人急需**增财理财**的基本知识,但为何却不见类似的中文书籍呢?”

经过一些调查,确认在北美华人世界里,至今仍然没有内容方面与本书“撞车”的中文书籍,便决定自己来当“第一个吃螃蟹的人”。勤勤恳恳写作一年多之后,遍尝其中之艰辛,才深深感到这“螃蟹”吃起来真是困难重重——难怪没有人愿意来写**增财理财方法**!有好几次,都想放弃这只“螃蟹”算了,何苦自寻烦恼?!但是,一位德高望重的好友竭力鼓励笔者坚持到底,他也认定本书必将使所有中文读者**增财**,他甚至用“**功德无量**”一词来形容本书对中文读者的贡献。于是,本书终于脱稿。

为了便于读者理解本书的意图,更好地为读者造福,笔者愿意解释几个问题:

**首先,本书的用途问题。**笔者坚信本书能够使每一个中文读者在**理财**的过程中**大大增财**,更希望本书能够成为沟通**消费者**和**经纪人**之间的桥梁。常言道,“隔行如隔山”,“外行看热闹,内行看门道”。无论一个人多么聪明,学位多高,只要隔了一行,就难免犯糊涂。在美国式的**增财理财**领域,更是如此。究其原因,缺乏沟通而已。一方面,许多中文读者

完全不知道金融产品究竟为何物,也不知道金融产品的类别及其特点,更不知道如何通过购买金融产品来增财。另一方面,即便经纪人(或者代理人、财务计划师)是消费者最铁的“哥们儿”,一心一意要想帮助朋友增财,却也不可能通过一两次面谈就把自己满肚子的“墨水”统统倾倒给消费者。十分明显,购销的双方缺乏一个沟通的桥梁。作为常识,我们知道,做买卖的拍板权在于买方。唯有消费者积极主动,买卖才有可能做成。从逻辑上讲,既然人人需要增财,金融产品又是增财的媒介,那么,人人就应该踊跃地通过购买金融产品来增财。然而,事实恰恰相反,绝大多数中文读者对美国式的增财窍门一无所知,甚至还会对明摆着的增财窍门产生怀疑,以致于宁愿白白放弃自己享受税务优惠的权利。根本的原因是他们极端缺乏增财理财的基本知识。虽说是“货比三家”,“只怕货比货”,然而,倘若买主根本就不知道什么是“货”,又根本不知道哪儿有“货”,怎么能够去“比”什么“货”呢?! 在这种情况下,若想增财,当务之急是要努力增加自己在增财理财方面的知识。正是因为如此,笔者希望通过本书给中文读者们指点迷津:1)首先让大家知道有些什么“货”;2)又让大家认识一些“大路货”;3)再让大家知道哪些大公司有哪些“货”;4)最后,让大家凭着自己从本书学到的知识去“货比三家”。笔者相信,既然本书是购销双方互相沟通的桥梁,它就一定能够给彼此都带来方便,被双方充分利用,使大家增财,达成双赢(win-win)结局,皆大欢喜。

其次,材料的筛选问题。笔者平时与朋友们“侃大山”,从炒股票,到VUL,似乎无所不知。然而,一旦要把增财理

财的道理编著成书,落实在纸面上,就必然要求重点突出,纲目清楚,许多生动的故事只好忍痛割爱。本书既然敢于取名为增财理财方法,肯定是要让读者的血汗钱增值得越多越好,增长得越快越好。这样,在挑选材料时,自然偏重于讨论如何增财。又因为美国的金融行业法规严格,条款繁多,而且各大金融公司的金融产品年年花样翻新,五花八门,所以,笔者主要倾向于讨论增财的基本原理,避免在细节方面去讨论法律条款或某一公司具体的金融产品。

为了解释增财的幅度,或者说明相关问题,本书不得不借助于一些数据。需要说明的是:所有数据都是引自英文版的各种权威性的文献,完全可靠。由于本书属于知识性普及性读物,并非学究式论文,故出处从略,免得妨碍阅读。请读者能够充分利用这些来之不易的数据。通常,仅仅是为了某一数据而“小心求证”,不得不到处查找参考书籍和其它资料。一时间,英文版的各式各样的大部头财务金融书籍、各大金融公司的介绍资料、各种金融产品的详尽说明等,铺了一地。要想找出一点有用的数据还颇费周折!

**第三,文字的叙述问题。**本书的对象是“中文读者”,但是在美国,中文读者的中文水平却是千差万别,从半文盲到中国文学博士,大家都在读中文。为了照顾大众,本书力求文字平易,尽量深入浅出,避免术语堆砌。所以,笔者不得不用大白话来一一解释相当复杂的问题,有时难免文字的臃肿与粗浅。另外,因为是从不同的角度来论述同一个增财的道理,必然会在不同的章节里出现相似的讨论。有人说,“优秀的教师能够把很复杂的问题用最浅显的语言文字解释得清

清楚楚，”又说，“重复是记忆之母”。但愿那些文化水平较低的中文读者们也能够完全地理解本书！

**最后，本书的风格问题。**虽然本书是一本财务计划投资增值手册，但笔者希望本书并不是一些枯燥无味的数据。笔者追求的目标是**趣味性、信息性、实用性的三位一体**。如果您读得轻松愉快；如果您常常需要查阅本书；如果您一定要带着本书去同经纪人面谈，那么，笔者的任务就算完成——

**预祝您大大增财，快快增财！**

著者 于俄亥俄州肯特市

一九九七年六月四日

## 前 言

在 20 世纪将要过去的今天,无论是生活在社会主义社会,还是在资本主义社会,无论是喜欢也罢,憎恨也罢,人人都免不了和钱打交道。在号称“金元帝国”的美国,钱的重要性更是显而易见:

- 1)钱直接支配着您去挑选学校或者去挑选工作;
  - 2)钱直接影响您的生活水平、您的健康、您的寿命;
  - 3)钱也帮助您选择您的交通工具和居住环境;
  - 4)钱也可能要影响您选择配偶(或者影响配偶选择您);
  - 5)钱可以为您安排您和家人的休闲时间、休闲方式;
  - 6)钱将影响您儿女们的教育程度和随之而来的生活水平;
  - 7)钱还可能要影响您孙儿孙女们的生活质量;也许,还要世世代代影响下去;
  - 8)钱甚至还可以让您流芳百世,如果您像美国的卡内基和香港的邵逸夫那样到处捐款修建图书馆、体育馆之类;
  - 9)当然,钱更可以让您表达出您高贵而仁慈的心肠,如果您捐款拯救大熊猫,或捐款给“希望工程”,让千千万万贫困的儿童有机会上学;
- …… 等等,等等。

**当然,钱不是万能的,然而,没有钱则是万万不能的。**既然没有钱就寸步难行,就难于生存,就难于生活得轻松愉快



富足舒适,我们只好想尽一切办法去多多挣钱。所以几乎每个勤奋的中国人都知道如何努力去挣钱:许许多多的中国人都加班加点地用宝贵的光阴去交换“一寸金”。

**生财之道**固然很重要,然而,**增财理财之道**的必要性和重要性却并没有被每个中文读者彻底理解,充分认识,自觉执行。在美国,这个国情与中国完全不同的资本主义社会里,绝大多数中文读者都对美国式**增财理财之道**茫然无知,完全不知道如何去利用美国社会所提供的种种优越条件来巧妙地管理自己的钱财,让**小钱去挣大钱**,使已经挣来的钱财成倍成倍地增值。

事实上,聪明的**增财理财之道**是更为巧妙、更为有效、更为重要的**生财之道**。因为,如果您单靠“用时间去换钱”,您又没有“分身术”,在非常有限的时间和空间中,您如何去生大财呢?可是,如果您靠“**小钱去挣大钱**”,您就没有时间和空间的局限,从而给您带来更大的财务安全感。

然而,美国式的**增财理财之道**却是一门很深的学问,用“**小钱去挣大钱**”的窍门远远不是普通人单靠常识就能理解的。从金融财务专家的眼光看来,由于普遍性的对美国式的金融财务基本知识的惊人无知,导致理财不当,使得许许多多的人不仅没有增财,反而每天都在损失钱财。例如:

1)很多有钱的留学生带着数万美元来美国,或者有的学生在美国拼命加班加点挣了几万美元后,都直接在银行开一个“支票户头”,几年之后,连一美分的利息都没有!其实,略加计划,稍微安排,就可以轻轻松松地赚取上千美元的回报;

2)有的人稍稍聪明一些,知道储蓄账户可以多多少少赚

点利息,更知道银行的“定期存款(CD)”的利息比一般的储蓄账户略高。于是,辛劳一辈子的储蓄都陷在银行的CD里。然而,他们总是不能理解:银行CD的利息在扣除所得税后,仍低于通货膨胀率,所以,他们的钱还是在贬值,而且,存放的时间越长,贬值得越厉害;

3)有的中国餐馆老板,每天起早贪黑辛苦经营,虽然也和美国人一样纳税,却不知道他们也有同样的权利,去享受美国联邦政府退休计划中的种种税务优惠。他们甚至连最基本的“个人储蓄账户(IRA)”都不知道为何物,到头来,每年不知不觉就损失上千美元,几十年下来,甚至会白白损失几十万美元;

4)有的人还没有读过**增财理财方法**,就自作聪明地铤而走险“炒股票”,难免天天担惊害怕,吃不香,睡不好,结果,不是损兵折将,就是全军覆没,多年的积蓄化为泡影,喊天天不应,喊地地不灵;甚至夫妻反目,或朋友翻脸;

5)有的人克勤克俭,节衣缩食一辈子,满心希望给子女们留下一大笔遗产,却万万没有想到,美国联邦税务局的遗产税法正虎视眈眈等在那里,要想吃掉他的一大块遗产呢;

6)有人虽然拿到一大笔退休金,却不懂如何最充分地让这笔钱给他(她)提供终生有保障的收入,白白浪费使这一大笔钱不断翻倍增值的大好机会;

7)有人望子成龙也望女成凤,省吃俭用,靠一美分一美分地为子女的大学教育而储蓄,却不明白还有许多更巧妙更保险的方法,使钱增值更快、更稳当。

不幸的是,这些类似的故事每天都在我们身边发生,并

且还在继续发生,不免使金融财务专家感到非常遗憾。可是,在美国这个人际关系冷漠的社会里,个人的财务状况属于高度的“隐私权”,从而受到绝对的尊重。这样,谁也没有权力来主动地查询您的财务状况。因此,**您必须深刻理解:没有人会比您本人更加关注您的钱财,也绝对没有人会主动地问及您的财务状况。**往往有这样的情况,即使您仅仅是由于缺乏金融常识而犯明显的金融错误,如果您不是主动去请教金融财务专家,他/她也无法过问您的财务状况,更不可能帮您解决问题。这种局面造成明显的两极分化:一方面,是美国金融行业的高度发达,高度合理化、高度科学化;另一方面,却是普通人(尤其是中文读者们)对美国金融行业和一般金融常识的高度无知。目前,美国的金融行业还在随着社会的进一步演变而不断复杂化,这种两极分化的现象当然还会继续下去。

显然,每一个对自己对家人负有责任心的中文读者,都应该依靠自己的努力来彻底地改变这种对自己不利的局面。您应该主动地去熟悉美国的国情,积极地去了解美国金融行业的行情,透彻地掌握最基本的金融财务知识,以便能够策略地设计您的财务计划,避免那些稀里糊涂的财务损失,从而,给自己给家人创造最大的财务安全感。

不过,话又说回来,聪明智慧的中文读者们谁也不会愚蠢到了甘愿蒙受财务损失的程度。实际上,哪一个人不希望自己和家人拥有最大的财务安全感呢?问题的最关键点是中文读者们普遍地非常缺乏**美国式的财务金融知识**而已。这是因为“隔行如隔山”,又因为美国的金融财务行业的法规

严格,所以,即使是那些在美国受过高等教育的中国博士(后)们、硕士们,他们考过 TOEFL,又考过 GRE,可以在自己的研究领域里出类拔萃,游刃有余,却也并不清楚自己在**美国式的财务金融行业**的哪一些方面是一无所知的。这种情况,正像美国人常常所说的一样:“People just don't *know* what they don't know.”

事实的确如此!在美国社会中,财务金融服务行业的专业知识极为复杂,英文版的金融专业书籍多如牛毛;每个金融服务公司内部的阅读材料以及电脑软件极其丰富;联邦政府与州政府的法规极端严格,所以,“局外人”根本无法涉足,更难以透彻掌握。**此外,到目前为止,根本没有任何中文书籍来全面论述美国式的财务计划与金融服务,这使得那些有心在增财理财方面下工夫钻研的中文读者也无从入门。**

正是基于这样的情况,笔者深感有责任、有义务,把自己的专业知识,用非常平易的中文深入浅出地写出来,贡献给大家,向所有能够阅读中文的朋友们介绍:**有关美国式的财务计划与金融服务方面的基础知识与实际运用。**笔者坚信,本书必定会给所有在北美大地辛劳谋生的中文读者们造福。笔者非常清楚,本书必定能够指点迷津,让您清晰地理解并**掌握美国式的增财理财规则,从而创增无数美元,给您自己也给您的家人带来真正的财务安全感。**本书必定会成为中文读者们最经常查阅的手册。

当然,限于篇幅,本书只能讲解基本原理并介绍常规的增财理财手段,它们是您在制定财务计划时最需要的参考手册。至于每一个金融服务公司所提供的五花八门的金融产

品,则因为过于复杂多样而不可能一一列举。

因为每一个人、每一个家庭的具体情况千差万别,而金融市场上的产品更是种类繁多,各有千秋,如何根据您和您的家人的具体情况而设计最佳的财务计划,这是极为复杂的问题。为了达到您的财务目标,您首先需要透彻理解本书所覆盖的每一个方面。其次,您需要一位精通业务,品格高尚的金融专家作为您的财务顾问。此外,您只能同经济实力超强,永远不会破产的金融服务公司打交道。

笔者希望同大家分享我的专业知识,并且乐于以**绝对诚信可靠**的职业准则为所有的朋友提供各方面的金融服务。因为我深信在这个越来越缺乏财务安全感的美国,每一个人都特别需要了解如何运用最经济、最有效的方式,去建立稳固的财务安全来保护自己和家人。

# 目 录

自序 .....	1
前言 .....	5

## 上篇：基础知识篇

1)什么是财务计划? ——未雨绸缪,有备无患 .....	2
2)什么是金融服务? ——保护财产、创造财产、积累财产的途径 .....	9
3)什么是证券? ——比钞票更有价值 .....	16
4)什么是美国联邦政府的经济政策? ——设计“金钱游戏”的大师们之杰作 .....	28
5)什么是投资? ——您的资产应该比您本人更加努力挣钱 .....	39
6)什么是投资的风险与回报? ——无限风光在险峰 .....	55
7)什么是投资公司? ——“用钱赚钱”的金融服务机构 .....	71
8)什么是投资组合? ——综合平衡的投资策略 .....	90

- 9)什么是典型的投资组合?  
——“萝卜白菜,各有所爱!” ..... 104
- 10)什么是投资中的税务规定与税务优惠?  
——“上有政策,下有对策” ..... 121

### 下篇:实际运用篇

- 11)如何利用美国式的银行服务?  
——储蓄不是投资 ..... 134
- 12)如何选择共同基金?  
——最方便、最灵活、最有效的投资工具 ..... 143
- 13)如何认识人寿保险?  
——一份充满爱心、完美的现金资产 ..... 157
- 14)如何比较人寿保险?  
——不怕不识货,就怕货比货 ..... 174
- 15)如何利用“浮动灵活人寿保险”?  
——一石三鸟 ..... 190
- 16)如何理解“退休计划”?  
——“求人不如求自己!” ..... 203
- 17)如何利用“合格的退休计划”?  
——最坦荡、最显著的投资途径 ..... 223
- 18)如何选择“年金”?  
——您终生的保障 ..... 238
- 19)如何设计遗产计划?  
——在“金钱游戏”中稳操胜券 ..... 273
- 20)如何安排子女教育基金?

——日积月累的长期投资·····	293
<b>21)如何选择金融公司和业务代理?</b>	
——知己知彼,百战百胜·····	299
<b>22)如何投资股票?</b>	
——取之不尽用之不竭的“聚宝盆”·····	321
<b>后记</b> ·····	359



**上篇：**

**基础知识篇**