



大众理财丛书

专业理财人士必备充电书，
一般民众退休前不可错过的财富宝典

退休是精彩生活的开始，
还是另一场人生恶梦的开场？
把资产用正确的方法放进Magic Box里，
时间就会自动替你赚饱充沛的资产，
让您的下半辈子过得比退休前更精彩！

LIFETIME
FINANCIAL PLANNING

一生的 理财规划

创造精彩退休生活的财富指南
及早调整你的退休规划，富足退休的目标必能圆满实现

资深财务规划师

王昆山 著



化学工业出版社



• 大众理财丛书

LIFETIME
FINANCIAL PLANNING

一生的 理财规划

创造精彩退休生活的财富指南
及早调整你的退休规划，富足退休的目标必能圆满实现

资深财务规划师

王昆山 著



化学工业出版社

· 北京 ·

作者以深厚的专业知识背景和丰富的人生阅历,用通俗易懂的语言为读者详细解说专业的退休财务规划方案,并介绍了创造 Magic Box 的十大要件、九大秘诀、五把金钥匙和五个步骤,使读者了解财富积累的原理与方法,帮您减少风险,实现美好退休生活的目标。

只要您立即行动,就一定能实现富足幸福的退休生活!

图书在版编目 (CIP) 数据

一生的理财规划:创造精彩退休生活的财富指南/王昆山著.
北京:化学工业出版社,2009.2
(大众理财丛书)
ISBN 978-7-122-04589-8

I. 一… II. 王… III. 家庭管理:财务管理-基本知识
IV. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 004746 号

原繁体版书名:财富第二:创造精彩退休生活的财富指南,
作者:王昆山
ISBN 978-986-83845-0-7

本书中文简体字版由梦工厂媒体科技授权化学工业出版社独家出版发行。
未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书的任何部分,违者必究。

北京市版权局著作权合同登记号:01-2008-5429

责任编辑:郑叶琳
责任校对:宋 玮

文字编辑:张 娟
装帧设计:韩 飞

出版发行:化学工业出版社
(北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)
印 装:北京画中画印刷有限公司
850mm×1168mm 1/32 印张 7½ 字数 110 千字
2009 年 4 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询:010-64518888 (传真:010-64519686)
售后服务:010-64518899
网 址: <http://www.cip.com.cn>
凡购买本书,如有缺损质量问题,本社销售中心负责调换。

定 价:29.80 元

版权所有 违者必究

推荐序一

每个人的手中都有一支魔术棒

人类自古以来梦寐以求的“长生不老”，似乎随着医学的进步、科技的发达，已经不再是遥不可及的梦想，尤其平均寿命正不断的延长、延长、再延长……“人生七十古来稀”的状况已被颠覆，我们随处可以看到七八十岁的银发族活得健康、自信而满足。

上了一定年纪，拥有健康的身体当然是第一要项，若加上健康的心理，那么就是一个受欢迎的长者；如果再完善的理财规划，那恐怕连神仙都要羡慕了。

年轻的时候，对于时间总有“年少轻狂”的挥霍，谈到任何有关“防老、养老”的项目或议题，总是觉得“还早呢!”、“以后再说!”。春去冬来，转眼间要计算的竟然是“还能工作几年?”、“退休金只够省吃俭用到几岁?”。人生总是老得太快，明白得太迟，对于未能及早规划退休生活，总有一种悔不当初的感觉。

富勒博士小时候和大部分黑人一样生活在贫民窟，十岁就工作赚钱，但他有一个智慧的母亲。母亲常对他

说：“我们之所以贫穷，和上帝无关，是因为你父亲从不想富有！”因此富勒从此抱定“将来一定要富有”的决心，不断朝目标努力，后来成为一位大企业家，名下企业遍及美国、墨西哥。

这个故事告诉我们，其实每个人的手中都有一支魔术棒，但您是否相信您可以准确地使用这支点石成金的棒子？或您有智慧点选一位可以信任的专家，请他帮您来执行“点石成金”的计划？

昆山从加入寿险业的第一天，就很明显地看出他有优于常人的格局。来自金融行业的背景及科技信息的领域，使他在起跑点上就有“鹤立鸡群”之姿。难得的是他谦和的态度，总像一位小学老师般，耐心地把他的学识毫不藏私地一点一滴传授给同事，搜集到任何新的信息也立即和大家分享。他受欢迎的程度当然也就可想而知了。尤其他对工作伙伴的细心辅导和对客户“将心比心”的用心程度与付出当然更不在话下。另外他对于易经命理的钻研及他丰富的人生经历也使他成为更具生命力、更具智慧的“全方位规划师”。

规划优质的退休生活是全人类共同关心的议题。《一生的理财规划》阐述了人生不同的风险，引导人们

尽早用正确的方式做完整的规划，不啻如暮鼓晨钟提醒人们在人生各个不同阶段的责任，更为社会安定尽一份心力。

中宏人寿保险有限公司苏州分公司总经理

A handwritten signature in black ink, appearing to read '邵景明' (Shao Jingming), written in a cursive style.

推荐序二

“新人生观念”的启发：如何让你的人生毛利增值

什么是 Magic Box？

昆山兄邀请我为本书写序时，我不知如何下笔。看完完整本书，我才恍然大悟。原来每个人都需要有一个属于自己的 Magic Box。

书中看似没有阐述什么惊人之理，但却深入浅出，以很切合实际人生百态的角度，来做好人生规划。

虽然昆山兄目前服务于一大型跨国保险公司，对各项理财工具的运用了如指掌，书中内容也以理财规划为导向，但本书带给我个人最大的体会与启示，其实并不在于如何理财规划，而是开启了我对人生规划的全新视野——该怎样增值自己的人生毛利？

人生是有限的。你有没有想过明天的你和今天的你会有什么不同？现在的你和十年后的你有什么不同？会过得更好？还是更差？我们能以不变的我来迎接千变万化的未来吗？一旦从云端坠入谷底又是怎样的滋味？昆山兄以他历经高低起伏的人生阅历娓娓道来，其实警惕

我们的是“人生永远有变数”！

昆山兄所投资的科技公司曾在一夕之间被大股东掏空，所剩只是负债千万的心情，相信不是平常人所能体会到的。正因为人生的变数，不知会在何时、何地发生，于是昆山兄不断提醒我们，想做好人生最好的准备，都必须从现在开始。

昆山兄在本书中透过理财规划的角度，阐述了不少看似浅显却又深刻的人生新观念。包括：对的事，一定要坚持（例如存钱）；有钱人要理财，一般人更要理财；现在少花 1 元，未来就多拥有 3 元。由此改变自己对金钱的看法等。但如果你将这些观念只当作是理财来看，或许是忽略了昆山兄的苦心。

例如一个现年 30 岁的上班族，准备 55 岁退休，假设可活到 75 岁，退休后希望每月有 3 万元生活费，以银行利率 2.5%，通货膨胀率 3% 计算，所需的退休金总额将超过 1300 万元，扣除劳保新旧制的退休金，就是退休金不足的缺口。若现在还不开始规划如何补足这个缺口，等到退休就来不及了。这个人生现实，谈的何止是理财规划，它的内涵其实包括了要怎样面对未来的人生。不同人有不同规划，但重点是，你如何让你的人生毛利增值，让自己的人生更快乐。那绝对不只是财富

上的满足。深一层思考，昆山兄提供的其实是给予每个人创造自己梦想的空间吧！

你认为你对人生准备好一切了吗？

阅读本书，肯定让你有不同想法，创造自我的 Magic Box。

中华征信所总经理

張大為

推荐序三

想象之中，意料之外

认识昆山兄应该是在 2004 年冬天，一家直销公司的领袖培训课程。我当时担任那家直销公司的经营顾问，所以两天的课程由我来主讲。课程中我一直对于这一对形象良好的新人拥有极佳的印象。我很少看到拥有优良专业经理人素质却又愿意在本土形态的直销公司全心投入的人。

第一天的傍晚课程后，他与太太玉琇来找我聊天，聊到我们都曾经在学生时代参加救国团的活动梯队与接受过的训练时，竟然有一种他乡遇故知的莫名感动。当时聊的话题细节已经模糊，但是他的热情与专业感却清晰地烙印在我的脑海中。之后他不断创造优良的绩效并展现难得一见的演讲魅力，从我的经验看来，他不但是一个有专业素养的人，更是一个有成熟历练的人物。

半年后我结束了该公司的顾问案，没想到他也转战其他职场。2005 年某一天，我被邀请到宏利人寿的早会进行演讲。演讲后我竟然在该公司的英雄榜上看见昆山兄的名字，同名同姓的机会是有可能的，但是当我询

问过其他人对他的形容之后，我就确定是他。我当时感觉异常地开心，因为这份缘又开始延续了。虽然我们见面的次数一直都不多，但是每次对谈我都可以从他身上收到许多的礼物，尤其是他惊人的记忆力及对数字的整合力，是我见过的人之中少有的清晰与敏锐。但是他又热爱艺术与美食，能够聊哲学又能够分析实务。对于能拥有这样一个朋友，我一直感恩是上天的恩赐。

2006年一次聊天中，他告诉我他太太要在中和四号公园旁开咖啡厅，名叫“钻石3”。很快在一年之内又开了两家，并且开始拓展加盟。2007年他告诉我他要写书，没想到半年不到书真的出版了。他是一家保险公司的专业理财顾问及讲师，每个月固定要拿出时间学习更多更专业的课程，甚至不惜花费巨资出国进修，他每天都大量阅读并且妥善规划每一个面谈或演讲。像这样一个忙碌的人到底运用什么样的“秘密”来经营人生呢？我想问他，却一直苦无机会，直到拜读完他的大作，我才深深了解他的力量来源于人生价值。所以当昆山兄邀请我为本书写序，我的脑海中就浮出这八个字：“想象之中，意料之外”。

“想象之中”，是因为他的人格特质一直都让我感觉他是一个有历练的人；“意料之外”，是没想到他的人生

竟然遭遇如此大的波折，却又能在短时间之内转换心境并反败为胜。

“想象之中”，是因为早知道他是一个数字观念敏锐、分析能力良好的人；“意料之外”，是没想到他可以在这么短的时间内，让我这样一个理财的门外汉对书本里的精髓大感兴趣，并且立刻着手构思理财计划。

“想象之中”，是因为早知道他是一个演说能力极好的讲师，所以许多人都喜欢听他的课或是只要是由他主讲的说明会，当天成交率总是特别高；“意料之外”，是没想到他的文笔如此细腻，而且举证清晰、数据完整，就算是把它当成参考书籍都不为过。

“想象之中”，是因为他现在主要的工作就是理财规划顾问，对于风险评估、通货膨胀、资产管理、投资分析等，他当然应该是个专家；“意料之外”，是没想到他身兼数职，理财顾问、专业讲师、专栏作家等，却能够真正活用他书本中提到的 Magic Box。国内从事理财工作的人口何止数十万人，但他却是少数过了 40 岁才入行的人，他是少数真正活出 Magic Box 九大秘诀的人，他更是少数我所知的成功人士中不断从事公益回馈及注重家庭质量的人。

这本书将会是许多成功人士的资产规划导引，会是

许多生涯规划的财务指南，会是为父母教育子女最佳的理财观念书，更是以投资理财为职业的专业工作者最精确的导航，期盼大家都能透过这本书，活出有钱有质量的人生。

《成功等于放对位置》

《都是爸妈惹的祸》

《梦想的翅膀》作者

耀星企管顾问公司总经理

沈建州

推荐序四

面对退休，别再逃避

我从事整合营销这个行业已经十多年，深知“掌握正确信息”便能成功握住致富的金钥匙。然而信息爆炸的今天各式信息平台太多，要选择值得托付、具执行能力的人或厂商绝非易事，致使空有计划却困难重重或无从下手。

昆山便是我近年来所观察到的“正确信息”，值得安心大力推荐给社会大众！

认识昆山是在上海，当天并未交谈，直觉认为他是一个无忧愁的资深型男，过着富裕的生活，有着美好的人生，美丽的太太，可爱的子女，一切美好尽如人意！

直到一次因缘巧合，同是台湾来的朋友安排，有了一次深切的谈话，当下我才发现，我的推测都是真的！只不过差别在于，他有一颗爱世人救世人的心，言谈当中他不断地谈到，国人对退休这件事都还是停留在逃避的心态！

他说：“劳退不足养老，通膨会吃掉未来的退休金。”

他说：“筹措退休金永远不迟；科技发达，你退休

后还可以再活 50 年。”

他说：“退休是美梦还是噩梦的开始？”

他说了好多好多，当他述说时是真的担忧大家没办法退休，最重要的是他的忧虑是真的！因为我拥有三张国际认证的财务执照，清清楚楚知道昆山说的担忧真的会发生！我也感受到昆山想要帮助国人的心，我更明白昆山的确够专业能帮助人规划退休。

因为昆山的一片真心与专业，方有了《一生的理财规划》这本书的问世。希望能借此书让更多的人知道，退休规划是当下就该做的事，让更多的人知道，找一位专业的财务顾问是多么重要的一件事。很荣幸能与昆山合作，在合作的过程当中，让我更清楚昆山的专业与帮助人的决心。

亲爱的朋友们，如果你们还没有退休规划，昆山会是你最正确的决定！亲爱的朋友们，假设你们还没有一位专属的财务医生，昆山是你最好的选择！

点石成金整合营销股份有限公司总经理

蔡常娟

目 录

第一章 财富是你人生的第几顺位? 1

- 【写在前面】 没有第二, 第一永远不会来 2
- 【我的故事】 千万负债让我的人生大转弯 5
- 【我太太的故事】 再好的企业也会放弃你 18
- 建造你的 Magic Box, 让未来免烦忧 21

第二章 零退休的真实故事 25

- 【故事 1】 你真的有本钱活很久? 26
- 【故事 2】 久病更要存钱医 30
- 【故事 3】 别高估自己的健康状态而低估医疗费用 33
- 【故事 4】 如果快到手的退休金飞了?! 36
- 【故事 5】 子女自身难保无法奉养父母 41
- 【故事 6】 小心退休金被儿女啃光了 46
- 【故事 7】 退休金问题已是迫在眉睫! 50
- 【故事 8】 退休金怎么不够用? 53
- 【故事 9】 人生难免有意外 55
- 【故事 10】 退休金也要避风险 57
- 【故事 11】 通货膨胀吃“定”你的存款 59
- 【故事 12】 通货膨胀让财产自然缩水 62

第三章 创造 Magic Box 的十大要件 65

- 【要件 1】 让退休金可以安稳地用到人生的最后一天 68
- 【要件 2】 别低估你的寿命，活得再久也要有钱用 72
- 【要件 3】 别高估健康状态，预备医疗准备金以备
不时之需 75
- 【要件 4】 防止子女财务危机牵连到父母的退休金 78
- 【要件 5】 别靠政府替你攒退休金 83
- 【要件 6】 不让投资失利侵蚀退休金 84
- 【要件 7】 别让定存低利率阻挡财富的倍增速度 87
- 【要件 8】 不会因为通货膨胀而不够用 89
- 【要件 9】 别让重病、失智、瘫痪偷走退休金 92
- 【要件 10】 用不完的钱和资产尽可能全部传承给心爱的
家人 95

第四章 不花钱也能享有丰盈的退休生活 99

- 快乐当义工，上课找同学 102
- 健康永远第一 105
- 规划快乐的退休生活 107
- 退休以后怎么住？ 113
- 避免退休之后失去自我 121

第五章 必须要拥有 Magic Box 的 60 个理由 127