

西方世界最经典的家庭财富课程

决定一生的 16堂财商课

WEALTHY AND
WISE SECRETS ABOUT
MONEY

你是否面临财富所带来的困惑和挑战？你拥有的财富是否与你的理财经验和技巧成正比？

你是否知道如何运用财富使你的人生充满乐趣？

著名财富管理公司纽伯格伯曼公司执行副主席通过本书将答案——揭晓！

[美] 海迪·L. 斯滕格 (Heidi L. Steiger) ◎ 著

陈小红◎译

汕头大学出版社

西方世界最经典的家庭财富课程

决定一生的 16堂财商课

〔美〕海迪·L.斯滕格 (Heidi L. Steiger) ◎著
陈小红◎译

汕头大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

决定一生的 16 堂财商课 / (美) 斯滕格著; 陈小红译.

—汕头: 汕头大学出版社, 2009.7

书名原文: Wealthy And Wise

ISBN 978-7-81120-643-2

I. 决… II. ①斯… ②陈… III. 财务管理—通俗读物

IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 105327 号

Wealthy And Wise: Secrets About Money

Copyright © 2003 by Neuberger Berman, All rights reserved.

Authorized translation from the English language edition published by John Wiley & Sons, Inc.

© Simplified Chinese edition, Shantou University Press 2004

决定一生的 16 堂财商课

作 者: 海迪 · L. 斯滕格

译 者: 陈小红

责任编辑: 张秋红

封面设计: 郭 炜

责任技编: 姚健燕

出版发行: 汕头大学出版社

广东省汕头市汕头大学内 邮编: 515063

总 经 销: 四川新华文轩连锁股份有限公司

印 刷: 北京通州皇家印刷厂

版 次: 2009 年 9 月第 2 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

开 本: 787×1092 1/16

印 张: 11.5

字 数: 200 千字

定 价: 26.00 元

ISBN 978-7-81120-643-2

邮购通讯: 广州市越秀区水荫路 56 号大院 3 栋 9A

电 话: 020-37613848 邮 编: 510075

版权所有, 翻版必究

如发现印装质量问题, 请与承印厂联系退换

序

最近，一位叫艾琳的女士来到我们公司请求帮助：解决由巨额财富带来的困惑和挑战。

几年前，她用父亲给的起步资金开了一家技术公司。公司以出乎意料的高速度增长，后来，艾琳将其高价出售，获得了巨额利润。似乎眨眼间，艾琳就步入了富人的行列。然而，麻烦也随之而来，她忽然间意识到她的孩子在高中毕业后将会得到上千万美元的财产，因此担心他们会过上游手好闲、没有目标的生活。

艾琳的麻烦还不止这些：她卖掉公司的大部分收益都被套在新公司的股票中，要解套或者要进行多样性投资，需要小心地、理性地处理许多事情：投资的时机、税利问题、投资策略、怎么投资、和谁投资等。这一系列接踵而来的问题都是她要认真考虑的。

艾琳一向都是个有能力、敢负责的人，但面对理财这个新领域时，她却瞻前顾后，害怕出错。像多数富人一样，她感觉到重新创造巨额财富的大好时机似乎不会再来，她必须留住手中的财富。

艾琳的问题其实是一个很具普遍性的范例，几乎没有人一成年就有成熟的理财技术。到我们公司来的新客户，不管是百万富翁还是千万富翁，往往都像艾琳一样有很多很多的问题。他们的理财技巧和经验完全跟他们的财富不成正比。对于他们中的多数人来说，进行明智的投资以保障已有的财富持

续增长都不是专长。因此，他们都需要帮助。

一旦你成了一个富人，你就需要让财富为你服务，但是，如果你没有一定的理财能力，你就会害怕出错，以至于陷入犹豫、疑虑和烦恼之中。本书将帮助你摆脱由财富带来的折磨，防止上天的恩惠变成毒药。

本书每一课都有专家给出的有关理财的智慧和建议，他们用通俗易懂的语言说明了如何处理各个理财领域中的问题。同时，本书的每一课各自独立，读者可以根据自己面对的具体问题选择阅读相应章节。

本书涉及三方面的内容：财富心理学，探讨财富引起的情绪和心理问题；理财的艺术，探究理财的风险和投资问题；让财富与快乐同行，探讨财富如何使人生更加有意义、更加充满乐趣的问题。

本书给出的建议都是行之有效的，都有现实生活的实例证明。阅读本书，你可能无法立刻成为一个理财专家，但能帮助你获得信心和希望，使你实现人生梦想，获得更大的成功。

海迪·L. 斯滕格

目录

上篇 财富心理学

第一课	金钱的困惑	005
第二课	金钱的挑战	017
第三课	在婚姻关系中要保护财产	029
第四课	金钱与工作的关系	037
第五课	享受“你想要的生活”	045
第六课	有舍，才有得	051
第七课	金钱引发的冲突	059
第八课	金钱的问题自己解决	067

中篇 理财的艺术

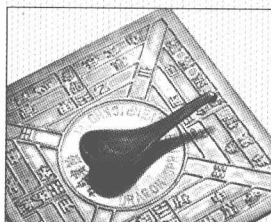
第九课	平衡掌控的艺术	083
第十课	协同合作的艺术	092
第十一课	资产配置的艺术	103
第十二课	“富过三代”的秘密（上）	117
第十三课	“富过三代”的秘密（下）	127

下篇 让财富与快乐同行

第十四课	收藏的乐趣（上）	145
第十五课	收藏的乐趣（下）	152
第十六课	享受财富乐趣	161

上篇

财富心理学



Wealthy And Wise

大家都认为财富可以帮助人实现自我。实际上，只有当财富给人带来真实的人生快乐时，这个看法才能成立。

显然，通向财富的道路是一条单行道。一个人一旦上了这条路，要让他回到过去的生活，或者是成为过去的那个人，几乎是不可能的。一旦拥有了财富，你和你的家人就走上了一条每一步都感觉非常陌生的道路。每一个阶段中，你的情绪和客观现实都在进行着较量。本书的第一部分将详细地指出拥有财富以后你将会面临的许多问题。

在讲到调整对待财富的心态时，心理学家往往将之与诸如离婚或死亡等重大家庭变故作比。对于这些重大变故，人们在接受之前都会先经历一段时间的拒绝、焦虑、沉湎等心理过程。同样，对于财富，只有在你已经准备好理性地接受时，它才会成为你今后幸福的保证。

从本质上来说，要保住财富，你就必须在你和他人之间建立起边界，并设定索求和期望的限度。你必须把自己定位为做事、领导、服务的人，树立这种心态，你才能游刃有余地处理千变万化的情况。

当你刚有钱时，人们对你的态度会不一样。外人认为你的钱财是取之不尽的，他们会要求你奉献、贷款、捐助。这些事都会让你感到很为难。你还会意识到，他们看到的不是你，而是你的钱。

财富还会一点点地削弱多年的友谊。既然你有了钱，你的朋友就会认为他们可以强要你的一些东西，而你给朋友的礼物不论花了多少心思都显得不够贵重。即使你和朋友有着多年的友谊，新的财富也会在你和朋友之间产生心理上的障碍。

财富还会影响你对子女的教育。随着社会的变化和生活方式的转变，

这一代孩子，特别是有钱人家的孩子，越来越缺乏稳定的人格基础。由于父母工作繁忙，因此他们从小由不同的人看管，没有定性。如果没有适当的指导和管束，他们就会出问题。

你的配偶是受你的财富影响最直接、最密切的人。经济地位的不平等会考验两人是否同心同德、互相关爱、互相尊重、相互忍让。金钱不应该成为伤害感情的武器，然而许多人都不能幸免。

新富的人面临的最大挑战是持续不断的情绪上的挑战。你想给世界留下什么？你想给孩子们留下什么？选择好你要留下的东西对你来说是一大挑战，而平衡情绪和现实仍是中心问题。

在读第一部分的内容时，你会思考以下几个问题：获得财富后，如何保持原有的友谊？如何与你的配偶或伙伴保持良好的关系？你是否引导你的孩子过有意义而不伪善的生活？你如何运用你的财富使生活更加充实、更加有意义？

以生活目标引导你的情绪，根据情绪调整生活目标，你才能生活得惬意，才能富有而快乐。这也是本书的主旨所在。

第一课 金钱的困惑

□ 作者：苏珊·雷莫·瑞泽柯

去年赛季结束后，我十几岁的儿子不愿让他们棒球队的队友们到我们家来。他觉得很不自在，倒不是因为我们家太小或太远。我们在一个富裕的郊区有一座独立的房子。我儿子的队友们大都是公立学校的，而他读的是私立学校。说白了，我们家相对富裕些，这使他觉得与伙伴们格格不入。最近，我们家附近开始建更加豪华的房子了，他感慨地说：“现在我的朋友们可以看到真正有钱人住的是什么样的房子了。”

我有时也会有同样不舒服的感觉。作为一个家庭资产经理人，当别人问我以什么为生时，我常感到尴尬。我的一个客户甚至称我为“公主”。在外人看来我的工作不算工作，因为我的工作相当宽松自由。当我说出我的教育背景和业务情况或在晚上接听工作电话时，我发现别人都感到很惊讶。他们可能会认为我是一个懒惰的、被惯坏了的、只会享受祖辈遗产而无所事事的人。而实际上，我觉得我为家族管理资产的重任比任何公司的任何工作都要辛苦和更需要耐心。

◎ 以积极的态度面对金钱的困惑

毫无疑问，虽然金钱可能会给生活带来问题，但它更能解决问题。财富不但能给人自由和权利，还能带来机会和成就。但是一个人要想正确地使用、投资、捐赠和储蓄金钱，就需要有实际的真正的智慧。

大家都知道财富与幸福不是同义词。不论是出身富裕的人还是通过努力拥有大量财富的人，都要经历一些伴随着好运的不可知的情绪冲突或困惑。

有一首抒情老歌唱得好：金钱能改变一切。金钱常常能使生活的某些方面放大到一种不真实的地步。当你想用钱处理简单的事情时，它却使司空见惯的日常事物和平常的决定变得复杂。虽然金钱能吸引一些人围绕在你周围，替你拉关系，但同时也使你在内心深处感到十分孤独。要解决这些明显的冲突，需要更加开放、直接的交流，但是，由于各种社会和个人原因，金钱仍是一个很复杂难懂的问题。

一句话，财富带来的情绪冲突根本没有办法完全消除。只有用积极的态度面对这种冲突，才能使金钱成为增进幸福的手段。否则，金钱就会逐渐走向反面，变成破坏幸福的罪魁祸首。我需要警示人们：金钱的困惑是我们必须面对的问题。

◎ 每个人都必须面对财富的影响

我在此提出的结论是从我个人的经验和与他人的交谈中得来的。20世纪50年代，我父亲开始经营合同制的工程生意，在全世界不同地方生产合成纤维。几经沉浮，生意成了我们家族生活的重要部分。不管我们在哪里工作，它都影响我们的定位和行为。生意不断扩大，我们过上了中上阶层的生活。我们虽没有立刻就得到钱，但是我们从小就被告知不需要为钱的事担心，而且知道我们将继承一笔比我们能挣的钱更多的财产。我确实在我父亲过世一年半

后卖了生意而得到一笔巨额流动资产。

我们都想要财富，但同时也必须承受相应的情绪上的波动。卖出生意使不同的家庭成员在不同程度上感到失落。以前都是父亲替大家作决定，而现在我们必须形成一种新的方式共同作决定。我们每个人都要处理自己面对财富时所受到的影响。这个影响过程构成了生活的酸甜苦辣的一部分。以下是我个人的几个教训。

◎ 金钱可以扭曲人性

金钱有可能会放大生活中的一些机会和挑战，使好的更好、坏的更坏。跟贫穷一样，金钱也会给生活中的许多方面带来影响。金钱问题会掩盖或推迟你对人生的主要问题，如事业、个人的满足、健康、各种关系等所作的决定。要在生活中做到平衡，你首先要认识到金钱的本质和它对人生的作用。

当一个人到了应该有事业的年龄，金钱对人的影响和制约就开始逐渐凸显出来。开始的时候，这个人可能会通过一份低薪的工作或是实习来锻炼自己的技能。如果一个年轻人本来就很有钱，只是缺少工作经验，那么相对于那些家境贫困、在十几岁或读书时就靠打工挣钱的人来说，他将需要更长的时间来适应一定的规定和日常工作程序。

不论年纪多大，拥有独立的经济收入将使人能自由地追求个人真正的爱好，让人在艺术领域、教育方面和公共服务方面作出独立的决定。我就认识一个长在富商家庭的人，他最近结束了近15年的不动产发展商生涯而去当了老师。他说他会证明自己教书比做发展商好，因为他更喜欢现在所做的事情。如果自己的爱好与现在做的事业不一致，那只会阻碍你自己的发展。

金钱可以带来乐趣，也可以使你变得烦恼，在你刚得到财富的时候更是如此。当普通商品和服务的价格高低对你来说不再成为问题的时候，衣柜、不动产、大车库、旅游等的开支就会开始增加。你不再是因为实际需要而购买，

而是想拥有更新、更大或更好的东西。从大众的眼光来看，外在的形象对一个人很重要，比如说一个有钱的人不应该太胖，而应该整齐，表现出他该有的形象。

另一个极端是，一些有钱人拼命想隐瞒他们的财富。我认识一个非常能干的律师，他完全有能力住很好的房子，却坚持住在刚参加工作的年轻律师能负担得起的房子里。他否认自己有能力住得更好。他这样做的目的是为了表明他献身于工作而对回报的要求很低。

◎ 正确的财富观念非常重要

让孩子形成一套正确的有关金钱的价值观是非常具有挑战性的，而且随着你财富的增加难度也会加大。私立学校的孩子会通过买玩具、汽车以及其他花钱的爱好使你的孩子产生不切实际的期望。因为他们认为你家庭的财富是很多的，他们会选择更冒险的职业。

我认识一个投资银行家，他后来决定做他真正爱好的事情——为一个智囊团当无薪的公共政策分析师。我妹妹以前是做管理咨询工作的，后来在我们家的家境更加富裕的时候，她就转做她最感兴趣的工作——慈善咨询。

有些职业可能不会成为固定的事业，但却因为其极具危险性和挑战性而吸引人。我有一个朋友获得了两个硕士学位，却不愿做全职的工作，而是不断跳槽做零工，他常干一些很危险、很刺激的事，比如蹦极跳和高山滑雪等。你使用和谈论金钱的方式，以及你是否工作，都将对你孩子的价值观产生影响。

金钱更容易让人受伤害和对他人产生怀疑。如果你天生是一个轻信的人，你会很容易被那些不值得你信任的人欺骗。当他们想从你那里得到什么时，他们会假装关心你。而那些不信任他人的人又会偏执地认为别人看中的是他的钱。

我们只有拥有清晰的自我意识、明确的目标和灵活使用财富的方法，才能减少金钱给你的生活带来的扭曲。首先你必须明确财富到底是你生活的动力还是阻力。从家庭、健康、信仰、友谊、环境、人权、保护动物、艺术或其他你最亲近的东西中，确定至少3件你最看重的，然后将其作为你最主要的目标。要优先考虑实现你的愿望和梦想，而不是匆忙获取物质上的东西。你必须确定你的追求，然后穷尽你的精力去实现它，这是一个简单却千真万确的道理。

◎ 金钱是一把双刃剑

金钱能使生活更容易但并非简单。财富带来了自由，同时，随之而来的日益增长的需求欲望和几乎无限增加的选择也会给你带来新的压力。当你有钱后，人们会找到你，请你加入各种协会，要求捐赠、赞助，请你主持一些事情，或请求为你做事等。而与此同时，你也有自己的追求，如家庭、事业、朋友、旅游、教育、自我提高等等。你的日常生活也会由于你有几栋房子、几辆车，甚至拥有游艇、飞机，还有很多投资、证券，要交更多的税，有更多的社会责任和很多的慈善活动等等而变得更加多元化，也更琐碎。

寻求更多机会的自然天性将使你不堪重负。记住不要把你的时间和精力浪费在那些将一无所获的事情上。

先确定你该优先做的事情，然后制定一条原则，不要去做那些超出你范围之外的事，你要专注于那些你想做也必须做的事。你优先考虑的事情同你的爱好一样决定了你要住在哪里、到哪里旅游、跟谁见面等等。

然而，最要紧的问题是：你要如何安排时间？你是否要工作？怎样工作？

我们通常是按照工作来划分人的。如果你的时间不是用来从事某项工作，那么，你对工作的含义及其价值就不会有切身的认识和体会。在资本主义制

度下，人的价值由其薪水来衡量。但钱毕竟只是一种商品，人的真正价值还在于每个人独特的心智。如果你不需要靠工作来赚取食物、交付房租，导致你没有工作热情的话，那你仍然需要寻找生活的意义，因为人只有在对社会的奉献中才能体验到自身的价值。

这是那些富人积极参与慈善活动的一个原因，他们不仅贡献出财物，而且通过行动在某个领域实践他们的人生价值。如果你是志愿者或义工，你就会明白你精神上的满足和社会价值的实现远比你在市场上获取利润来得有意义。如果你仅仅为报酬而工作的话，那你需要重新审视你的动机和对成功的定义。

金钱还会使人际关系更为复杂。伙伴间会因为由谁掌握金钱、谁已从中受益、谁本该受益而产生冲突，并由此产生权力的转移。传统的挣钱养家的角色将由于继承财产而消失，也因此渐渐破坏了工作的意义和自我价值。财产的多少也会影响朋友间的友谊，钱多的怕那些钱少的起歹意，而钱少的怕钱多的疑心他揩油。

金钱是一把双刃剑。大的从社会影响来说，金钱有力量影响社会、政治的变化；小的从个人方面来讲，金钱很容易因为被滥用而引来灾祸，尤其是当一个人言行不一时。那些有钱人声称他们只不过是普通人，但却不按一般的规范行事，因此引起了他人的敌意和仇恨。

这些复杂的情况，加上有钱人不需要工作的事实，会使一个人消极地滥用资源从而葬送自己。我们只有开发自己的兴趣并确定最能体现自我价值的事情，才能真正走出这片沼泽地。

◎ 财富对人际关系的影响

记得很久以前有一套名为“贫穷的富家小男孩”的连环画，里面夸张的讽刺其实是有事实根据的。财富会使你与他人、家人甚至与自我疏远。财富

像磁铁一样吸引人聚集在它周围，但它也会使人感到孤独。要想维护并发展你的人际关系，就需要有计划的努力，同时需要明白双方的共同期望。

从某种程度上说，金钱对人的分离实际上是与现实相一致的。你拥有的地盘越大，你与邻居的距离就越远。那些使中产阶级常聚在一起的机会，如闲时的小坐、大家聚餐、同车接送小孩等，在多数富人聚居的地方则非常稀有。乡村俱乐部和网球场只是他们互相竞争攀比的场合而对增进友谊无益。富有家庭中，人与人的隔阂也较深。越有钱雇人做家务、照料家庭，家庭成员对家务和照料小孩的责任就越少，外出寻乐活动的时间就越多，自然，家人在一起的时间就越少。家族生意的关联使你倾向于向亲人寻求帮助，然而，假如你的丈夫在为你兄弟工作时出现了麻烦，你向你的父母或兄弟求助，这只会使问题更加复杂。利润分成和投资回报也会因各人出资的多少而产生严重分歧。

如果你是为家族生意做事，那么你永远也无法与同事打成一片，你会觉得与他们有隔阂。有一个暑期，我弟弟到父亲的公司打工，他就不理解为什么当他请临时假时，经理只是笑笑而已。他不明白为什么别人认为他可以不受规定的约束。

我的一个朋友，她是我父亲公司的一个员工的妻子，她告诉我说不管我是不是老板的女儿，她都会对我好。我一直把她当成真正的朋友，她这样说时的确令我震惊和难过，因为我从来没有把这当成是影响我们关系的一个因素。

你无法与朋友谈你的压力或者告诉他们你最近在干什么。试想，你怎么向一个为生计而四处找工作的人谈你的公司在投资计划方面的难题？一个在海边的小草屋度过假期的人看到你的豪华非洲旅游照片时会作何反应？你该不该请一个人做超出他能负担的范围、代价高昂的事？在你们共同的活动，你该多久就买一次单？即使这些麻烦只是你头脑中想的而不是你朋友带来的，那种孤独的感觉也是真实的。

拥有钱财会使你怀疑自己的能力。别人会认为单凭你的能力和个性是无