

Becoming rich



18堂课让你 变富人



人人都看得懂的“简易投资心法”
人人都做得到的“黄金获利法则”

曾志尧/王志钧 著

面对金融危机产生的不利影响，
更多的人都在想着如何捂好自己的钱袋子，
让钱生钱而不是让钱缩水。

究竟该怎样做呢？

在本书中能够按图索骥
找到实际有效的理财观念与执行方法。



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

18堂课让你 变富人

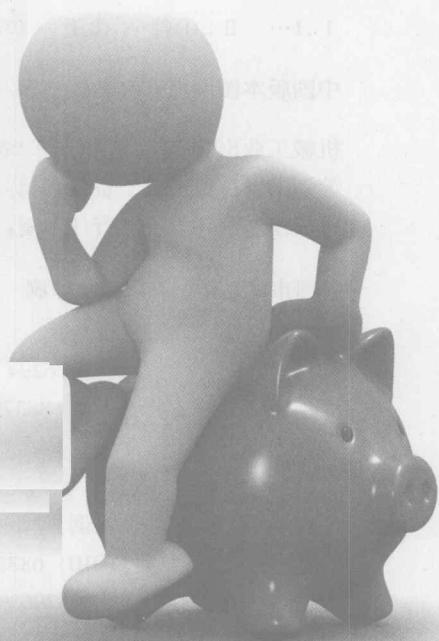
人人都看得懂的“简易投资心法”
人人都做得到的“黄金获利法则”

曾志尧/王志钧 著

面对金融危机产生的不利影响，
更多的人都在想着如何捂好自己的钱袋子，
让钱生钱而不是让钱缩水。

究竟该怎样做呢？

在本书中能够按图索骥
找到实际有效的理财观念与执



 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

如果没有正确的投资观念，目标永远是短线投资、快速致富，这样的理财规划，是注定要失败的。本书规划了观念篇、策略篇、行动篇、心法篇4个篇章，分为18堂课讲解，为普通大众提供了方向正确、基础稳健的财务规划课，将理论与行动完美地结合，帮助读者建立完整致富的观念与态度，进而建立一生致富的基础！

图书在版编目（CIP）数据

18堂课让你变富人 / 曾志尧，王志钧著. —北京：机械工业出版社，2009.8

ISBN 978-7-111-28002-6

I . 1… II . ①曾… ②王… III . 私人投资—基本知识 IV . F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2009）第140560号

机械工业出版社（北京市百万庄大街22号 邮政编码100037）

策划编辑：曹雅君 责任编辑：曹雅君 罗子超 封面设计：柏拉图
责任校对：侯 灵 责任印制：洪汉军

三河市宏达印刷有限公司印刷

2009年8月第1版第1次印刷

170mm×242mm · 13印张 · 1插页 · 158千字

标准书号：ISBN 978-7-111-28002-6

定价：32.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

销售服务热线电话：(010) 68326294

购书热线电话：(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话：(010) 88379706

封面无防伪标均为盗版

>> 自序一 理财致富的“降龙十八掌”

股灾发生才开始担心风险

最近几个月在演讲场合，做投资的朋友最常问我的问题主要有3个：第一，股市未来到底是往上涨，还是会继续在低档区整理（1800~2000点）？要不要做好过苦日子的心理准备？第二，如果投资被套牢了，现在要如何解套？第三，人民银行连续大幅度的降息与4万亿元的振兴经济方案，哪些产业与股票可能获利？从这3个投资人最关切的问题来看，投资人既想寻求解套之法又想趁着市场在低档区整理逢低抄底。其实，这种想卖又想买的矛盾心理，在股灾发生后普遍出现，是一种必然。

在演讲结束后，我问做投资的朋友到底是哪些投资标的被套牢了，才发现被套牢的不仅仅是股票，还包括QDII理财产品、人民币理财产品、信贷类理财产品、票据类理财产品与债券类理财产品，几乎可以说投资商品无一幸免。

其中，让我最纳闷的是，怎么连一向标榜保守投资工具的债券理财商品都伤痕累累？我仔细看了一下商品内容之后，发现又是“信息落差”惹的祸！为什么这么说呢？因为还是有很多投资人从来不关心宏观经济数据，特别是关系经济发展与企业资金运筹的货币政策。按照投资经验法则，越是紧缩的货币政策，投资人一定要减少对股市相关的投资，反之，如果货币政策逐步往下调，就意味着股市复苏之期不远矣！其实，在2007年12月，人民银行公布的贷款基准利率已攀至新高，约为7.47%，全球各国央行为了降低金融风暴对经济产生的不良影响，已经纷纷降息。我相信，那些常常关注国家宏观经济数据的投资人，可能早已嗅出持续紧缩的货币政策对股市的影响，因此，会认真考虑大幅减少在股市的相关投资，以避免带来更大的损失。正因为对信息的不理解与漠

不关心，才会尝到“信息落差”的苦果。

另外，就我实际接触投资朋友的经验显示，大多投资朋友在选择投资金融商品的时候，过度关心某种投资商品过去的投资绩效，轻信看好市场的行销术语，只有比较少的人会关心现在进场的时机到底对不对，更别说是基于资产配置的原则作出合理的投资行为。根据市场研究机构的一份报告显示，仅2008年上半年，主要金融机构就发行了大约2000款各式各样的投资理财产品，其中，中资银行发行的商品种类约占80%，外资银行则占了20%左右。面对这么多的金融商品，投资人仅是辨别投资标的与报酬就已经眼花缭乱，哪有心思关心商品潜藏的风险。如果金融机构的理财经理也没有说清楚，投资人买到不适合的金融商品的可能性就非常大。

以2008年在各大金融机构热销的另类金融商品为例，在2008年初能源与粮食价格上涨势惊人，因此，很多投资理财商品都连接到能源、红酒、小麦、玉米、黄金、贵金属、环保产业等。但是，能源价格在2008年7月攀升至最高点之后，就迅速地往下滑落，跌幅大得惊人，最高跌幅曾经在70%以上。很多投资人在经历股灾的伤痛之后，又再次承受另类投资商品的折磨。这种一窝蜂忽略市场信息的追捧行为，是造成投资人惨赔的主因之一。

18 堂课就像降龙十八掌，能实践最重要

为了给想致富的朋友提供一本真正可以观摩学习的理财书籍，我不仅重新整理了自己这几年的投资理财心得，还翻阅了很多财经书籍与杂志。我静静地想，对于读者来说，他们要怎么复制这些书籍中的经验呢？面对金融危机之后的全球经济紧缩、企业倒闭、裁员的现状，更多的读者要的不是追捧理财名人的财经书籍，而是能够按图索骥与真正进行实践的建议类书籍。我不敢自称是投资大师，更不希望自己是财经名嘴。在我国内地、香港、澳门和台湾，金融业与投资理财这两个领域有超过15年的研究经验，学员早已超过上万名的我，更乐意当一个理财的教育者，希望能把实际有效的理财观念与执行方法提供给大家参考。

曾志尧

>> 自序二

穷老师的教训：38岁穷极而通的顿悟

我不是有钱人。我必须诚实地说，我不但不是有钱人，而且35岁以后，还负债累累。

我感谢这个负债经验，因为它让我彻底顿悟与明白，如何让自己在负债金额高达千万元时，还能够用轻松的心情面对它，而且活得很愉快。

阿基米德说：“给我一根棍子，以及一个支点，我就可以撬动地球！”

解决贫穷之道也是这样的。给我一个正确的投资理财观念，再给我一桶金，我就可以举起千万元的债务，而且可以继续当一名文字工作者，还可以工作得很快乐。

许多朋友都无法相信，我目前的工作状态是这样的：周一至周五上午，在慈善基金会当义工；下午到《商业周刊》接外稿；晚上写无薪酬的博客日志，可能是纯心灵的文学作品，也可能是投资理财的观念分享。周六日我会抽空写点财经类书籍，当然，多数时候是休息、交友与玩乐。

在这样的工作状态里，多数时间我做的事情是没有收入的。换句话说，我只用一半的工作时间在赚钱。但是，我依然能够处理好我的债务负担。为什么呢？因为我懂投资，我明白财务操作的正确流程，因此，我能用钱滚钱，能用投资来解决债务问题。

我在人生的意外里找到了财务杠杆的正确运用道理，也让我从谷底站了起来。近年来，我投入相当多的时间与朋友分享正确的投资观念，希望回馈社会，帮助更多贫穷线上的朋友脱贫致富。

当财经前辈曾志尧老师找到我，说希望写一本有关如何致富的理财书籍时，我一口答应，表示乐意合作，把正确的理财流程揭示出来。

曾老师是我的旧识，也是许多银行理财专员的老师，是理财专家中的

专家。他培训过海峡两岸不少金融保险机构的理财专员与保险规划人员。当然，他自己更是投资理财高手，35岁前就已经坐拥千万财富。

在与曾老师访谈的过程中，对于拿笔记本记录正确致富之道的我来说，总是喜不自胜地如学生般点头称是，因为我自己从艰难历程中摸索出来的致富之道就是这样的。我们两人在许多个阳光和煦的下午，彼此对谈与激荡出许多财富管理的火花。

一个是无私分享的老师，一个是开心的学生，我们彼此都对正确的财富管理窍门有各自的体悟，这样的对话对于我而言，是开心且充满感恩的。

我衷心地希望读者朋友能好好读完这本书。有债务的，能快速清偿债务；无债务的，能快速堆砌出人生财富的碉堡，让自己享有丰裕的人生。

理财之道不难，关键在于我们能不能掌握那根阿基米德的金钱杠杆。加油！我的好朋友！

王志钧

课前说明

掌握一生致富的 3个黄金10年

你想要变成有钱人吗？你想要致富吗？你想要在有生之年就看到财富堆积如山吗？我想，富贵，乃人之所欲也。但如何发财致富，市场上有许多的投资理财书籍都告知了方法。但基于下列3大理由，我们强烈建议你要注意以下几点：

第一，市场上太多的理财书籍都是投资高手的投资心得，但不适合一般人复制和学习。看了许多投资大师的著作却无法付诸实践，这样的理财书籍很难让我们正确体会致富之道。

第二，很多人把投资理财弄得太复杂了，好像投资人非得先搞懂许多专业的客观经济数据、财务报表，才有资格来谈投资。事实上，这个观点是错误的！投资理财的重点是要找到一个架构，然后持之以恒地遵循这个架构来进行理财行为，并小心避开投资的忌讳就可以了。

第三，理财是我们生活的一部分，却不能毁了我们的人生。许多的书籍都在谈投资的重要性，也让许多人寝食难安，因为随时都在股灾的梦魇里担心资产会蒙受损失。**如果投资会让我们睡不着觉，基本上可以说，这个投资组合一定是错误的。**

基于上述3个原因，我们决定把一套正确的理财观念、方法与模型，通过18堂课循序渐进地讲授出来，以协助更多人及早建立正确的投资理财

财思路，好好地规划自己的致富方向。

这套方法可行性很强，且操作很容易，方便一般中产阶级学习运用。否则，就只是一套天马行空的理论。

基本上每个人一辈子大概都有3次致富的机会，这3次致富机会并不是去买彩票，而是跟我们的工作时间相关的，也就是3个黄金10年。

就现代工作状态而言，一个上班族的就业时间大约有30年，也就是从25岁进入职场到55岁退休，一共有3个10年的时间可以用来创造财富。如果这3个10年没有掌握好应该做的事情，那致富的可能性就会很低了。

这3个10年分别该做的重点如下：

第一个10年是打底的10年。35岁以前要挖到第一桶金并掌握专注于职场专业能力的提升。

第二个10年是增值的10年。要在35~45岁之间具备投资理财的能力和职场管理能力。

第三个10年是创富的10年。只要掌握了前面两个10年中的重要能力，基本上45岁以后就能拥有一个钱滚钱、财富源源不绝的人生了。

我们每个人在刚进入职场时，都犹如一张白纸，所有人生财富的基础都是在此时建立的。如果过了这个打基础的时期才知道理财的重要性，要追上来就很吃力。所以，用25~35岁的第一个10年靠储蓄积攒10万元，作为财富的第一桶金，非常重要。

事实上，10年要存10万元，不过只是每年存1万元而已。如果一个人人生的第一个黄金10年都无法靠储蓄积攒10万元，那还有什么资格谈理财致富呢？

35岁以后，因为娶妻生子的关系，我们慢慢会进入财务支出高峰期。这个时候，靠第一桶金的投资增值能力来协助我们轻松应对财务压力，便显得相当重要。你的财富增值效果有多强，取决于投资理财能力有多高，所以，这个增值的10年侧重于投资能力的提升。但是，在这10年中，夫妻双方还要努力节约储蓄，争取再拥有第二个10万元才行。有了

这 20 万元，投资理财致富才会变得比较容易。

有些人拥有的 20 万元，通过 10 年的累积，到 45 岁时就能变成 100 万元，可是有的人可能还是继续持有 20 万元。这道理就好像我们刚进入职场工作时，起薪可能都是 2 000 元，但是经过 20 年后，有些人的月薪已经变成 2 万元，有的人才增加至三五千元左右而已。

为什么有些人的薪水能增长 10 倍呢？这与他进入职场的时间早，且能力又在不断提升有关。投资理财也是这样，要让 10 万元通过 10 年的时间变成 20 万元，其实只要每年将投资报酬率稳定控制在 12% ~ 15% 就能办到了。

只要在人生增值的 10 年掌握好投资理财能力，那么，到了 45 岁以后，100 万元的资产，每年以 12% ~ 15% 的报酬率不断增值，这个财富创造的效果将是非常惊人的。

50 万元的 10% 就是 5 万元，这是许多上班族一年的所得，而有些有钱人却什么都不用做，只需把投资架构组织好，钱放在那儿作投资就可以了。10% 的投资报酬率高不高？其实并不高，所以，许多人认为有钱人是通过财务的高杠杆风险来创造财富，其实根本不是这样的！

有钱人的致富关键完全在于：基础！基础！基础！

为了协助读者建立正确的致富基础，本书分为 4 篇，分别为**观念篇**、**策略篇**、**行动篇**和**心法篇**。我们通过 18 堂课向读者讲述一套简易且正确的致富架构。读者可以按图索骥，轻轻松松地为自己创造富裕的人生。

投资并非盲目追求高报酬率，
因为高报酬也意味着高风险，
如果追逐高报酬的同时，
风险也无限大，那就不叫投资，
而变成投机了。



小心第一个 10 年的两个错误投资

我觉得多数年轻人在第一个黄金 10 年最容易犯的两个投资错误分别是买房与买车。买房可能让你立即负债数十万元，每个月光是为了偿还贷款利息，就已经伤透脑筋了。若再贷款买车，每个月都被迫变成月光族，又怎能存款？而这也造成多数人无法在 35 岁前积攒人生的第一个 10 万元的重大原因之一。

购买房地产，可说是大多数人在人生的第一个 10 年可能犯的致命错误，原因是：

1. 乐观地认为房地产只会涨不会跌，所以越早买越好。（1997 年，我国香港地区爆发房地产崩盘。2007 年，乐观的美国人引爆了史上最大的次级房贷风暴。）

2. 往往基于个人自住而非投资的角度购买，或是考量缴款能力有限，所以，买了未来房屋增值性不高的房产。

3. 有些人以远超过自身能力的负债理财方式来投资房地产。譬如，认为房地产价值增值快，于是购买多套房产来增值。

4. 以 72 法则来推估，本息是贷款金额的两倍，很不划算。

5. 因为没有投资经验，所以，购买房地产的时机太晚，往往买到高点。（最常见的错误投资！）

因为车是昂贵的消费品，买车会消耗掉我们的储蓄能力，原因如下：

1. 买车的贷款本息很高，就算有零利率，一部新车就要 10 万 ~ 20 万元，会吃掉第一桶金的大部分。

2. 养车的成本太高，每年要做保养，且保养费用不低。

3. 折旧的成本太高，新车每年以 7.5 折方式在折旧，属于高消耗物品。

注意：所谓的 72 法则，就是一种计算财富倍增的简单算式。72 为分子，投资报酬率为分母，两者相除可得出财富倍增所需的时间。

例如：

小陈有 100 万元，他想知道若投资一种年报酬率为 12% 的基金，要经过多久才会变成 200 万元？

根据 72 法则，小陈可算出：

$$\frac{72}{\text{投资报酬率}} = \frac{72}{12\% \times 100} = 6$$

所以，小陈需要 6 年的时间才可把 100 万元变成 200 万元。

目录 *Contents*

自序一 理财致富的“降龙十八掌”

自序二 穷老师的教训：38岁穷极而通的顿悟

课前说明 掌握一生致富的3个黄金10年

Part 观念篇

在想当有钱人之前，可得先想想，钱为什么要跟着你跑？钱为什么要自动跑到你口袋里，除非你先具有吸引钱财的正确致富观念。

- 第1堂课 赚钱八字学：你有富贵的命吗5
- 第2堂课 打开财库的两把钥匙：纪律与持续力15
- 第3堂课 一生悬命：了解你的穷需求与富目标27
- 第4堂课 把金砖准备好：确认现实与理想的差距37

Part 策略篇

什么是我们进行投资理财前应该善自为谋、好好为自己策划的好策略呢？到底该依循什么样的投资方法，才能让我们的财富快速增值呢？

- 第5堂课 登上财富天堂的梯子：投资报酬率47
- 第6堂课 固定财富梯子的秘密：资产配置59
- 第7堂课 用致富方程式累积财富：复利效果73

第 8 堂课	小心财富的大楼倒塌了	83
第 9 堂课	正确的投资理财：资产配置 + 复利效果	91



小心！在获得财富的道路上，我们要看懂财经红绿灯，更要搞懂市场的游戏规则。这样，我们才能在安全的速限条件下，将财富的货车开到我们的目的地。

第 10 堂课	富爸爸的投资习惯：稳健 + 保守	105
第 11 堂课	打开财库的车前灯：看懂财经红绿灯	115
第 12 堂课	小心！别喝泡沫太多的啤酒：资产泡沫化危机	127
第 13 堂课	达·芬奇密码：译码财富波段的信息	137
第 14 堂课	阿里巴巴与四十大盗：专家都是骗人的吗	145
第 15 堂课	投资情报 DIY：搞懂财富信息的金字塔结构	155



投资的最高心法是什么？想让财富增值的秘诀是什么？
到底有没有保证成为有钱人的门票呢？想当有钱人吗？拿出你的智慧与勇气，就从今天起，投身到投资理财的具体行动中吧！

第 16 堂课	财富起飞的一堂课：逆风而行	165
第 17 堂课	犹太人的致富铁律：人脉通钱脉	173
第 18 堂课	你毕业了吗？Action Now	185



什么是致富的基础？

什么是有钱人该具备的观念？

你想要有钱吗？

在想当有钱人之前，可得先想想，钱为什么要跟着你跑？钱为什么要自动跑到你口袋里，除非你先具有吸引钱财的正确致富观念。

正确的投资理财观念，才是构建财富大厦的基础。一个人是先有有钱人的思维，然后才有可能变为财富的超人。一个没有理财头脑的人，即使学历再高、社会经验再丰富，也是 21 世纪的新文盲，迟早会成为贫穷一族！

R¹⁸堂课 Rich man 让你变富人

