

※ 国家理财规划师专业委员会秘书长**刘彦斌**强力推荐

※ 《纽约时报》《商业周刊》《今日美国》《华尔街日报》**畅销书排行榜第一名**

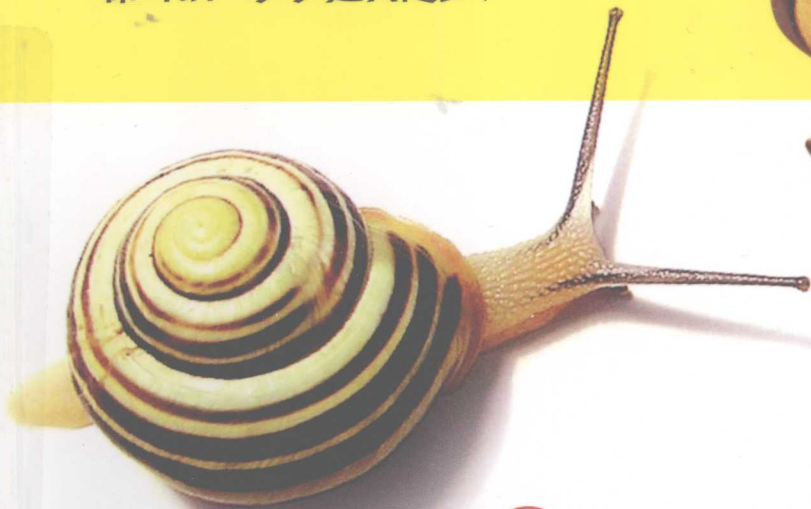
※ 全球知名理财大师、畅销书作家**大卫·巴赫**教你轻松理财

起步晚， 照样致富

[美] 大卫·巴赫◎著

觉得自己起步晚了？觉得一切都太迟了？
不管你今年几何，不论你的财务状况如何，
你可以一步步迎头赶上！

Start Late, Finish Rich



中信出版社·CHINACITICPRESS



START LATE,
FINISH RICH 起步晚，
照样致富

[美] 大卫·巴赫◎著 张艳云◎译

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

起步晚, 照样致富 / (美) 巴赫著; 张艳云译. —北京: 中信出版社, 2009. 10

书名原文: Start Late, Finish Rich

ISBN 978-7-5086-1661-2

I. 起… II. ①巴…②张… 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 150342 号

Start Late, Finish Rich copyright © 2006 by David Bach

Simplified Chinese translation edition © 2009 by China CITIC Press

This translation published by arrangement with The Doubleday Broadway Publishing Group, a division of Random House, Inc.

ALL RIGHTS RESERVED.

起步晚, 照样致富

QIBU WAN, ZHAOYANG ZHIFU

著 者: [美] 大卫·巴赫

译 者: 张艳云

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

(CITIC Publishing Group)

承印者: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 880mm × 1030mm 1/32 印 张: 10 字 数: 195 千字

京权图字: 01-2008-2128

版 次: 2009 年 10 月第 1 版 印 次: 2009 年 10 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1661-2/F·1719

定 价: 25.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84264000

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84264033

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

献给爱妻米歇尔，
是你与我一起追随梦想、同甘共苦，
我爱你。

献给可爱的儿子杰克，
希望你永远快乐、积极向上，
心随梦想一起飞。

导言	/ 1
第一部分 行动起来	/ 13
第一章 既然起步晚了——就当自己度假去了!	/ 15
第二章 事关金钱和自由	/ 20
第二部分 少花钱	/ 31
第三章 发现生活中的“双份咖啡效应”	/ 33
第四章 如何将债务变为财富	/ 54
第五章 巧妙合法地使用信用卡	/ 65
第六章 无债一身轻	/ 73
第七章 当心债务顾问的“非营利”承诺	/ 82
第三部分 多储蓄	/ 89
第八章 先付钱给自己, 越快越好!	/ 91
第九章 抛开预算, 开通自动转账	/ 104
第十章 生活理应丰富多彩——投资才应单调乏味	/ 111
第十一章 租房者缘何穷困难当, 买房者缘何日益富足	/ 128
第十二章 如何购置住房, 尽早还清贷款	/ 141

Contents

Start Late, Finish Rich 目录

起 步 晚 ， 照 样 致 富

第四部分 开财源	/ 151
第十三章 谁说你不能赚得更多?	/ 153
第十四章 实现加薪的4周行动计划	/ 166
第十五章 自己做老板——不辞工作	/ 182
第十六章 开财源：eBay帮你轻松赚钱	/ 191
第十七章 开财源：直销	/ 196
第十八章 开财源：连锁经营	/ 212
第十九章 房地产致富：初级课程	/ 230
第二十章 房地产致富：高级课程	/ 260
第五部分 慷慨付出，丰富人生	/ 277
第二十一章 慷慨付出，不论早晚	/ 279
第二十二章 起步晚，照样生活富足!	/ 288
第二十三章 你起步晚了，但是孩子不会晚	/ 301
附录 致富年度调查	/ 309

你觉得自己起步晚了吗？

如果我说再晚都可以照样致富，你会怎么想？即便你现在已年过30、40、50岁，甚至到了60多岁……你依然有机会从经济方面很好地打理自己的生活，不再担忧未来。

如果我说不必肩扛多么巨大的风险你就“来得及”为以后的生活存点钱，你会怎么想？

如果我说即使收入一般，你依然可以在短短几小时内改变自己的赚钱方式、存钱方式和花钱方式——简单说就是你真的可以做到起步晚照样致富，你会怎么想？

如果我说有一个简单的办法可以让你不必放弃现在的工作就能赚到更多的钱，可以比当年如果起步早变得更富有，你会怎么想？

你愿意花几个小时看看这本书吗？你作好起步晚照样致富的准备了吗？

大卫·巴赫



如果选择放弃，那就的确太晚了

我一直记得第一次见到哈丽雅特的情景。当时她问了我一个问题，说她已经 50 多岁了，背了一身的债，没有一分钱的积蓄，总是失眠、压抑，十分担心自己将来的生活。

她的故事改变了我的生活。

我的指导改变了她的生活。

现在我们来谈谈你的情况……

碰到哈丽雅特是在我在华盛顿举办的一次致富研讨课程上。在 我正准备结束那天的课程时，她突然举手问道：“我可以问您一个非常非常重要的问题吗？”

我可以看出她一定有重大的事情要问，她的脸上满是焦虑。

“当然，”我回答道，“请问是什么问题？”

她说：“大卫，我 52 岁了，生活还是一团糟，经过离异、不久前再婚，现在一周工作 45 小时才能勉强维持生活，着实没有一点积蓄，我不知道该怎么办。去年，我咨询过一位理财规划师，花了 500 美元希望找到一个理财规划方案。结果他告诉我，要想在 60 多岁退休就得立刻开始每月积蓄 2 700 美元。而我的税后收入只有 3 500 美元，他的规划完全是荒唐的。您猜他对我说了什么？他说，‘很抱歉，但这就是您必须做的。’我生气地回到家，因此也非常沮丧。”

哈丽雅特深深地叹了口气。“现在我真的不知道该怎么办。我总是失眠，担心自己有一天真的沦落为流浪者。我不知道怎样才能弥补多年来的积蓄空白。”她沮丧地看着我说，“您怎么看呢？我还有希望吗？”



我还有希望吗？

回顾哈丽雅特当时的境况，我的确可以感受到她的痛苦。而且不是我一个人有这样的感受，当时所有在场的人都非常同情她的处境。直觉告诉我，在场的许多人和哈丽雅特一样都对自己的未来没有信心、忧虑重重、惶惶不可终日。

考虑到这一点，我非常谨慎地回答了哈丽雅特的问题。“你当然有希望了！”我说，“但是在我们集中说明你的生活完全可以充满希望，你也应该信心百倍之前，我首先帮助你理智地分析一下你的情况。你咨询了理财规划师，花了钱，希望得到一点建议，结果却是愤愤而归。那么，你后来有没有确实做点什么呢？有没有在用钱方面作过一点调整呢？有没有坚持尝试——哪怕一点他的建议呢？”

哈丽雅特摇了摇头。咨询是在一年前进行的，规划师给出的建议让她心烦，所以她没作任何努力来尝试改变自己的经济状况。她参加我的课程是想重新激发自己的信心来采取行动，但是她依然觉得“困难重重”。“似乎没有什么可能了。”她如是说。

储蓄不是百米冲刺，而是马拉松

我对她的绝望情绪没有感到意外。“哈丽雅特，”我说，“如果你从来都不跑步，我今天让你去跑马拉松似乎不太可能，对吧？而且我们都知道每一位长跑运动员是如何迈出第一步的。他们在接受训练的第一天通常只跑一两条街道的距离，事实上，许多人连这个距离都跑不了。他们只是慢跑，有些人甚至连慢跑都做不到，只是快步走而已。重要的是他们开始行动了——从两条街道、三条街道、



半英里、一英里，再到几英里。在他们意识到自己的进步之时，几个月已经一闪而过，他们完全摆脱了开始时缺少锻炼的状态，可以跑马拉松了。”

我环视大家，接着说：“运动员的精明之处在于没有在第一天就去选择跑 26 英里的距离，他们选择了循序渐进。开始储蓄和做运动一样，如果你从来不运动，我连续三天送你到健身房，要求你每天锻炼两小时，结果一定让人浑身酸痛、濒临崩溃。你必须循序渐进，积蓄也是一样。你不可能一个月一下子从零积蓄升级到 2 700 美元的积蓄，这很荒唐；你需要慢慢开始，把事情简单化。”

“你可以每天省出 10 块钱吗？”

我回头看着哈丽雅特：“你明白我拿运动打比方想要说明什么吧？”

她慢慢点头道：“是的，明白。”

“不错，”我说，“那么我问你一个重要问题——这个问题是实现起步晚照样致富计划的根本：你可以每天省出 10 美元吗？”

哈丽雅特有点吃惊：“我想是可以的。”她接着说：“但是——”

我打断她：“不，哈丽雅特，你 52 岁了，难道就这样坐以待毙吗？你是认为自己可以每天省出 10 美元，还是一定会省出 10 美元？”

哈丽雅特不禁露出了笑容。“我会的，”她镇定自若地说道，“每天省 10 美元是完全可以做到的。”

“好极了，”我说，“那一年就是 3 650 美元。你丈夫呢？可以让他也每天省 10 美元吗？”



“嗯，那又是另一回事。”她笑着回答道。当时大家都和哈丽雅特一起笑起来，同时也感受到了希望，在座的每一个人都为她而振奋，希望她成功。

“是的，我可以比比尔每天省 10 美元，”哈丽雅特接着说，“可能不会很容易，但我会努力的。”

“好，那就是一年 7 300 美元。”我一边说一边走到白板旁边，“我们假设你确实这样做了。先付钱给自己，我此前提到过这个问题。（本书也将提到这个问题。）你可以自动地每天节省 10 美元，所以不必更多的自我约束或预算就可以把这笔钱用于可靠的多元化投资，获得丰厚的回报。我们看看 20 年后的情况，那时候你 72 岁……”

我在白板上写下：

20 美元/天（两人节省） $\times 365 = 7\ 300$ 美元（一年）

我看着哈丽雅特说：“比如说，你的平均收益率是 10%，低于股票市场 1926 年以来的平均水平。收益是没有保障的，但是我可以告诉你获得收益的方法。一年投资 7 300 美元，知道 20 年后你有多少钱吗？”

我转向白板。“我已经熟记这个数字，”我一边说一边写下来，“你不知道，我经常提到这个数字。”

我写下了：

461 947 美元（20 年后）



别急，还有更多呢

我放下笔看着哈丽雅特，她正张着嘴吃惊地盯着白板。

“现在，我问你一些其他方面的问题，”我说，“你和丈夫工作的公司是否都有 401 (k) 等退休计划？”

哈丽雅特点头称是。“是的，”她说，“但是我们没有加入这个计划。”

“你们所在的公司是否按比例给员工缴纳退休金？”

哈丽雅特再次点头：“是这样的，如果我没有记错的话，我和他的公司都承担每位员工退休计划的 50%。”

“好，那么加上我刚才写下的数字，20 年后，你和丈夫就会有……”我转向白板写下：

20 美元/天 + 公司缴纳 50% = 30 美元/天 × 365 = 10 950 美元 (一年)

“好，”我接着说，“以 20 年的年均收益 10% 计算，可以得出……”

我写下：

692 924 美元 (20 年后)

起初哈丽雅特只是震惊，后来变得异常激动。“为什么我花钱咨询的那个家伙不这样解释呢？”她生气地质问，“不然的话我一年前就开始行动了。我的意思是那个家伙让我的境况变得一无是处。”她沉默了一会儿。“您看，”她最后说，“学校就应该教这些知识的。如果我早知道这一点，我的生活完全会是另一番景象。”

我点头表示同情。“你是对的，”我说，“学校就应该教我们这



些东西，我也想知道学校为什么没有这么教我们。但是最重要的是，不要把时间浪费在无谓的耿耿于怀之上，不要对我们没有学到的东西、不知道的东西或者没有做的事情耿耿于怀，而要正视现在的情况，行动起来。那么你准备好了吗？”

哈丽雅特的回答简单而真诚。“是的。”她说。

经过我的一点指导，哈丽雅特第二天就制订出一套计划。

起步晚的确可以致富

2004年1月的一天，我在芝加哥一家电视台的演播室参加奥普拉·温弗瑞的节目，推广我的《自成百万富翁》（*The Automatic Millionaire*）一书。奥普拉给观众展示了一个金额达1 600万美元的经纪账户。这个账户属于当天坐在前排的一位女士，奥普拉请大家猜猜是哪位女士。

片刻之后，一位60多岁的女士站起来走到台上，她的名字是林恩·哈德利。奥普拉介绍说，她在50岁出头的时候参加了我的首次“精明女人理财之道”研讨课程，当即确定了一套计划并付诸实施。现在10多年过去了，她虽已退休但是已经一跃成为千万富翁。

林恩自豪得笑逐颜开——她理应如此。尽管起步晚，但她没有让自己停滞不前。我们相识的时候她并不是穷困潦倒，只是没有一个真正的致富计划。

我们第一次见面说的无非就是制订一个新的计划。“林恩，”我说，“按照你现在的情况，退休后一定不会饿肚子，还可以买得起折扣商品。但是你没有条件去欧洲旅游。如果你想致富，就需要一个新的生活计划。”

我清楚地告诉她，这个新计划没有什么神奇的，也不是非常复



杂，只要有一点常识就足够了。重要之处在于她一定要按照我教的方法去做，不是空口说白话，要实实在在地做。

“事情的最终决定权还是在你手里，”我告诉她，“如果希望无忧无虑地退休，我们可以一起努力实现。我给你一些指导，但是你必须坚持到底，否则，结果只是徒劳。”

林恩决定接受这个挑战。“告诉我需要做什么，大卫，我会去做的。”她说。

不到10年的工夫，林恩就提前退休了——而且非常富有，可以随心所欲地做自己喜欢的事情。实现这一点并不是非常艰难，事实上，林恩所面对的最艰难的一步就是我们见面的第一天她所做的：作决定，并且充满信心，从而改变自己的命运。

起步晚照样致富调查

如果你真的担心自己起步晚了，你应该知道并不是你一个人起步晚了。我的听众中有一半以上的人认为自己在退休金积蓄方面“起步晚了”。事实上，只有56%的人说他们有退休金积蓄计划。因此，2/3的人认为自己至少得工作到70岁，15%的人说他们从来没有期待自己会退休。

更糟糕的是，许多被调查者都有充分的理由如此悲观：

- 一半被调查者的总储蓄额低于10 000美元（不包括房产价值）。
- 3/10的被调查者储蓄额低于1 000美元。
- 2/3的被调查者信用卡债务高于5 000美元，2/3使用信用卡支付日常开支。



- 70%的被调查者说他们是“月光族”!

为什么人们的积蓄会那么少呢?大约有一半的被调查者说他们对自己当前的积蓄水平不满,但也存不了更多钱了,因为家庭生活开支太高而收入太低。

如果这一切和你自己的情况有一点相符,那么请继续读完本书。

“致富”理念

在本书中,我将教你如何实现自己的梦想,如何实现财务自由——换句话说,就是努力挽回起步晚的局面。

“起步晚照样致富”的理念基于以下信念:

- 活到老致富到老——现在开始
- 即使你债台高筑——希望犹存
- 致富未必要赚很多钱才能实现
- 致富未必要选择投资股票
- 在地产上致富——小处起步
- 发现你的咖啡效应——努力扭转,走向致富
- 自己创业——继续专职工作,保证收入
- 缩减开支、增加储蓄、增加收入——没有不良影响
- 再次唤醒自己的梦想——去追求

了解致富工具之“起步晚照样致富”系统

本书中讲述的“起步晚照样致富”系统,内容和我的前几本书一样具有简单明了的特征,但是本书特别针对财务安全和财务独立



方面起步晚的读者，所以包括前所未及的一些内容：

- 如何将债务转变为财富
- 如何利用周末的时间在地产行业致富
- 如何创立家庭企业——通过创业增加收入
- 如何采用我的简明等分饼图法致富——避开高风险，实现起步晚照样致富
- 为什么梦想没有限期

本书中的事例采用了许多真实姓名，他们见证了起步晚照样致富的可行性。如果别人能做到，那么你也一定能！

书本不会改变我们的生活——要自己作出改变

本书分为五个部分，每个部分集中讨论为了实现起步晚照样致富你需要了解的一个投资领域。

无论你通篇阅读本书，还是只阅读目前与自己息息相关的部分，我都可以保证：如果你学以致用，生活一定会改变。

书本不会改变我们的生活，要自己作出改变。你读到这本书并不是什么偶然巧合，现在市场上有大量的书籍供人们阅读。本书值得一读的原因只有一个：那就是你准备作出改变。

那么我们开始吧。你将在这里体验一个全新而让人振奋的世界，让我们一起去感受快乐！我相信几小时后你就会对自己的思维感到吃惊——对自己期待行动的愿望感到吃惊！

开始之前再提一点

我相信每个人都是独特的，这个世界上没有谁可以取代你，你



具有独特的天赋、独特的才能，拥有独特的梦想。从我的经验可以推断：或许从来没有人这么对你说过，但是你内心深处一定是这么想的，我可以保证你的感受是真实的——本书最重要的就是帮助你释放天性，做真实的自己。

你或许认为本书不过是关于钱的一些事情，但是你会发现其中实际上包含了许多东西。我的目的就是释放你的天性——我的经验证实，生活中阻止人们实现目标的最大障碍往往就是财务压力。从此打破“月光族”的局面、摆脱债务困扰、不再为未来的生计而寝食难安，你就可以集中精力做一些对自己真正重要的事情。你的内心已经非常丰富，本书将帮助你挖掘自己的潜能。

我们开始吧——你的未来从今天开始。

