

百姓投资
一本通系列

家庭

古应荣◎编著

理财一本通

感悟财智生活
掌握投资理财这门新的生活技能
实现富有人生

清华大学出版社





理财一本通

感悟财智生活
掌握投资理财这门新的生活技能
实现富有人生

清华大学出版社

北京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签, 无标签者不得销售。

版权所有, 侵权必究。侵权举报电话: 010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

家庭理财一本通 / 古应荣 编著. —北京: 清华大学出版社, 2012.8
(百姓投资一本通系列)

ISBN 978-7-302-29084-1

I. ①家… II. ①古… III. ①家庭管理—财务管理—基本知识 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 130338 号

责任编辑: 张颖 鲍芳

封面设计: 颜国森

版式设计: 康博

责任校对: 蔡娟

责任印制: 张雪娇

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编: 100084

社总机: 010-62770175 邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者: 清华大学印刷厂

装 订 者: 北京市密云县京文制本装订厂

经 销: 全国新华书店

开 本: 169mm×230mm 印 张: 19.75 字 数: 410 千字

版 次: 2012 年 8 月第 1 版 印 次: 2012 年 8 月第 1 次印刷

印 数: 1~4000

定 价: 36.00 元

产品编号: 042518-01

前 言

现在，“投资”、“理财”已经不是什么时髦的词了，人们都很乐意去讨论这些与钱相关的东西，与此同时，大多数人心里也有些无奈或失落。为什么呢？“没钱呀，谈是谈了，没办法去做啊”；或者，“我买了股票、基金呀，可一直被套着，有时觉得还不如存银行呢。”如此种种，让人们投资理财又爱又怕。

投资理财真有这么难吗？其实未必。投资理财不需要多么复杂的技巧，只要观念正确就会赢。思路决定出路，一个人或一个家庭想要成功地进行投资理财，首先需要修正和完善理财观念。投资并不等于理财，理财包含投资且是必不可少的部分。理财是一门综合的学问，看似复杂深奥，其实只要结合大的市场环境，根据自己的实际情况，在了解自己的财务情况、熟悉各种理财工具的前提下，科学地进行理财规划，并在执行过程中不断总结、改善就可以很好地进行理财。

理财，并不是有钱人的专利，只要与钱相关就需要理财。在高通胀的情况下，想要保住钱的价值，想要更好的生活，太多的原因需要我们去进行理财。因此，投资理财是一种必修的生活技能，是一个知行合一，长期动态调整完善的过程，陪伴我们一生。然而，每个人的具体情况都不一样，不可能通过简单的模仿或重复别人的经验来获取成功。不要期望不劳而获，你必须在长期的摸索实践中寻找到适合自己的方法，学会吃“亏”，历练心态。

当你对理财有了更深刻的认识，对财富有了更多的理解后，接下来要做的就是立即行动。首先，从认识自己开始，虽然这很困难，但是为了“富有”，为了你希望拥有的“幸福感”，你必须这样做。你可以通过制作家庭财务报表，对其进行分析，清楚地知道自己的财务情况，找出存在的问题，从而寻求解决的办法。不过，这只是一方面，另一方面你需根据自己或家庭所处的实际情况，知道自己的风险承受能力，并在愿意付出相应“代价”的基础上合理地进行期望，在注意平衡家庭理财三要素关系的同时，制定合理可行的“财富梦想”。

那么，在这里面临着一个问题：财富梦想与现实是有差距的，如何达成呢？这就需要你，特别是家庭的 CFO(首席财务官)了解实业和金融市场，了解其内在的联系，洞悉“游戏规则”；学习和掌握各种理财工具的“使用方法”、“使用技巧”

和“注意事项”等等。这些工具很多，如房产、股票、基金、保险、黄金、外汇以及银行存款等，每一种工具都有其特点，都面临着不同的风险和收益。哪一种适合你呢？你应该选择一种还是多种呢？这在本书中的相关章节都会逐一地介绍。也许，有时，你不得不去咀嚼一些枯燥的“专业术语”，如果觉得无法忍受，那么请你做一下深呼吸，尽量保持平静的心情耐心地读下去。相信当你这样做了以后，会受益匪浅，因为，那些通过理财致富的人，都是养成了一般人不喜欢且无法达到的习惯。学习，是很苦的。你是宁愿“吃苦”呢，还是让你的“财富梦想”永远停留在梦想阶段？在理财中，在人生中，我们随时面临这样的选择，你是可以选择的，选择是改变的开始。

不过，在本书中，对于每种工具的使用，以及一些家庭的理财都有具体的案例进行分析和建议，希望你可以从中得到启示。同时，也尽可能地把一些难以理解或晦涩的内容与日常生活中相关的一些东西进行类比。比如，股票投资如烹小鲜，构建投资组合如穿衣搭配，这些是我们每天都在接触的，为何日用而不知呢？也许，只是因为你还未曾静下心来花一点时间进行这样的联想，没有去感悟其中一些共通的道理。因此，非常希望这些东西可以抛砖引玉，能够帮助你去探寻到通向财富港湾的途径。

如果通过自己的努力，在一段时间后，你仍然不能很好地进行理财，那么你也可以不放弃。你应该寻找原因，总结经验教训。如果觉得自己真的不行，那么你可以借助他人的智慧进行理财，用别人的时间来帮你做理财中的“加法”、“减法”和“乘法”，这是理财的最高境界。当然了，不管是自己做或者是寻求专业人士帮助，都应该回避“除法”，避免家庭财产遭受无形之手的分割。

功夫在诗外，理财是一件充满乐趣的事，同时它与你为人处世的方法密切相关。与其说是理财之高阶进修，还不如说是从和谐人际关系中、从自己的兴趣爱好中、在子女教育等方面获取“无形财富”和“精神财富”，并使其反作用于“有形财富”，从而让自己变得真正“富有”！相信自己，你可以的。只要你清楚自己想要什么，提前进行合理的规划，并不断学习、实践、总结和完善，在掌握理财这门生活技能后，财富将被你牢牢地握在手中，你便可以尽情享受优雅的财智人生！

本书由古应荣主持编写，同时参与编写的还有毕梦飞、蔡成立、陈涛、陈晓莉、陈燕、崔栋栋、冯国良、高岱明、张昆，在此一并表示感谢。

作者

2012.5

目 录

第 1 章 思路决定出路——正确认识家庭理财	1
1.1 后危机时代，我们的“钱”途在哪里	1
1.1.1 你有 100 万？很快也变穷光蛋	3
1.1.2 让我们优雅地老去	5
1.1.3 投资理财是一种必修的生活技能	6
1.1.4 投资理财决定你的“财运”	10
1.1.5 投资理财需要考虑金字塔中更高层次的需求	12
1.2 如何让家庭财富船平稳快速行驶——家庭理财的三要素	14
1.2.1 安全至上——家庭理财三要素之安全性	15
1.2.2 顺风顺水——家庭理财三要素之流动性	16
1.2.3 光的速度——家庭理财三要素之收益性	17
1.3 认清自己的财务真面目	18
1.3.1 家庭财务报表的重要性和作用	18
1.3.2 如何制作简单方便实用的家庭财务报表	20
第 2 章 在风险与期望中平衡，做那些更重要的事	23
2.1 你是高风险承受者吗	23
2.1.1 认识风险，清楚自己的底线	23
2.1.2 合理期望，做适合自己的投资	27
2.2 “十年磨一剑”——人生不同阶段的理财任务和理财策略	29
2.2.1 二十出头，风华正茂——培育试验期	30
2.2.2 三十而立，勇者不惧——积累成长期	34
2.2.3 四十不惑，如日中天——平衡成熟期	37
2.2.4 五十知“天命”——从容收获期	38
2.2.5 六十退“居首”——淡定享受期	39

第3章	如何实现家庭理财的目标	41
3.1	“开源”——增加收入，广开财路	41
3.2	“节流”——量入为出，合理消费	43
3.3	“滚动”——第八奇迹，复利魔力	45
3.4	“分割”——隐形之手，夕惕若厉	47
3.5	善用他人的钱——合理负债	50
3.5.1	中国人的负债观念	50
3.5.2	正确认识负债	51
3.5.3	谁适合做你的“债权人”	55
3.5.4	玩转你的信用卡	56
3.6	借助他人的智慧——选择适合你的优秀投资理财顾问	60
3.6.1	把人生中重要且不擅长的事交给专业人士	60
3.6.2	如何选择适合你的优秀投资理财顾问	62
3.7	把握最好的投资时机——现在	66
3.8	动态监控并改善你的理财方案	67
第4章	工欲善其事，必先利其器——熟悉适合你的投资工具	71
4.1	浅谈实业与金融市场	71
4.1.1	实业与金融市场的概念与关系	72
4.1.2	实业投资 VS 金融市场投资	74
4.1.3	做实业、投金融，还是二者兼具	77
4.2	中国人最爱的实体投资——房市投资	79
4.2.1	房市投资知多少	79
4.2.2	投资房市的因素	81
4.2.3	如何进行房市投资	85
4.3	众所周知的银行存款，你也未必知道全部	94
4.3.1	为你的银行卡“减减肥”——选择属于你的尊贵与优雅	95
4.3.2	是“死”，还是“活”——储蓄知多少	97
4.3.3	如何储蓄更方便，利息更多——定活兼顾，长短并用	98
4.3.4	开心度假，让钱为你生钱——长假理财巧用通知存款	100
4.3.5	理财案例：银行存款不能少	100

第5章 认识你的金融投资工具——股票和基金	103
5.1 挑战个人能力与智慧的股票投资	103
5.1.1 股票的分类及特点与我国现阶段证券市场情况	103
5.1.2 掌握“游戏规则”	107
5.1.3 股道如烹小鲜——选择适合的操作策略	120
5.1.4 “定投+波段”=永不套牢法吗	126
5.1.5 茫茫股海，谁主沉浮——历练一种心态	128
5.1.6 理财案例：做自己擅长的事，角逐稳定丰厚收益	130
5.2 适合大多数人且简单方便的公募基金与定投	131
5.2.1 为什么要投资基金	132
5.2.2 基金分类及其特点	135
5.2.3 去“基金超市”还是进“专卖店”——如何选择投资基金的渠道	139
5.2.4 定期收益，活期便利之货币型基金	140
5.2.5 简单客观，容易成功的指数型基金	142
5.2.6 小钱变大钱，幸福指数有增无减——基金定投的魅力	144
5.2.7 理财案例：投基有道，切莫漫天撒网	148
第6章 风险较小的金融投资工具——债券和保险	151
6.1 追求安全稳健的债券投资	151
6.1.1 债券的概念、种类及风险防范	151
6.1.2 如何投资债券	158
6.1.3 何时转“债”，你有“权”	163
6.1.4 理财案例：轻松做“债主”，养老无忧	166
6.2 保障兼收益之保险理财产品	167
6.2.1 保险的概念、分类与作用	167
6.2.2 保险理财产品的特点与收益	174
6.2.3 家庭财富船的救生圈——选择合适的保单为您所用	177
6.2.4 理财案例：体制缺失，宜未雨绸缪	187
第7章 风险和投资技巧较高的投资工具	189
7.1 理想与现实的完美结合——期货	189
7.1.1 期货市场的“生产”、“制造”与作用	189

7.1.2	期货“使用说明”	192
7.1.3	期货适合人群与“使用技巧”	200
7.1.4	理财案例：避险又增值，让财富稳中有升	204
7.2	永恒不变的经典——黄金	206
7.2.1	黄金的地位、作用与影响因素	206
7.2.2	黄金投资的种类、特点与收益	209
7.2.3	黄金投资注意事项	216
7.2.4	理财案例：晚上赚金子，收益赛工资	219
7.3	国际化需求与避险——外汇	220
7.3.1	外汇与影响外汇汇率的因素	220
7.3.2	外汇市场与外汇投资	224
7.3.3	分批购汇应对出国商旅、留学所需	231
7.3.4	国际化的身份标识——国际卡，减少兑换损失	234
7.3.5	理财案例：空中飞人，汇兑收益两不误	236
第8章	高端理财工具	239
8.1	高端富裕人士首选——私募基金	239
8.1.1	“管家”的前世今生	239
8.1.2	“管家”的类型与特点	241
8.1.3	如何挑选适合你的心仪“管家”？	245
8.1.4	理财案例：优秀的“管家”让你更放心	248
8.2	最有品位的投资——收藏品理财	249
8.2.1	佳酿越陈越香——收藏品理财的前景	250
8.2.2	收藏品理财的特点与影响因素	251
8.2.3	如何进行收藏品理财？	254
8.2.4	理财案例：网络联姻，藏家找到他	259
第9章	如何选择适合自己的投资理财工具	261
9.1	家庭理财流行“混搭风格”——资产配置分散风险，提高收益	261
9.2	“混搭”资产的方法与注意事项	262
9.2.1	影响“混搭”效果的因素	263
9.2.2	资产“混搭”的步骤	263

9.2.3	资产“搭配”的类型与适用	266
9.3	结合实际, 谨慎“混搭”——家庭理财实战分享	268
9.3.1	单身贵族, 我的幸福我做主——单身一族理财	268
9.3.2	新婚燕尔, 携手追寻我们的梦想——新婚家庭理财	270
9.3.3	高品质优雅财富人生——单薪高收入三口之家理财	272
9.3.4	幸福宝贝, 人生有你更完美——四口之家理财	274
9.3.5	人到中年, 尊老爱幼不偏不倚——月入万元五口之家理财	279
9.3.6	单亲妈妈, 辛酸也幸福着——单亲家庭理财	281
9.3.7	最美夕阳红, 安稳地传承——退休族与老年理财	282
第 10 章	理财之高阶进修——浅谈无形资产与精神财富	285
10.1	最重要的投资——信誉	285
10.1.1	重视个人与家庭信誉	285
10.1.2	投资你的朋友	287
10.1.3	做有爱的人, 不吝啬力所能及的给予	288
10.2	最心甘情愿的投资——子女	289
10.2.1	子女教育的期望与困惑	290
10.2.2	子女教育之中外、古今启示	291
10.2.3	未来家族企业与财产的继承人是什么样	293
10.3	最快乐的投资——兴趣	295
10.3.1	个人充实与家庭和谐所必须	295
10.3.2	发现并精进你的兴趣爱好	296
10.3.3	用你的兴趣爱好去吸引、感染和影响一群人	298
10.4	最值得的投资——知识	299
10.4.1	知识改变命运	299
10.4.2	不断学习, 增加并积累自己的知识	300
10.4.3	把知识变成智慧	302

第 1 章

思路决定出路——正确认识家庭理财

我们的生活离不开钱，只要与钱相关，我们就需要投资理财。投资理财不是有钱人的专利，而是一种生活技能。投资理财没有捷径，也很难完全复制别人的模式，最重要的是观念，观念正确就会赢。每一个理财致富的人，只不过是养成了一般人不喜欢且无法达到的习惯而已。投资理财改变着我们的“财运”，让我们优雅地老去……

正确认识财富，平衡好家庭理财三要素的关系，学会制作和使用自己的家庭财务报表，让财富之船平稳地运行，观看更多美景的同时将幸福牢牢地握在自己手中。

1.1 后危机时代，我们的“钱”途在哪里

时间的长河步入 21 世纪初，借着中国经济改革开放前 20 余年的沉淀，我们的 GDP 始终保持两位数的高增长，大多数人的生活水平也得到了极大的改善。2006、2007 年资本市场因股权分置改革而触发的前所未有的大牛市，抒写出无数的财富神话故事，财富的迅速增长成就了无数的百万、千万乃至亿万富翁！A 股上证综合指数也一路飙升上 6000 点，到了“无人不炒股，无处不言股”的状态。然而，当人们欣喜若狂，做着 A 股上 8000 点甚至 10000 点的美梦时，一场噩梦却在大家还来不及反应的时候开始了……

在 2008 年美国次级抵押贷款市场危机(次贷危机)爆发后，一场袭卷全球的金融海啸向我们涌来，随着拥有 150 多年光辉历史的美国第四大投行雷曼兄弟最终丢盔弃甲，宣布申请破产保护，这种恐慌达到了极致。A 股市场也一泻千里，从 6124 点跌到了 1664 点，很多企业特别是出口企业也陷入了经营困境，伴随着的是财富的大

幅缩水。另一方面，这次全球性的金融危机也如晴空霹雳，用血淋淋的事实告诉人们资本市场的风险是巨大的。

两年过去了，美国经济仍在低谷徘徊，希腊、爱尔兰随后亦发生主权债务危机，处于隐忧中的葡萄牙、西班牙无时无刻不牵动着我们脆弱的神经。虽然世界各国经济都处于危机后的修复阶段，一旦有潜在危机出现，各国亦会统一行动，及时采取措施抑制危机漫延——欧洲债务危机的解决就是最好的证明，然而，全球经济的复苏之路是比较漫长的。目前仍处于世界经济“一哥”位置的美国，其失业率在未来一段时间里仍将维持高位，这个最根本的问题如果不解决，消费便无法火热起来。在消费低迷的情况下，银行又惜贷，企业的盈利无法持续，新的职位无法增加，这就形成了恶性循环。曾有人提出，只有由美国引领的新技术革命出现，全球经济才可能再现欣欣向荣的景象。

另外，全球碳排放量已到了无法容忍的程度，近半个世纪以来，全球二氧化碳排放量飙升，地震、台风等各种自然灾害以及人为因素危及并影响着我们的生活。朝韩开战、反恐怖袭击、能源危机等等，这一切都在告诉我们，世界并不和平，世界并不安宁。

再看看国内，2008年10月政府及时推出4万亿元投资计划以及一系列扩大内需的刺激措施，尽快让我们摆脱金融危机的影响，然而这种单纯依靠政府推动的投资是不能长久持续的。那么，面对疲弱的外需、出口，我们的路在何方？内需能够成为未来经济的支柱吗？新的经济增长点在哪里？2010年初，“富士康12连跳”惨剧，更促使我们思考，传统的制造业如何为继？人口老龄化，人口红利的结束所涉及的养老、社会保障等等，以及频繁出现的食物危机等等，问题依然多多，处处透露着社会已到达后危机时代，无论是经济发展还是自然生态，都在逐渐侵蚀着人类的前途，没有了前途何来“钱途”？

拯救人类的前途任重而道远，当各国首脑都在为节能减排、抵抗战争和自然灾害出谋划策时，政府出台的“十二五”规划也给了我们信心和方向，在调控房地产及其他过剩产能行业的同时将增加低碳、新能源等方面的投资，增加对消费方面的扶持力度，似乎在奋起挽救我们的前途，对于这一点，我们首先要在态度上引起重视。

另外，综上所述，我们不得不承认全球经济未来之路是曲折的、艰辛的。我们已经处于一个后危机的时代了，不会有“惊”，也没有“喜”。作为个人或家庭，你的投资应该在哪里，你又应该如何理财呢？原有的投资理财方式是否依然可

行，是否仍然有效？你的心中是否充满了困惑、迷茫或恐惧，你的出路又在哪里？思路决定出路，是应该静下来整理一下思绪，梳理一下我们的观念了。

1.1.1 你有100万？很快也变穷光蛋

看了这个标题，你是不是有些不以为然呢？我有100万呢，怎么可能变穷光蛋？不相信？那先让我们来看一道简单的计算题。

如果现在你有100万元，你没动它，通过下面这个算式来看看5年后你还有多少钱。

100万元5年后的购买价值约为： $77.4 \text{ 万元} = 100 \text{ 万元} \times (1 - 5\%)^5$ 。

这是怎么回事呢？为什么要这样算呢，那个5%是什么？

其实很简单啦，5%是我们假设的一个通货膨胀率。一般认为，5%以内的通胀率属于温和通胀，是可以容忍和接受的。我们都知道通货膨胀了，货币会贬值，通货膨胀率会吞噬掉我们金钱的一部分购买力，通俗地讲就是我们手上的钱会越来越不值钱，现在100万元可以买100万的东西，但在5%的通胀情况下5年后只能买到78.3万元的东西。这就是“你有100万，也很快变穷光蛋”的背后真相，如果你说，这点人民币的缩水可以接受，可如果形势更恶劣，接下来的通货膨胀率都持续上升，那么10年下来，估计你就会大惊失色了。

同时，不要觉得通货膨胀跟你没有关系，其实它离你很近很近，甚至已经深入你每天的生活。不知道你每去完一次超市，是不是回来都大呼花生油又涨价了，大蒜吃不起了，面粉质量没那么好了……

因此，不要后知后觉了，各种数据和现象都表明，我们即将面临的是一個高通胀的时代。细细想一想自己去菜市场买菜，是不是有点纳闷，没买什么呀，怎么就花了近100元？去银行取的500元，怎么这么快就没有了，去银行取钱的频率越来越高，提取的金额也不知不觉从500元到800元，甚至更多。

北京的一位家庭主妇说，现在100元已经不叫大钞了，进一趟超市，100元钱根本就买不到什么东西。就拿菜篮子来说吧，过去100元可以买上一家人一周的早餐以及一些肉类、蔬菜、水果啥的，能装上整整一个篮子，如今只能装上半篮，像一些葱姜蒜之类的就更贵得吓人，简直不敢往菜篮子里装了。

通货膨胀导致的物价高涨不仅对民生产生了直接的影响，对“人生”也影响重大。《壹周立波秀》里周立波在讲养老贵、医疗护理丧葬“高价一条龙”服务时，曾讲过一个段子：有人在公园遇到一位88岁的老先生在练拳，称赞道：“老先生，

身体很好啊！”老先生回答道：“没办法，死不起呀，只能好好活着！”

这虽然是个笑话，但从另一个角度说明，即使你有钱，经历了通胀危机，钞票同样要在现实面前低头。如此看来，高CPI(居民消费价格指数，俗称通货膨胀率)是一种必然了。它到底有多恐怖呢，来看看现实中的通货膨胀率到底是多少？一位朋友讲，她2001年上大学时很喜欢吃的一种点心——老婆饼，那时一盒只需要5元，但现在一盒要12元，也就是说10年上涨了140%！这只是一盒点心，如果把10年中其他消费品如房产、汽车等等都算上，是非常恐怖的。你的100万经得起折腾吗？能不能容忍和接受日益高涨的通胀呢？

现在，是不是也相信：有100万很快也会变穷光蛋了？是不是很迫切地想知道怎么才可以逃脱这种厄运？

存银行吗？

不，我们已经进入了负利率时代(一年期定期存款利率低于通货膨胀率导致实际存款率为负的一段时期)，根据国家统计局最新发布的信息：2010年全国CPI比上年上涨3.3%，而同期银行一年期定存利率仅为2.5%，要跑赢通胀，纯粹存款已经不可能实现。

投资房产？

你还是太天真了。先不说受政策调控影响，过去10年社会财富迅速增长，但又缺乏相应的投资渠道，相当一部分资金涌入楼市，从而推动房价快速上涨和楼市的繁荣。现在房价已经很高啦，100万能买什么，按揭还要支付利息、各种手续费……

那还能做什么呢？

不着急，急是不能解决问题的。办法是在平静的状态下想出来的，办法总比问题多。意识到通货膨胀会吞食掉金钱的购买力就已经完成改变的第一步了。那接下来，你应该怎么做呢？你应该明白投资理财是一种非常好的抵御通胀的方式，比如进行定投、投资实物黄金等资源类商品。就拿投资黄金来说，它就具备一个很好的抵御通胀的功能，由于黄金本身的属性稳定，且“物以稀为贵”，随着消费或商业、工业用途等会越来越其价格必然上涨，这就起到很好的保值作用。但是保值是保值了，有没有升值的空间呢？当然有了。与此同理，其他投资理财的方式也一样，这些投资方式作为一种工具，它们能与CPI赛跑，当它们跑赢了CPI，你的100万就不会贬值，你就不可能变成穷光蛋。这就是理财的魅力，让有形财富保值增值。

具体应该怎么做呢？

首先，应该理一理自己的收支情况，清楚目前的财务状况，认清了自己的“病

因”，才能“对症下药”。除此之外，还要了解自己的时间、精力，能够承受的风险等等。

然后呢，要用“钱”生“钱”，充分发挥复利的力量。人只有两只脚，但钱却有四只脚，钱当然跑得比人快，因此，人追钱可能赶不上，而用钱追钱却易如反掌。要想钱追钱，就需要投资理财了。

另外，你还需要不断学习，包括各种投资工具的特点及运用，投资理财的观念和技巧等等，并不断总结、完善。当然了，还要不断历练自己的眼光，培养自己的心态。别忘记了，你做这一切都是为了保持你“百万富翁”的身份和地位，甚至拥有更高的“荣誉”。投资理财是为了获得更好的生活，而不是让它改变你的初衷，这不就是我们所追求的吗？

1.1.2 让我们优雅地老去

“人无远虑，必有近忧。”钱，通过投资，现在能跑赢CPI了，可是你不可能一直工作下去吧，退休了怎么办？有统计数据表明：一般男性在退休后生存年限为17年左右，女性则为24年左右。考虑到生活水平的提高，医疗条件的改善，人均寿命可能进一步延长，而且，目前我国人均寿命也确实有延长趋势，所以至少要积攒生活25年的钱是有必要的。这25年的费用从哪来呢？

儿女吗？不是很现实。现在的年轻人多数是独生子女，如果双方父母还健在，两个人要抚养4个人，再加自己的小孩，或者还有爷爷奶奶……多么庞大的开支！作为父母，你忍心看到儿女这么辛苦，承受这么大的生活压力吗？

社保吗？退休时，想必物价又涨了很多，那点社保能做什么呢？恐怕只够吃点稀饭、咸菜吧，生病了怎么办？发生意外了怎么办？

怎么才可以让我们优雅地老去呢？还是应该选择投资理财，因为它在抗击通货膨胀的同时，也能让你获得更多的收益。

怎么做到呢？

先让我们一起来勾勒一幅晚年的生活画卷吧。当你老了，想过一种什么样的生活？要旅行，偶尔和朋友聚聚，每个周末下个馆子改善改善生活……这样算下来，大概需要多少钱呢？现在我们有多少钱可以用作养老呢？算一算还差一大截吧，没关系，你要学会用有限的财富创造更多的财富，不要觉得为这么久远的将来理财是件麻烦事儿，更不要害怕困难，让我们来看看别人的故事，坚定我们的信念，相信自己也可以。当你用十二万分的热情和自信来做这件事情，相信梦想中的“现实”

就会成真！让我们来看一个例子：

现年45岁的刘先生，自己做生意，妻子现在已提前退休；有一个女儿，已经毕业开始工作。刘先生计划10年后退休，希望到时每年能与妻子出国旅游一次，并根据天气情况在不同的城市居住；闲暇时，还要与朋友一起打打球，喝喝茶，吃吃饭等。初步计算了一下，每年支出约20万元左右。

早在5年前，刘先生就分别在北京、成都、昆明、西双版纳四个地方买了房子，现在都升值了。退休后，根据天气情况在不同的城市居住，这一愿望基本能实现了。可是，目前的财务状况离目标还有一定距离。于时，刘先生对自己的资产进行了一次全面的“体检”。考虑到以后身体素质会日益下降，便为自己和妻子补足了保额分别为50万元的健康保险，将150万元左右用于股票、基金或其他信托产品的投资，年均收益在15%左右，剩下的80万分成几张存单，做了定期和活期存款，以满足日常所需及资金的流动性。

刘先生夫妇的退休规划是可以顺利实现的，4套房子除了满足自己自住，在关键时候还可以变卖，也可以留给孩子；50万元的健康保险，万一身体出现问题，有相应的保障；股票、基金投资收益也比较固定，10年后差不多翻了两倍，这一部分极大地弥补了养老金不足的部分；银行存款很安全，支取也很方便，安全性、流动性和收益性三方面都有了充分的考虑，想不优雅地生活都难！

希望拥有像他们这样或者更好的晚年生活吗？现在开始为自己做养老规划吧，在这里你可以找到答案，优雅地老去不是一个梦。

1.1.3 投资理财是一种必修的生活技能

说到投资理财，有的人会说：“我没有钱，没办法投资理财，那是有钱人的专利。”是这样吗？有的人做过一些投资，还有些许收获，认为自己在理财了，是这样吗？有的人尝试着投资理财，由于客观或主观的因素失败了，便失去了信心，又回到原来的单一存款模式……

投资理财究竟是什么，离我们有多远？投资理财在我们的生活、人生中扮演着什么样的角色，有多重要……

投资，一般是指经济主体为获取预期收益而垫付货币或其他资源于某些事业的经济活动。在我们的家庭中所说的投资是指在一段时间内，在可承受的风险下，合理有效地利用家庭可支配财产通过合适的投资工具获取预期收益的行为。

理财，是指对财产的经营，包括有形财产和无形财产，即根据个人或家庭当前

的实际经济状况，设定想要达成的财富目标，在一定的时间内采用一类或多类投资工具，通过一种或多种途径达成其财富目标的计划、规划或解决方案。

投资不等于理财，理财包含了投资且是不可缺少的部分。相对而言，投资更单一，而理财要复杂得多，生命周期理论、货币时间价值理论和资产配置理论是财富管理理论体系的基石。理财是一门综合的学问，它融合了经济学、金融学、政治学、心理学、社会学、哲学等等，而我国的金融市场还有自身的一套潜规则。有的人不明白这些，不懂得“游戏规则”，简单套用或模仿一些世人皆知的理财知识就想成为赢家，岂不可笑？

后危机时代，人人都要理财，家家都要理财，俗话说：你不理财，财不理你。家庭理财规划就是对期望的生活方式的规划。一个家庭开支庞大，没有一个理财规划，很难实现家庭的富裕小康，也很难保证在任何时候都能抵御各种意外或危机。说白了，家庭理财就是一个家庭或者说负责家庭财务管理的那一方(我们称其为家庭财务总监吧，家庭 CFO)在了解家庭所处人生阶段，知悉收支情况及预期可能发生变化的情况下，认清现阶段的任务与重点，采取相应的措施并不断调整完善以达到预期的目标。如果把我们的家庭比作一条财富船，想让它平稳行驶，达到幸福美满的状态，你就需要在投资理财中不断学习、实践、总结，这伴随着我们的一生！因此，投资理财不是有钱人的专利，而是一种生活技能，是每个家庭 CFO 都应该掌握的技能。

俗话说，“吃不穷，穿不穷，不会算计一世穷”。我们的生活离不开钱，只要与钱相关，我们就需要理财。这样，才能对钱财做到心中有数，生活也不会随着财政的混乱而一团糟。对此可能会有人说，家里就这么点钱，理不理又有什么关系，理也不会凭空生出一笔横财，其实话不能这么说，投资理财不是钱多钱少的问题，而是知与行的问题，只要你去做了这件事，即使最微小的收益也是一种收获。在我们身边不缺少这样的例子。

兰兰和梅梅是大学同学，兰兰是农村长大的孩子，家庭经济条件并不好；梅梅家在成都，从小就衣食无忧。2004年毕业后兰兰通过自己优秀的表现如愿当了小学老师，那时收入就1500元左右；而梅梅去了外贸公司，每月收入近3000元，但花钱大手大脚习惯了，经常透支信用卡或向父母伸手。三四年下来，工资也涨了，但梅梅仍是一个工资下来就忙着还信用卡的月光族，而兰兰已经积累了一笔数目不小的钱，正计划着下一步的投资。也许你觉得惊讶，其实这很正常。兰兰虽然收入少，但她懂得合理消费，开始每月除去日常所需及寄给父母一部分，还有600~700元的结余，在发工资后，她就先存500到银行，其余的做不时之需。两年后，有了10000