



让钱生钱

高手这样理财

于反 编著



 郑州大学出版社



让钱生钱

高手这样理财

于 反 编著



 郑州大学出版社
郑州

图书在版编目(CIP)数据

让钱生钱,高手这样理财/于反主编. —郑州:郑州
大学出版社,2014. 1
ISBN 978-7-5645-1560-7

I. ①让… II. ①于… III. ①私人投资-基本知识
IV. ①F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 199021 号

郑州大学出版社出版发行

郑州市大学路 40 号

出版人:王 锋

全国新华书店经销

河南写意印刷包装有限公司印制

开本:710 mm×1 010 mm 1/16

印张:14.5

字数:237 千字

版次:2014 年 1 月第 1 版

邮政编码:450052

发行部电话:0371-66658405

印次:2014 年 1 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-5645-1560-7 定价:28.00 元

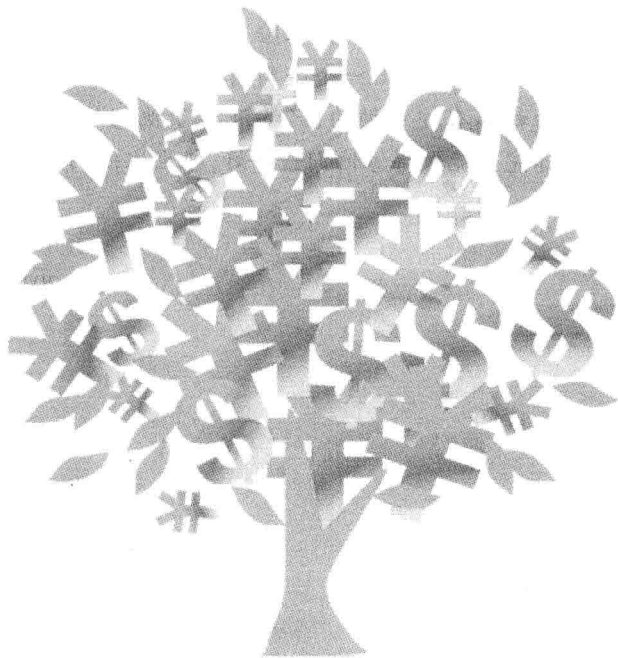
本书如有印装质量问题,请向本社调换

编委名单

主 编 于 反

编 委 (以姓氏笔画为序)

于凤莲 于国锋 于富强 王学明 王春霞 王勇强
白娟娟 刘 蕊 刘子嫣 刘红梅 安 雷 李 红
张 璟 赵震雯 黄 荧 曹烈英 商芬霞 韩珊珊



前言

“你不理财，财不理你。”这句话大家耳熟能详。在人生之路上，你是金钱的主人，还是金钱的奴隶，其实都是由你本人决定的。

为什么你和他们同样的起点，若干年后论财富却相形见绌？

为什么你和他们挣一样多的钱，生活质量却差距甚大？

为什么你越忙越穷、越穷越忙，而他们却悠然自得，好像从来不曾为钱发愁？

.....

答案很简单，因为他们都是理财高手，那么，什么样的人称得上是“理财高手”呢？

在我们看来，理财高手是那些了解财富增值的一些秘诀，能熟练使用各种投资工具以实现财务自由的人，这使得他们与一般的理财者区分开来。

本书所介绍的经典理财案例中，主角都是这样的理财高手。书中提到了九大投资工具，即储蓄、债券、基金、保险、股票、房地产、外汇、黄金、艺术品，在理财高手们的手中，创造出一个个财富奇迹。然而，就像本书所揭示的那样，他们的成功都是有迹可循的，只要汲取了他们的成功经验，配之以坚持不懈的行动，你完全能做得像他们一样好，甚至比他们更好。

编 者

2013 年 6 月

目录

第一章 不只是存存取取——储蓄理财

- 案例 1: 存单四分法, 无限逼近最大存利率 / 3
- 案例 2: 12 张存单法, 让你单单有惊喜 / 4
- 案例 3: 通知存款, 定活之间玩转收益 / 5
- 案例 4: 存本存息法, 让钱日日利滚利 / 7
- 案例 5: 递进储蓄法, 子女教育金的优选 / 9
- 案例 6: 定活巧组合, 实现利息收益最大化 / 10
- 案例 7: 投资超短期储蓄产品, 从缝隙中获利 / 11
- 案例 8: 阶梯储蓄法, 加息预期下的最佳选择 / 13
- 案例 9: 交替存储法, 高息应急两受益 / 14
- 案例 10: 60 存单法, 让你的财富如小溪汇大江 / 16
- 案例 11: 特别储种, 给予你特别的收益 / 17

第二章 风风光光当回债主——债券理财

- 案例 12: 买踏实, 首选国债 / 23
- 案例 13: 退休老人巧选“国债”安度晚年 / 25
- 案例 14: 从债券市场中走出的杨百万 / 26
- 案例 15: 纵有“金边债券”, 也要关注市场 / 27
- 案例 16: 巧用债券满足保障性需求 / 29
- 案例 17: 规避利率风险, 分散债券期限 / 30
- 案例 18: 选择热门债券, 让流动性风险无处遁形 / 32
- 案例 19: 合理经营企业券, 变高风险为高收益 / 34
- 案例 20: 善用可转债, 为你的财富上“双保险” / 35
- 案例 21: 投资债券, 累积丰厚的创业资金 / 37
- 案例 22: 一位婚变女士的债券投资规划 / 38

第三章 雇佣专家来投资——基金理财

- 案例 23:**基金新手,2 年赚回一辆车 / 43
- 案例 24:**循序渐进,万贯家财“基”出来 / 45
- 案例 25:**基金定投,帮小白领圆了财富梦 / 46
- 案例 26:**专业化操作,是基金赢利的保证 / 48
- 案例 27:**科学理财,让基金变成金“基” / 50
- 案例 28:**合理规划,让基金增值节节攀升 / 52
- 案例 29:**资金 2 年不动,如何投资基金 / 53
- 案例 30:**50 万元闲钱,看基金加速增值 / 55
- 案例 31:**适合自己的,才是最赚钱的基金 / 57
- 案例 32:**股票型基金,高收益的最好选择 / 59
- 案例 33:**投资债券型基金,获取更稳健的收益 / 60
- 案例 34:**货币型基金,打理闲置资金的首选投资工具 / 62
- 案例 35:**巧配基金组合,获得投资高收益 / 64
- 案例 36:**排名细琢磨,挑选基金有技巧 / 66

第四章 买保险,不买保险箱——保险理财

- 案例 37:**端正观念,保险也是一种理财方式 / 71
- 案例 38:**买基金,买股票,更要买保险 / 72
- 案例 39:**一个高收入家庭的连投险计划 / 74
- 案例 40:**巧投分红险,让财富锦上添花 / 76
- 案例 41:**理财热门——万能险的投资技巧 / 78
- 案例 42:**投资万能险需权衡保障和收益 / 80
- 案例 43:**“80 后”的定期寿险不妨选万能 / 82
- 案例 44:**黄金单身女郎的保险理财规划 / 84
- 案例 45:**投资连结保险,保障投资两不误 / 86
- 案例 46:**单亲妈妈巧以分红险稳健理财 / 87
- 案例 47:**财产保险,为你的财产备一份平安 / 90
- 案例 48:**意外险,帮你承担家庭重任 / 91
- 案例 49:**选对保险公司,才能实现财富增值 / 93

第五章 熊市一样可以牛——股票理财

- 案例 50:**巧选股票,只对不贵才是投资王道 / 99
- 案例 51:**适时卖出,不要跟巨利失之交臂 / 100
- 案例 52:**长期持有,投资股市的“恒久之钻” / 102

- 案例 53:唯有“投资先保本,收益方可期” / 104
案例 54:蓝筹股助私企老板打了个翻身仗 / 105
案例 55:有效控制风险,熊市一样可以牛 / 106
案例 56:集中投资,让投资收益加倍的秘籍 / 107
案例 57:预设止损点,投资不再一亏再亏 / 109
案例 58:不熟不做,不要跟“陌生股”说话 / 110
案例 59:分析基本面,一路“钱”途无量 / 112
案例 60:行情越好,投资越要谨慎 / 114
案例 61:经常反思总结,投资不盲目 / 116
案例 62:收集信息,谨慎入市 / 118

第六章 玩玩富人的游戏——房地产理财

- 案例 63:从房产中走出的“80 后”富翁 / 123
案例 64:玩转房产,5 年财富增至 200 万 / 125
案例 65:“包租婆”的生活有滋有味 / 127
案例 66:浪里淘金,尾房也能赚黄金 / 129
案例 67:开发地下室,租售并行齐获利 / 131
案例 68:紧跟政府,让收益直线上扬 / 133
案例 69:掌握技巧,打造二手房投资赢家 / 135
案例 70:投资商铺,千万富翁不是梦 / 137
案例 71:闲钱 100 万元,如何投资房地产市场 / 139
案例 72:科学贷款,让省息为房产再增值 / 141
案例 73:投资房产可错位,长短线投资两相宜 / 143
案例 74:另辟蹊径,向小城市进发 / 145

第七章 把货币玩出花样来——外汇理财

- 案例 75:一名投资“菜鸟”的炒汇“胜经” / 149
案例 76:外汇“钱”途无量,3 周赚了 3 500 元 / 151
案例 77:优化外汇组合,别将鸡蛋放在一个篮里 / 153
案例 78:攻于技巧,外汇投资的制胜之道 / 155
案例 79:抓大放小,降风险提收益 / 157
案例 80:止损与止赢,投资者的必备功课 / 159
案例 81:技术分析,为你的投资多一重保障 / 162
案例 82:定位投资,不同人的不同选择 / 163
案例 83:老年人适合保本型外汇产品 / 165

- 案例 84:**增值首选浮动利率外汇产品 / 167
- 案例 85:**解析双货币存款产品的利与弊 / 168
- 案例 86:**不做迷途羔羊,谨防外汇投资误区 / 171

第八章 金灿灿的财富——黄金理财

- 案例 87:**闪闪金币,轻轻松松赚大钱 / 175
- 案例 88:**金饰情缘,实现黄金、收藏双价值 / 176
- 案例 89:**纸上谈“金”,小白领年收益率 20% / 178
- 案例 90:**股跌金涨,投资现货黄金需有道 / 180
- 案例 91:**黄金投资,选对产品最关键 / 182
- 案例 92:**有备无患,为收益打一剂强心针 / 185
- 案例 93:**投资组合,抵御风险的有力武器 / 188
- 案例 94:**熟知黄金走势,收益不是问题 / 190
- 案例 95:**拿出赚的钱稳健投资,不盲目追加资金 / 192
- 案例 96:**黄金定投,让穷人也能投资黄金 / 193
- 案例 97:**心态决定命运,心理决定收益 / 196

第九章 最有品位的赚钱法——艺术品理财

- 案例 98:**钱币投资,让“私房钱”变“小金库” / 201
- 案例 99:**邮票,胜过股票的增值之选 / 202
- 案例 100:**玉石翡翠,高收入家庭的不二之选 / 205
- 案例 101:**古典家具,选对藏品才能酝酿财富 / 207
- 案例 102:**古董钟表,紧跟行情才能一路看涨 / 209
- 案例 103:**时尚潮人,巧用品牌收藏获得高收益 / 212
- 案例 104:**出售有妙招,艺术品小拍收益多 / 214
- 案例 105:**耐心与勤奋,捡出千倍收益的“漏” / 216
- 案例 106:**谨防“打眼”,练就一双“火眼金睛” / 218
- 案例 107:**如何用 10 万元,做个长线投资收藏家 / 219
- 案例 108:**打造艺术品品牌,人为制造升值空间 / 222

第一章

不只是存存取取——储蓄理财



案例 1: 存单四分法, 无限逼近最大存利率

悠悠是一个拥有多年网购经历的资深买家, 看着身边的朋友们都收获着高利息, 她也想能够有所斩获, 为此, 她尝试过强制储蓄, 一发工资就把大部分钱存入定期账户, 但按捺不住购物的欲望, 每次都以失败告终, 账户里剩下的钱, 也就只能享受 0.36% 的活期利率了。无奈之下, 她求助于理财专家。

悠悠发现自己的消费特点, 在于每次用钱的具体金额、时间不能确定, 而且, 既想让钱获取“高利”, 又不能克制自己的消费行为, 导致每一次用钱之后, 定期存款全部自动折为活期存款, 因此, 悠悠接受了理财专家推荐的“存单四分法”。所谓存单四分法, 是一种将现金分割成多份, 然后分别进行储蓄的方法, 当然, 既可以分成四张, 也可以分成更多张。

悠悠每个月的收入为 6 000 元, 除了日常开销确定支出的 2 000 元外, 剩余的 4 000 元, 她存为两张 500 元、一张 1 000 元和一张 2 000 元, 储蓄时间均为一年。假设支取的现金在 500 元以内, 或者在 1 000—1 500 元的区间, 就只需要动用 500 元存单, 或 1 000 元存单。

事后, 悠悠发现只有一张 500 元的存单在 6 个月时被动用过, 就为自己的这种储蓄算了笔账, 发现总共获得的利息为 $3\,500 \times 2.25\% + 500 \times 0.36\% / 2 = 78.75 + 0.9 = 79.65$ 元。

从计算过程来看, 3 500 元定期存款产生的利息为 78.75 元, 被取出的 500 元被支取的部分, 存了半年产生了 0.9 元的利息。假设同样的支取方式, 悠悠没有采用存单四分法, 那么, 她总共获得的利息, 仅为 $3\,500 \times 0.36\% + 500 \times 0.36\% / 2 = 12.6 + 0.9 = 13.5$ 元, 而四分法产生的利息 79.65 元是 13.5 元的 5.9 倍之多!

【案例评析】

在这个案例中, 非常值得我们注意的是, 悠悠采用存单四分法储蓄, 之所以利息能够高出一筹, 主要是因为她有节制地消费, 每个月支取的金额越少, 四分法的优势就越明显。如果我们挣多少就花多少, 那么, 再好的存款方法, 都无法实现储蓄理财的目的。

【知识链接】

一款适合自己的理财产品,不但可以保证存款的流动性,更能获得存款的收益。理财产品的收益率是投资者最为关注的,但投资者不能被一目了然的高收益率所蒙蔽,而应学会如何看清收益率,才能选到合适的理财产品。

例如,有些理财产品宣传其预期收益率为9%,而另一种产品的预期年收益率为7%,粗看之下,似乎前一种产品的收益率更为诱人,但事实上,前一种产品采用的是18个月的到期收益率,如果将它换算成年收益率,仅仅只有 $9\% \times 12 / 18 = 6\%$ 的存利率,结果反而不如另一种产品的收益率高,因此,认准并算清储蓄的“收益率”,是理财者在储蓄过程中的首要任务。

一般来说,收益率可分为预期收益率、固定收益率和最低收益率这三种。预期收益率一般比较高,指的是在理想情况下理财产品的收益情况,虽然在多数情况下,银行都能实现其预期收益率,但却不能就这样将此收益率看作百分之百能得到的保障,它依旧存在着一定的市场风险。固定收益率的风险几乎为零,基本上一定可以实现,但这就注定了收益不可能太高,加之最新的行业规定,固定收益率几乎已经绝迹了。最低收益率一般都会非常低,然而,它在保障投资者最低收益的基础之上,还是具有一定获利潜力的。

案例 2:12 张存单法,让你单单有惊喜

维杰是一个老股民,2003年,股市行情忽冷忽热,维杰经常会有些闲钱“趴”在账面上。

经过了一番思考,维杰发现了一种最适合自己的“连月存储法”,这就是被人们称为12张存单法的储蓄方式。2004年年初,维杰设计将15万元资金留在股市中,而每个月根据市场行情作出判断,是该加大股市投资,还是该将更多的资金转移到银行中,一年下来,他每月都在银行存入了1万元,到2005年年初,已经累积了12张存单,每月都能有一笔小收益。

通过12张存单的储蓄方法,一年下来,维杰的12万元储蓄,已经变成了12.27万元。看见稳定收益的维杰,突然觉得这种储蓄方式,正好可以抵御自己在股市上的风险,为自己留下备用的资金,于是,他在“储民”的道路上,一坚持就是5年,而5年以后,他的账本上已经拥有61.35万元的人民币了。

【案例评析】

在牛市中,采用12张存单的储蓄方法可能收益不算多,但对于老百姓个人而言,重要的并不仅仅是获得较高的收益,而是在熊市中资金如何获得有保障的收益。12张存单法不同于单纯的“存”,它几乎适用于所有人,尤其对于资金不多、风险承受能力小的工薪阶层和职场人士而言,真可谓是为他们量身定做的理财妙招。

【知识链接】

12张存单法又被人们称之为月月储蓄法,即每月存入一定的钱款,所有存单年限相同,但到期日期分别相差一个月。假设每月定期存款单期限为一年,一年下来,我们就会有12张一年期的定期存款单;当从第二年起,每个月都会有一张存单到期,如果有急用,可以立刻取出来使用,并不会损失存款的利息。我们如果有更多的时间与更好的耐性,还可以尝试“24存单法”“36存单法”,它们的原理与“12存单法”完全相同。

这类投资方式,不仅能够很好地聚集资金,又能最大限度地发挥储蓄的灵活性,即使急需用钱,也不会有太大的利息损失,尤其适合工薪阶层,因为其包含着资产配置的概念,一方面工资月月发,另一方面月月都有到期的存单,可以每月进行一次储蓄和投资的选择机会,从而对家庭资产进行微调。倘若我们没有急事需要动这笔钱,那么,这些存单可以自动续存,而且,从第二年开始,我们还可以将每月要存的钱,添加到当月到期的这张存单中,进而继续滚动存款。

需要注意的是,在这种储蓄中,当利率上行时,存款的期限越短越好;而当利率下行时,存款的期限则越长越好!

案例3:通知存款,定活之间玩转收益

为了购置新车,张云东把一笔3个月到期的定期存款以及手头2张银行卡里的活期存款集中起来,共计13万元,转到其中一张Z银行的卡上,他想购车一旦成交,就可以一次付清车款。然而,让张云东始料不及的是,销售员说他看中的那款车型目前全市缺货,需要提前预订。张云东在付了5%的车价保证金以后,销售员说还必须等待15—35天的时间,厂商才能交货。在这种情况下,张云东不想让自己十几万元的资金,就这么躺在活期账户里

睡大觉,因此,他想办一个月的定存,但又怕万一车子提前到货,钱就丧失了定存的意义。储蓄经验丰富的他,自然而然地想到了7天通知存款。

张云东在银行工作人员的推荐下,采用了一种新的7天通知存款:满5万元就自动设置为7天的通知存款。这种存款无须提前7天通知银行,银行的系统会自动记录余额。如果办理了“智能通知存款”,连续7天以上余额都超过了5万元(含5万元),还能全额按照7天通知存款的利率计息;若不足7天则按1天通知存款的利率计息,而最后一两天的“尾期”利息,比存活期也划算。

事后,张云东为自己的这笔存款计算了一下收益。他假设自己35天后取车付款,到时候,存活期的利息仅为 $130\,000 \times 0.36\% / 365 \times 35 = 44.9$ 元,但是采用7天通知存款的话,至多可以经历5个“7天”,以复利计息的话,利息收入应为 $33.66 \times 5 = 168.3$ 元。这样算来,7天通知存款的收益率是活期利息的4倍。

【案例评析】

在这个案例中,张云东对储种的把握非常值得我们学习。因为通知存款不同于其他储蓄产品,它对时间的要求非常高,如何充分利用有限的时间,往往需要投资者找到适合的储种,如案例中购买汽车留下的时间空当,就是一种可以加以运用的时机。此外,还有假期的时间空当、理财工具相互转换的时间空当等,我们都可以将其充分利用,总之,只要有时间间隙,我们就可以考虑通知存款!

【知识链接】

通知存款是一种不约定存期、支取时需提前通知银行、约定支取日期和金额方能支取的存款,它非常适合手头有大笔资金准备用于近期(3个月以内)开支的投资者,如我们手中有10万元现金,拟于近期首付住房贷款,但是又不想将这10万元的资金简简单单存个活期损失利息,就可以存7天通知存款。

这种储蓄方式,既保证了用款时的需要,又可收获银行的利息,而且,此利息比活期高很多。如果用50万元购买7天期的通知存款,当我们持有3个月以后,假定以1.62%的利率计算,利息收益就为2025元,而活期存款利息按0.72%算只有900元,通知存款收益比活期存款高出1125元,在除去利息税后,通知存款的收益,则要比活期存款高出80%。

需要注意的是,如果投资者存的是7天通知存款,却在向银行发出支取通知后,未满7天即前往支取,则支取金额的利息按照活期存款利率计算,支

取金额不足或超过约定金额的部分,会按照活期存款利率计息;办理通知手续而不支取或在通知期限内取消通知的,通知期限内不计息,因此,存款的支取时间、方式和金额必须与事先的约定一致,才能保证预期利息不会受到损失!

案例 4: 存本存息法, 让钱日日利滚利

李宏强跟老伴是一对普通退休职工,儿子结婚用去了他们大部分积蓄,面对存折上剩余的 8 万元,他开始担心自己和老伴以后的生活。李宏强在决定理财投资时,考虑到不但要注重财富的收益,还要考虑资金的灵活性,因为老伴患有心脏病,一旦发作就必须用钱治病,为了破解这一难题,他只能求助于理财专家。专家向他推荐了“存本存息”这种使定期效果达到最好,且能与“零存整取”储蓄结合使用,从而产生“利滚利”利率的储蓄方法。

于是,李宏强将 8 万元的闲钱,放在 7 天通知存款的存折 A 中,每个月他都会取出利息,并将利息存入零存整取的存折 B 中,以后每个月都做一次这样存取的动作。这样一来,不仅本金部分得到了利息,产生的利息还能继续获得收益,而对于老伴随时可能因心脏病入院,而急需用钱的情况来说,这种储蓄方法也不妨碍 8 万元本金的支取,以应对老伴可能发生的入院需要。

李宏强粗略计算了一下自己的收益,本金为 8 万元,由于 7 天通知存款利率为 1.35%,一个月之后,他可以获得的收益为 $80\,000 \times 1.35\% / 360 \times 7 \times 4 = 84$ 元,而根据零存整取一年期 1.71% 的利率,每月取出来的 84 元利息,在一年后将会获得本息为 $84 \times 12 \times 1.0171 = 1\,025.24$ 元。

这样,李宏强在基本不影响随时支取本金的前提下,获得了每年 1 025 元的利息,而相比较之下,如果将 8 万元全部放在活期账户,则每年的利息仅为 $80\,000 \times 0.36\% = 288$ 元,这两种储蓄方法之间的利息差异,竟然达到了 $1\,025.24 - 288 = 737.24$ 元之多。

【案例评析】

李宏强的案例提醒我们,每一项理财投资都应当明确目标,以满足我们自身的财富需求。投资者必须首先为自己设定一个目标,这个目标就是我们理财的方向,唯有明确了这一点,我们才能够一步一步地接近成功。如若方向不对,那么,我们所有的努力都可能是在白费力气。

【知识链接】

储蓄亦有风险,它的风险在于不能获得预期的储蓄利息收入,或由于通货膨胀而引起的储蓄本金损失。存款本金的损失,主要是指在通货膨胀严重的情况下,如存款利率低于通货膨胀率,即会出现负利率,即存款的实际收益 <0 。此时若无保值贴补,存款的本金就会发生损失。对于储蓄风险,我们应根据自己的实际情况,采用不同的措施以减轻损失:

第一,如无特殊需要或有把握的高收益投资机会,不要轻易将已存入银行一段时间的定期存款随意取出,因为即使在物价上涨较快、银行存款利率低于物价上涨率,从而出现负利率的时候,银行存款还是按约定利率计算利息的。如果现金不存入银行,也不购买国债或进行其他方面的投资,只是将现金放在家里,那么,就连这点微薄的利息都无法获得,这样的损失也将会更大。

第二,对于已到期的定期存款,应对利率水平及利率走势、存款的利息收益率与其他投资方式的收益率进行比较,还要把储蓄存款与其他投资方式在安全、便利、灵活性等各方面进行综合比较,结合自己的实际情况进行重新选择。

第三,若存入定期存款一段时间后,遇到比定期存款收益更高的投资机会,如国债或其他债券的发行等,我们可以将继续持有定期存款与取出存款改作其他投资,两者之间的实际收益做一番计算比较,从中选取总体收益较高的投资方式。如三年期凭证式国债发行时,该国债的利率高于五年期银行存款的利率,那么,我们就应该取出原已存入银行的三年或五年的定期存款,去购买三年期的国债。其中,我们需要注意的是,对于不足半年的储户来说,这样做的结果是收益大于损失的,但对于那些定期存单即将到期的储户来说,用提前支取的存款来购买国债,损失将会大于我们的收益,这一点很容易计算得出。

第四,在利率水平较高,或当期利率水平可能高于未来利率水平,即利率水平可能下调的情况下,对于不具备灵活投资时间的人来说,继续转存定期储蓄是较为理想的,因为在这种情况下,存入较长期限的定期存款,就意味着可获得较高的利息收入,另外,利息收入是按存入日的利率计算的,在利率调低前存入的定期存款,在整个存期内都是按原存入日的利率水平计付利息的,所以,可获得较高的利息收入。

第五,在市场利率水平较低或利率有可能调高的情况下,对于已经到期的存款,可以选择其他收益率较高的方式进行投资,也可选择期限较短的储蓄品种继续转存,以等待更好的投资机会,或者还可以等存款利率上调后,