

BUILD YOUR OWN
WEALTH SYSTEM

理财的智慧

十年打造新贵族

30年后你还有什么？

买得起房养不起家的艰难时代，
如何更有效地应用你的钱？

你是否已建立一个真正的金钱系统？

你知道如何运用金融的力量

拥有更加自在的生活吗？

经济是否有规律？财富是否有规律？

怎样运用财富的规律令自己更轻松
拥有财富？





借鉴中国企业、服务中国企业
与中国企业家共成长

大师智慧·原创经管

理财的智慧

十年打造新贵族

BUILD YOUR OWN
WEALTH SYSTEM

梁志达 著



中国财富出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

理财的智慧: 十年打造新贵族/梁志达著. —北京: 中国财富出版社, 2012. 9

(华夏智库·金牌培训师书系)

ISBN 978 - 7 - 5047 - 4446 - 3

I. ①理… II. ①梁… 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 (2012) 第 195757 号

策划编辑 范虹秋

责任印制 方朋远

责任编辑 陈 莎

责任校对 孙会香 梁 凡

出版发行 中国财富出版社 (原中国物资出版社)

社 址 北京市丰台区南四环西路 188 号 5 区 20 楼 邮政编码 100070

电 话 010 - 52227568 (发行部) 010 - 52227588 转 307 (总编室)

010 - 68589540 (读者服务部) 010 - 52227588 转 305 (质检部)

网 址 <http://www.clph.cn>

经 销 新华书店

印 刷 三河市西华印务有限公司

书 号 ISBN 978 - 7 - 5047 - 4446 - 3/F · 1837

开 本 710mm × 1000mm 1/16 版 次 2012 年 9 月第 1 版

印 张 14.5 印 次 2012 年 9 月第 1 次印刷

字 数 187 千字 定 价 35.00 元

版权所有·侵权必究·印装差错·负责调换

《华夏智库·金牌培训师书系》编委会

主 编

- 王 波 中国财富出版社社长
范建华 中国财富出版社副社长
张 杰 北京秦风汉韵文化发展有限公司总经理

副主编

- 黄 华 中国财富出版社经济与管理出版分社主任
方光华 企达管理咨询集团总裁
翁建江 中华讲师网创始人兼 CEO
陈德云 行动成功国际教育集团专家导师
韦良军 柳州市培训师协会会长
邱道勇 商动力学院院长
叶 飞 英斯捷国际发展机构董事长
刘 星 智投咨询董事长
李高朋 凯沃企业管理有限公司总经理
韩 莉 杭州奇力企业管理咨询有限公司总经理

编 委

- 范虹轶 莫 庸 徐帮学 武 振 李 含 周瑞霞
孙 铨 陈娅茹



前言

我常常听到很多年轻人满怀信心地说：“做不成富翁的后代，就去做贵族的祖先。”的确，每个人的心中都有一个属于自己的贵族梦想，只是不同人的心里对于“贵族”二字的理解也不同。有些人认为贵族象征着奢华享受，象征着显赫的地位；也有人觉得贵族体现在其超出凡人的特殊气质以及丰富的思想内涵。但不管怎样，作为贵族，相当雄厚的经济基础以及将自我财富保值增值的运作能力是必不可少的。

中国有句俗话：“穷不过三代，富不过三代。”其含义不言而喻，那就是创业容易守业难。在学习理财投资和从事财商培训的这些年里，我见多了有些家族曾经富甲一方却经不起时间的洗礼，过不了三代，甚至还没有到三代就没落下去。我认为这其中的主要原因除了没有把守业之人培养好外，整个家族对于财富的经营理念也存在相当严重的问题。真正昙花一现的富裕成就不了贵族的称号，也承接不了贵族时代的来临。

从历史沿续到当下，真正的贵族依然继承着大家族的财富精英使命。尽管时代的进步迫使他们要不断地适应环境，接受新鲜事物，但他们骨子里所包含的谨慎理念以及专属于贵族心志的那种精神却丝毫没有改变。为什么贵族们的财富能够在整个家族的运营中不断传承，尽管世袭了几代，继承人却仍然迸发着青春活力，而中国当下的诸多富人却很难做到这一点呢？事实上，当下的中国还没有贵族的产出，这并不是我们手里缺乏财富，而是我们对于财富的经营理念、看待财富的精神以及



面对危险的态度和后期稳步规划的思路存在缺陷。

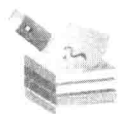
事实上，在整个国家的发展进程中，当下是一个相当特别而又充满无限可能的时代。我们很多人有了资本，有了理财意识，其中一大部分人也接受了相当正规的教育。还有一点必须认可，那就是中国人的经商头脑、处事策略，在整个世界范围内都可以说是不为人后的。正所谓万事俱备，只欠东风，这个时代是打造中国式贵族的绝佳时机。当我们转过头来重新看待财富、重新看待运营财富的策略的时候，除了要学习一下西方贵族的成功案例外，还必须将这一切运用到自己的财富管理规划中去，打造中国式贵族的特色和亮点。

本书以贵族财富为主线，从财富资本、理财系统、风险承担、眼光视角、运作策略、节奏投资、传承设计、以小博大、自我塑造这9个方面入手，结合西方理念和中国国情，将贵族的理念、策略和视角娓娓道来，希望能够帮助更多富有贵族使命感的中国人更好地挑起当下时代的大梁，打造属于中国特色的贵族气势和精神。相信在不久的将来，随着每个人中国式贵族使命感的不断延展，中国式贵族必将以自信而果敢的姿态走向世界，让世界了解中国、了解中国式贵族的精神与豪迈。

在此，我要感谢多年来培养和带动我的良师益友，因为他们对我的鼓励，让我能不断完善中国式贵族的理念和系统；也要感谢我的家人，正是他们对我无微不至的照顾，才让我有了足够的动力完成这部书的创作；我要感谢我的合作伙伴们，因为他们提供了大量的素材，让我能有充实的资讯，让这部书更有可读性；我也要感谢我的客户们，他们多年来的支持，让我深深感受到理财普及的重要意义，也正是他们给了我机会，才让我的财商理念得以实施。衷心的感谢你们，祝福你们！

梁志达

2012年6月28日



目 录

第一章 财富资本：构筑贵族理财基石	1
贵族的财富标准	3
贵族的形成离不开财富的基石	7
贵族传承的核心是财富的保障	11
中国为何出不了贵族	15
做中国式贵族	21
第二章 理财系统：打通贵族的财脉	27
中国富人的财富流向	29
中国富人的理财误区	33
世界富人的理财构成	38
全面理财与片面理财的区别	41
构建理财系统，打造财富管道	46
第三章 风险金字塔：做个风险管控的高手	53
世界上的神秘家族：罗斯柴尔德	55



罗氏家族的风险管控法宝	59
风险金字塔的解析	62
中国富人的财富风险	65
理财是财富的保护神	69
 第四章 长期的眼光：放长线钓大鱼	75
股神的投资秘诀	77
长期投资的选择重点：应用复利	81
为何投资是越早越好	85
长期投资的压力准备	91
什么产品适合长期投资	94
 第五章 分段的策略：把任务分解，步步落实	99
股海无情，如何破浪前行	101
利用趋势中的涨跌幅赚钱	106
分段策略中最重要的一环	110
在大方向面前将累积难度不断分解	114
 第六章 集中与分散：水无常形，顺势而动	119
鸡蛋到底放不放在同一个篮子里	121
什么样的篮子不会破	126
放眼全球的投资利器	130
积累财富，靠的是全局观念	134
别小看了与钱无直接关联的事	138



第七章 传承的法宝：富过三代，让基业常青	143
打破中国人“富不过三代”的魔咒	145
财富传承是把双刃剑	150
财富的传承需要可持续发展	155
贵族理财中最为关键的法宝：信托	162
财富传承的智慧	167
第八章 以小博大法：滚雪球带来的秘密	173
以小博大，投资的最高境界	175
从今开始成为贵族的祖先	180
亿万富翁的理财计划	185
养成理财的日常习惯	190
第九章 贵族的意义：贵族是时代的精神符号	197
贵族绝不是为富不仁	199
贵族最可贵的遗产是精神财富	204
贵族更看重内在心灵的沉淀	207
公益：用财富实现大爱	211
贵族精神包含着社会责任和文化选择	215

第一章

财富资本： 构筑贵族理财基石



没有多少人是幸运儿，由于富人之家的降生名额有限，大多数人生来都是平凡的。然而人生充满变数，有人一生平庸，有人却在多少年后成为了新兴贵族的代表，拥有了令人羡慕的身份和财富。

他们的钱从何而来？莫非有什么点金之术？当然不是！贵族的成功在于他们所具有的精巧绝妙的理财方式——这种极具高端性质的理财创意，使他们手里的钱每天都在追着自己跑，心甘情愿地“住”在他们的账户里，成为他们迈向成功的一块块垫脚石和一节节向上的青云梯。



贵族的财富标准

如果人生只能用一个一个的十年来计算，你准备了多少时间来成就自己的贵族之梦呢？有句名言说：“上帝把一个不可能完成的事，放进一个人的梦中，就是为了帮他将其实现。”只要你现在可以以贵族的理财思想料理手中的钱财，那么实现贵族的财富标准将不仅仅是一个梦。

如何定义贵族？每个人心中对它的衡量标准恐怕都不同。人们经常看到“贵族”出入高端场所，穿着讲究，谈吐中总能流露出一种强大的财富力量。有些人觉得，这么多钱已经花出去了，为什么他们一打开钱包，里面却总是那么充盈呢？这些钱到底是从何而来？莫非有什么不为人知的来路？

其实，很多人心里都有一个属于自己的“贵族”情节。有的朋友曾经坦言，假如自己生在贵族之家，如今就不会为了这块儿八毛的工资而奔波劳苦；就不会站在橱窗外面为自己喜欢又买不起的东西反复纠结；也就不需去看别人的白眼，忍受别人的轻视，在拮据中郁闷痛楚。朋友说自己曾经因为这些事而心中不平：为什么他们赚钱那么容易，而自己早出晚归、回来趴在床上起不来，存款却还是所剩无几呢？每个人都是一个鼻子两个眼睛，自己智商未必比人低，为什么仿佛这辈子都没



有能力过上贵族那样的生活呢？

的确，贵族象征着整个社会的高端群体，想要到达那个位置，必然要在财力、思维、规划、学习等各方面都有着超乎寻常人的智慧。

贵族们会动用一切力量使财富沿着自己预先设计的轨道来到自己身边。即便这一天他什么都没有做，手里的钱也完全在他掌控中悄然地翻倍增长着。对贵族来说，财富的标准并不是局限于从父辈继承下来的那点家当，也并不仅仅看重每个月收进账目的那一份固定收入。

按他们的话来说：“钱是要有生命的，永远不要让它在那儿无所事事地睡大觉。”真正的贵族会将手里的钱用在最该用的地方，让钱为自己服务。

国外一家著名公司的总裁来中国，他走到饭店的窗前向里张望，总是不停摇头，然后露出一副极为不解的神情。

“我不明白的是，你们国家的人，每天都那么忙碌吗？”

“是啊，中国的工作时间是很紧张的，每天早上就要上班，傍晚才能回家。这有什么不正常的？这不都是为了生计吗？”

“那他们还有多少时间用来思考？”

“思考什么？”

“怎么赚钱啊！”

“他们每天都在努力地赚钱啊。”我反驳地说。

结果这位老板摇摇头说：“天天做的都是赚钱的行动但不动脑筋也是赚不到钱的。真正的财富不在于体力劳动，更在于脑力劳动啊！”

“我们每天也在想办法赚钱啊。”

“你没明白我的意思，我说的是他们的大部分时间都被体力劳动占据了，很少有工夫来想一想自己的钱应该怎么利用起来。如果是我，我



宁愿多花时间思考一下，究竟应该怎么赚钱，财富才能达到我想要的数值。其实只要我能想到一个投资致富的理财点子，并顺利地将它实施到底，即便之后的日子我每天处于休假状态，也不会比他们这样奔波赚的少，或许还会翻很多倍。我认识很多身价上亿的朋友，他们跟我的状态几乎是一样的。赚钱没有必要那么累，即便是累，累的也不应该是身体，而是脑子……”

这位总裁的话不得不让我们反复思考普通人与贵族之间对于致富思路的差异以及他们在看待财富方面的不同标准。贵族对于财富的积累以及运用与普通人有着本质上的区别。在财富贵族众多的西方，更是把财富的积累和运作理念融入到了他们的生活甚至信仰之中。在《马太福音》中就有这样一则关于财富的故事。

耶稣基督曾经传授给三个人理财赚钱的方法：他给第一个人五袋金子，给第二个人两袋金子，给第三个人一袋金子，然后为他们设定偿还的期限，看他们如何利用这些金子来赚取财富。

第一个人利用五袋金子进行投资，很快又净赚了五袋金子；第二个人利用金子做生意，也净赚两袋金子；第三个人为了保证安全，把金子埋在地下。

到了期限，三个人来到耶稣面前汇报自己的成绩。耶稣对前面两个人进行了奖赏，让他们尽情地享受天国的快乐。耶稣问第三个人，你为什么没有收获？那个人说，我知道你到期后肯定还要收回金子，还要收我的利息，你是不劳而获，我才不给你效力呢！耶稣说，你是个懒惰的人，是个不可救助的人。你既然知道我要收回金子，那我就收回吧！结果是，第三个人永远沦为了穷困落魄的人。

有人不解地问耶稣，为什么你让有钱的人更富有？让没有钱的人更



贫穷呢？

耶稣回答说，上帝赐给每一个人的机会都是平等的。那个人的贫穷是他自找的。贫穷是一种罪恶，上帝不鼓励罪恶！

走上理财之路的我们是否会从这个故事里受到一些启迪呢？以中国现有国情来看，假如一个人一个月赚 10000 元，保险机制健全，福利待遇不错，那么一年辛劳下来也不过 12 万 ~ 20 万元。尽管这样的工资水准在一般人看来已经是件让人羡慕的事情，但他也并不算什么有钱人。假如这个人有自己的家庭，要还房贷，买车，供孩子上学，维持日常开销，再加上一年间一次到两次的旅游计划就一定所剩无几。更不要提对于自己未来的养老计划以及对于突发事件的资金存储了。

由此看来，即便是这个人很有能力，在 50 岁之前都能保持这样的薪资且有增无减，也根本不可能实现心中向往的“贵族之梦”。因此，仅仅凭借工资收入来实现“贵族之梦”的想法是不能成立的。

后来，我又参考了很多享有贵族生活的成功人士的相关资料，发现了一些惊人的相似之处。一开始，这些成功人士进入社会与别人并没有什么差异，每天也过着忙碌的生活，但是不到三年的时间这些人就与一般人拉开了档次，他们已经为自己积累了一笔不小的积蓄。五年后，他们已经有了相当丰厚的财富积累，对自己今后的日子有了一个长远的规划。十年以后，这些人已经成为了名副其实的贵族，有了属于自己的高档住房、名牌轿车和一个幸福的家庭。

在贵族们看来，财富的标准不在于钱，而在于钱背后更大的收益。他们一生再也不用为钱的事情发愁，而这些钱也会在他们妥善的经营下日渐丰厚。有个朋友说，贵族并不仅仅代表奢华的享受，更代表的是一种极为高端的理财经营理念，正是这种理念成就了他们不一样的



成功。

当下的钱是很重要的，但钱背后的钱，钱背后的幸福比现在的一切更为重要。怎样将财富规划进自己的账户？到底能赢利到什么样的程度？究竟这种收益能够持续多久？这些才是贵族内心权衡财富的标准。

贵族的形成离不开财富的基石

财富对于贵族来说，似乎可以套用一句“名言”来形容：“钱不是万能的，但是没有钱却是万万不能的。”财富并不是贵族的唯一标准，但却是贵族的必要标准。

古今中外，那些富可敌国的财富家族，他们的成功都是从财富的积累开始的，他们庞大的财富帝国也是由一笔笔财富积累而来。因此，财富对于贵族的形成而言，就像是一座建筑的地基与建筑高度之间的关系，没有坚实的地基，再高的建筑也没有任何意义。

中国有句古话：工欲善其事，必先利其器。贵族的形成过程其实就是对于财富理解和运用的过程。财富在贵族的眼里，绝不仅是一个数目而已，而是具有无限的发展可能。对待财富的不同态度决定了一个人将来是否能够成为贵族。对于贵族而言，财富就是他们手中的“器”，拥有了财富，他们才能够发挥自己运用财富的能力，去缔造属于自己的财富帝国。



因此，一个突然中了1千万元大奖的人不能称之为贵族，充其量只能算是暴发户。要想成为贵族，不仅要拥有财富，而且要拥有运用财富的能力和智慧。

普通人对待财富的态度是“少用就等于多赚”。比如，开一家小饭馆，投入2万元，一年就净赚2万元，收益率是100%，这对普通人来说就很不错了。普通人即使有钱，通常也舍不得拿来投资。即使终于下定决心投资，也往往不愿意冒风险，最终还是畏缩不前。即使前进，也非常有限，在财富的积累上很难有大的成就。普通人最津津乐道的财富运用法则就是“鸡生蛋，蛋生鸡，一本万利”。但是，仅建立在一只母鸡身上的财富梦想，毕竟显得苍白而脆弱。

贵族对于财富的运用法则有一个与普通人明显不同的出发点，那就是“万本万利”。同样的开饭馆，作为贵族就会考虑到：一家饭馆承载的资本只有2万元，如果有1千万元资金，岂不是要开500家饭馆？还要去一个一个的管理好、运营好才能有收益，这个投资运作过程得操多少心、付出多少心血啊？还不如投资酒店行业。一个普通档次的宾馆或酒店就足以消化全部的资本，哪怕收益率只有20%，一年下来也有200万元的收益入账，相对于管理500家小饭店的精力付出，可以说是天壤之别。而且，在保证酒店20%收益率的情况下，还可以有精力去开发其他的投资项目。

贵族与普通人对待财富的态度是完全不一样的，并不像普通人想的那样：贵族因为拥有了太多的财富所以会轻视财富，不把金钱当回事。恰恰相反，那些拥有庞大财富帝国的贵族反而比普通人更加看重财富。

如今的这个世界，是一个财富迅速产生和积累的世界。每个人都在