



不理财

30

年后你怎么

养活自己

学会理财，就是让你的钱为你而工作
现在理财，遇见 30 年后有钱的自己

李秀霞 著

30 年后

不理财你可能吃不起盒饭

为你的财富把脉开方，让你“钱”途光明！
不理财，就是拿青春赌明天。你，输得起吗？



不理财 30 年后你怎么 养活自己

学会理财，就是让你的钱为你而工作
现在理财，遇见 30 年后有钱的自己

李秀霞 著

图书在版编目 (CIP) 数据

不理财, 30 年后你怎么养活自己 / 李秀霞著. —合肥: 安徽人民出版社,
2012.7

ISBN 978-7-212-05355-0

I . ①不… II . ①李… III . ①家庭管理: 财务管理 - 通俗读物
IV . ① TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 165419 号

书名: 不理财, 30 年后你怎么养活自己 作者: 李秀霞

出 版 人: 胡正义 出版策划: 叶光森
责任编辑: 汤来先 特约编辑: 许晓善 责任印制: 刘 银
营销编辑: 赵秀彦 美术编辑: 陈喜艳 装帧设计: 王海鲸

出 版: 时代出版传媒股份有限公司 <http://www.press-mart.com>
安徽人民出版社 <http://www.ahpeople.com>
(合肥市政务文化新区翡翠路 1118 号出版传媒广场 8 楼
邮编: 230071)

发 行: 北京时代华文书局有限公司
(北京市东城区安定门外大街 136 号皇城国际大厦 A 座 8 楼
邮编: 100011)
电话: 010-64267120; 010-64266769 转 8067 (传真)

印 刷: 北京正合鼎业印刷技术有限公司 电话: 010-61256142
(如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与印刷厂联系调换)

开 本: 695 × 995 1/16 印 张: 13.5 字 数: 135 千字
版 次: 2012 年 9 月第 1 版 2012 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-212-05355-0 定 价: 28.00 元

版权所有, 侵权必究

前言

PREFACE

2010年，北京师范大学金融研究中心的教授在《英才》杂志上发表文章，称一线城市居民如在2027年退休，即使预备1000万元养老金恐怕也不够。此文章一出，引发无数争议。

其实这个数字并不夸张，我们可以回头看看过去30年的通货膨胀率。在过去30年中，通货膨胀率仅有4年出现负值，其余年份从0.4%~24.1%不等，平均值达到5.65%。从这个历史数据来看，物价只有涨不会降，钱只有不断地贬值而不会增值。

其实，我们也可以从自身的生活中感受到这一点。30年前，一角钱可以买多少东西？别说一角钱了，一分钱都可以买两颗糖果吃，月薪十几元钱已经是高收入了，当时的万元户是大家仰慕不已的富翁。而现在呢？十几元钱只够买一斤肉，每个月2000元只能维持最基本的生活。看来，现在不理财，30年后你可能连盒饭都吃不起。

也许有人会说，到时候不是有养老金吗？确实，从2005年开始，我国连续6年7次提高企业退休人员的基本养老金，而且后几次的上调幅度都在10%左右。这是好事，但是大家也不要忘记2000年香港大学退休金破产的事。当时香港大学召回所有合同重签，使本来可以拿到2000万元港币退休金的教授最后只能拿到20万元港币。

清华大学养老金工作室提供的数据显示，2012~2017年，中国14~64岁的劳动人口开始下降。到2035年，65岁以上的人口约为2.94亿。也就是说，现在是每10个人中有一个老年人，但30年后，每10个人中老年人的数

量可能会达到4个，将出现两个纳税人供养一个养老金领取者的局面。到那个时候，靠养老金来养老靠谱吗？

所以，我们要从现在开始理财。

理财是一种生活理念，是必不可少的一种生活策略。通过理财，我们能防患于未然；通过理财，我们才可能老有所终。

当然，理财不是简单的存钱和储蓄，在金融理财产品极为丰富的今天，理财还需要专业的知识和技巧。只有掌握一些专业技术，才能让我们的财富跑赢通货膨胀，保值增值。

为了帮助大家理财，让30年后的你可能过上富足幸福的生活，本书除了通过丰富翔实的故事介绍理财知识外，还深入浅出地为大家讲明了理财的重要意义和对我们未来生活的重大影响。希望本书能够更好地激发你理财的决心和行动力，让你从现在开始就毫不犹豫地加入理财的大军，为自己未来的生活打下良好的基础，从而使自己未来的生活更加丰富多彩。

鉴于理财的学问很大，涉及的相关知识也比较多，书中难免有疏漏之处，敬请广大读者朋友予以批评指正，提出宝贵意见和建议。

目 录

CONTENTS

第一章 <<<

30年后，你可能吃不起盒饭

- ◎ 吃30年盒饭也要100万元 / 1
- ◎ 一生需要三套房，你知道吗？ / 3
- ◎ 真的要1000万元，才够养老吗？ / 6
- ◎ 晚七年出发，要追赶一辈子 / 8
- ◎ 告别人世前断了财路怎么办 / 11

第二章 <<<

年轻时的错误观念可以毁掉你的一生

- ◎ 别让“等有了钱再说”误了你的“钱程” / 14
- ◎ 积累财富不能靠工资，要靠投资理财 / 16
- ◎ 不要只当理财是建议，要去做 / 18
- ◎ 有钱好办事，没钱是万万不能的 / 21
- ◎ 年轻是资本，但不理财就是负债 / 22

第三章 <<<

资产配置，让你的钱包鼓起来的方案

- ◎ 简单理财三步走：储蓄、预留、投资 / 27
- ◎ 捂紧你的钱袋：支出及储蓄管理 / 28
- ◎ 撑把金钱防护伞：备用资金管理 / 31
- ◎ 绘制一张地图：目标资金的准备 / 33
- ◎ 让钱生子：投资管理 / 36

第四章 <<<

上班赚钱，今日收入决定未来30年的支出

- ◎ 提前规划自己的职业生涯 / 39
- ◎ 挑选一份让自己增值的工作 / 41
- ◎ 别当“塑料碗”，创造加薪的机会 / 44
- ◎ 低薪不低“心”，才会“钱途”无量 / 46
- ◎ 想办法找到自己的“赚钱密码” / 48
- ◎ 利用业余时间创富，增加收入来源 / 50
- ◎ 延长职业生涯，让财富种子更富足 / 53

第五章 <<<

玩转银行，储蓄你的财富

- ◎ 零角碎钞是筑建财富城堡的基石 / 56
- ◎ 低息时代，要抛弃储蓄吗 / 58

- ⊙ 用收入的10%，来养活你的“金母鸡” / 60
- ⊙ 告别“薪光帮”，存款也要“国际化” / 63
- ⊙ 看准趋势，外币定存有得赚 / 66
- ⊙ 活用定存，让你绝对“有利可图” / 68
- ⊙ 利用复利，走上财富的殿堂 / 71
- ⊙ 谨防储蓄中的破财行为 / 73

第六章 <<<

基金定投，养老理财的首选工具

- ⊙ 别把基金当股票炒 / 77
- ⊙ 基金赚钱的关键在选择 / 79
- ⊙ 生命周期基金，让基金投资与人生规划相匹配 / 81
- ⊙ 坚持基金定投，别忘记了复利的奇迹 / 84
- ⊙ 恰当把握购买和赎回基金的时机 / 87
- ⊙ 优化基金投资组合 / 89
- ⊙ 投基之道，掌握基金投资的“四大心法” / 92

第七章 <<<

债券是退休组合中的“后腰”

- ⊙ 利率下降之前，投资债券 / 95
- ⊙ 因人而异买债券 / 97
- ⊙ 三个关键词帮你选择债券 / 99
- ⊙ 购买金边债券有技巧 / 102
- ⊙ 投资债券如何稳赚不赔 / 104

- ◎ 炒“活”债券的投资策略 / 107
- ◎ 纵有金边债券，也要防利率风险 / 110

第八章 <<<

用股票杠杆撬动财富的车轮

- ◎ 选一只可以养老的股票 / 113
- ◎ 掌握除权息，你也能赚“股儿子” / 116
- ◎ 比别人早一步看到多头与空头 / 118
- ◎ 逢低买进，抓紧市场的多头行情 / 120
- ◎ 危机入市，耐心等待加码时机 / 122
- ◎ 投资股票的三大心法 / 125
- ◎ “擦鞋童”理论，拒绝追涨杀跌 / 128

第九章 <<<

投保保险，守护自己晚年的幸福

- ◎ 搞定三种保单，终没烦恼 / 131
- ◎ 你的“寿险保障”足够吗 / 133
- ◎ 善用“终身医疗险”保你一生 / 135
- ◎ 购买意外保险并不是浪费钱的举动 / 137
- ◎ 别让保费变成一种负担 / 139
- ◎ 不要过分依赖养老保险 / 141
- ◎ 如何用保单存退休金 / 144

第十章 <<<

量入为出，别侵蚀30年后的盒饭钱

- ◎ 训练自己变身“用钱达人” / 148
- ◎ 精减“消费财”，增加“资本财” / 150
- ◎ 只买对的，不买贵的 / 152
- ◎ 聚会：AA制 or 轮流买单 / 155
- ◎ 用记账发现你支出的漏洞 / 157
- ◎ 节约开支，不等于变成“铁公鸡” / 159
- ◎ 理性消费，不让财富种子变少 / 162
- ◎ 网络购物，足不出户少花钱 / 164
- ◎ 滥用信用卡相当于酒后驾车 / 167
- ◎ 谨慎贷款消费，莫让债务缠身 / 169

第十一章 <<<

储备健康，节省30年后的资产

- ◎ 人的健康没有备份 / 172
- ◎ 健康是理财的基础 / 174
- ◎ 年收入10万元抵不过一场病 / 176
- ◎ 长寿却不健康的人不可能幸福 / 179
- ◎ 别让压力超过自己的临界点 / 181

第十二章 <<<

理财要从娃娃抓起

- ◎ 高学历并不代表财富 / 183
- ◎ 不要把孩子当木偶 / 185
- ◎ 教育孩子理财，避免自己被“啃” / 188
- ◎ 让孩子暑假去打工 / 191

第十三章 <<<

退休后，你拿什么养活自己

- ◎ 打造你自己的“退休理想国” / 194
- ◎ 退而不休：开启人生新篇章 / 196
- ◎ 年纪越大，越不能冒险投资 / 199
- ◎ 购买“养生权”之前要考虑的事 / 200
- ◎ 巧立遗嘱，幸福养老 / 203

第一章

30年后，你可能吃不起盒饭

吃30年盒饭也要100万元

现在很多人都没有意识到理财对我们的生活有多么重要。要知道，现在不理财，30年后你可能连盒饭都吃不起。这不是危言耸听，据有关专家计算，吃30年盒饭也要100万元。

以在城市生活为例，假定以一日三餐每顿仅吃盒饭为最低生活标准。现在普通盒饭的市场价格都在10元左右，但是盒饭的价格是会随着通货膨胀而不断上升的，假设以年平均4%的通胀率计算，30年后每盒盒饭的价钱要涨到32元左右。一日三餐大约需要100元，那么每个人30年仅盒饭钱就要将近100万元。

从上面的资料中我们可以看出，未来的日常生活需要更多的钱。材料中仅仅是一个人的最低生活标准，而结了婚的人需要的就更多了。而我们现在的工资是多少呢？以每个月4000元来算，30年间不吃不喝，总共也才144万。甚至不够一个家庭两个人的盒饭钱，更不要说过上幸福美满的生活了。

也许会有人天真地认为，虽然到时候物价上涨，但工资也会上涨，还是可以过上好日子的。其实，未必如此，物价上涨，工资不一定上涨。不说别的，现在你的工资涨了吗？可是物价一直在上涨。

据《南方日报》2012年4月8日的消息：最近，食用油行业金龙鱼、福临门涨幅达8%，奶粉业雀巢、美赞臣涨幅达10%，日用品行业宝洁旗下品牌全线涨价，最高涨幅超15%。2012年国家统计局公布的经济数据显示，2012年3月份，全国居民消费价格总水平同比上涨3.6%。其中，城市上涨3.6%，农村上涨3.6%；食品价格上涨7.5%，非食品价格上涨1.8%；消费品价格上涨4.4%，服务项目价格上涨1.5%。一季度，全国居民消费价格总水平比去年同期上涨3.8%。

大家再看看自己的工资表，从2012年3月份到4月份，你的工资涨了吗？所以，我们不要指望仅靠工资而不理财就能过上幸福的生活。

我们现在领着一份稳定的工资，即使没有理财，日子也可以过得有模有样，但是你想过没有，30年后，你没有了工作没有经济收入之后，你的日子要怎么过？谁来养活你呢？这就需要我们，从现在开始，为以后的生活提前做好准备。

其实，人的一生都离不开理财，生活中处处需要理财。乍听到这句话，可能很多人会不认同，在他们的认知中，财富是靠工作赚来的。其实这是一种错误的观点，一个人的时间和精力是有限的，能够赚到的财富也是有限的，在这种情况下，想只靠工资养活自己难度颇高。另外，理财并不是简单的投资与赚钱，它的概念很广泛，其本质在于妥善运用手中一切可运用的资金，来满足人生各个阶段的需求。

如果你的人生道路比较平稳，有一份不低的工资，伴侣有自己的事业，在这种情况下，你是毫无节制、有多少钱花多少钱，还是像个守钱奴一样一毛不拔？有智慧的人不会让自己成为两者中的任何一个，因为不论是哪一种消费方式都只会让自己损失更多。前者让钱像流水一般“流”走，后者虽能存住钱，但金钱会贬值，钱会越来越不值钱，也是一种损失。

聪明的人都明白，有钱是一种资本，是一种能让自己越来越有钱的资本。你挣的钱不少，伴侣挣的钱也很多，除去房贷、车贷和日常开销，你的手里可能还会有一笔闲散资金，这时不妨用这些钱开始自己的理财计

划，让自己朝着更有钱的方向前进。比如买保险，是一种长期投资，可以为你和家人“保驾护航”；买基金，是一种“攻守兼备”的理财手段，于低风险中获得长期收益；投资黄金，让你的财富真正保值增值；投资外汇，让你的钱直接“生”出更多的钱，如此等等。

假如你没有足够的闲钱去做投资，不妨专注于另外一种理财方式——开源节流。理财很难，难的是需要长期积累和打理；理财很细，细到生活的方方面面、点点滴滴。花钱的时候精打细算，非必要的东西不买，将砍价水平发挥到极致，这边省一点，那边加一点，在这种细水长流、积少成多中，你也能实现老来福的愿望。但如果不理财，30年后，你可能连盒饭都吃不起。

一生需要三套房，你知道吗？

在很多人的认知中，人的一生只需要一套房。所以，当他们辛辛苦苦攒够了钱，终于买下了属于自己的房子的时候，都如释重负。很多人都把拥有一套属于自己的房子当做人生最大的目标，可是，他们低估了现实中自己对于财富的需求。我们的一生，一套房子的财富怎么可以满足得了呢？

社会调查显示，养育一个孩子到他毕业结婚成本高达60万，再考虑到教育费用的上涨和孩子留学，最少也得准备100万。现在如果你是30岁，打算60岁退休后和老伴过着和现在水准差不多的生活（相当于家庭每月现值5000元生活费的水平），按预计寿命85岁计算，不算年通胀率你就得准备150万。再算上买房子的钱，你至少需要有400万。这样一算，你是否至少需要准备3套房子呢？第一套房子当然是供自己和家人居住，第二套房子的财富可用来供孩子上学，第三套则是为退休生活准备的。

瞧瞧看，大多数人是不是都低估了未来自己对于财富的需求，满足于当下的衣食不愁，而对中长期的子女教育、养老等问题则考虑不多？其实，为这些中长期计划需要储备的资金绝对不是一个小数目，累积财富刻不容缓。

人的一生要有能买3套房子的钱，你不能仅仅把目光放在一套房子上面，当你拥有一套房子的时候，不要以为你的人生任务已经完成，从而放纵自己贪图享乐，过着花天酒地的生活。当你拥有了一套房子的时候，你有没有想过，自己是否已经为未来做好了充足的准备？

每个人都需要一个稳定、安宁的避风港湾，这个避风港湾就是你的家，你的三套房子。这笔财富可以帮助你解决后顾之忧，即使你在经济上陷入了困难，房子也可以成为你东山再起的资本，可以转化为你再次投资的本金。所以，不要再天真地以为一生只需要一套房子，不要在拥有了房子之后就不再理财，要知道，你的人生需要3套房，或者说你需要拥有可以购买3套房的财富，这样，才能够保证你未来的生活是稳定、安宁的。那么就从现在开始，为了家人的安心幸福，为了打开财富的大门，学习如何经营你的财富吧！

通过慢慢积累的工资，你可以获得自己的第一套房子。或许你还没有意识到，当每月的闲钱都放在你的工资卡里时，你想要拥有第二套房子的目标是很难实现的。有了闲钱该放在哪里呢？如何策划你的第二套房产呢？

对于年轻的工薪族来说，积累人生第一个100万元，通常需要相当的毅力。因为即便下定决心每月必须固定存多少钱，很多时候也会因为忙碌、遗忘、额外支出等原因让强制储蓄的计划泡汤。很多时候我们也明白，其实每个月收入中除去必要的生活开支，多花几百元和少花几百元对我们的生活基本没有影响，关键就是，如何在我们还没有随意消费完之前，及时地将这些可花可不花的资金积攒下来。

人生的第一套房靠的是毅力，第二套房靠的是方法。积累第二套房的财富有很多捷径可走，因为有了理财的本钱，钱生钱就容易得多。

30岁的刘女士幸运地得到父母留下的50万元后，一直把它放在银行里存活期，当2011年经人指点购买了一款人民币理财产品后，年收益了3.4%，竟赚了近2万元。刘女士对于之前白白流去的银子只好连连叫苦。

由此可见，利用钱生钱很容易攒够第二套房的财富。至于第三套房，在拥有第一套房、第二套房的基础上就更容易了。它只需要我们学会理财，利用前面两套房的财富滚雪球，继续钱生钱就可以了。这第三套房是为我们30年后的退休生活作准备的。退休之后，没有了工资的收入，靠的就是我们现在的积累。要解决这个问题，除了从现在开始积累很多财富之外，我们还要为自己购买相应的保险，从各个方面保障自己的退休生活。即使自己投资的钱都被套牢了，也有这些养老保障金可以支付我们的生活。

社会上有这样一种说法，如果一个人30岁时有自己的第一套房产，他只需要稳健打理，退休时就将有几百万元甚至上千万元的财富。可以说，第一套房子是积累第二、第三套房子的基础。积累第一套房主要是靠工资，第二套房靠的是钱生钱，第三套房要在前两套房的基础上做好各方面的储备金工作。积累人生这3套房，需要动用的是不同的脑部神经，需要掌握的是不同的理财技巧，需要具备的是不同的理财观念。

如果你想一直过得舒适自由，那么，从现在开始，就让自己成为一个理财者。而要成为一个精明的理财者，你要对自己的财富有需求，更需要有准确的估计。不同的人理财的方式不一样，希望你能选择正确的理财方式，从现在开始策划你人生中的3套房。

真的要1000万元，才够养老吗

2010年4月，北京师范大学金融研究中心教授钟伟在《英才》上发表文章称：“一个将在2027年之后退休的人，将需要300万~500万元才能度过余生。类似京沪广深这样的一线城市，预备1000万元养老也未必够。”

他的这一惊人之语引起了一片争议。为了安度余生，真的要准备这么多钱吗？对此，虽然不少专家指出钟伟教授的观点言过其实，但也反映出这样一个现实：未来养老不轻松。

我国人口的预期寿命正不断延长，从20世纪50年代的平均40岁到目前的73岁；未来20年，我国人口的平均寿命将接近80岁；到2050年更有希望达到85岁。长命百岁的愿望已经不是一种奢求。

我们都知道，一个人活得越久他所需要的养老钱就越多，即使消费能力比不上年轻时，但没有工作收入而又需要花钱的时间却越来越长。

以55岁退休计算，如果活到80岁，就需要过25年的退休生活。国家统计局的数据显示，2011年北京城镇居民人月均消费支出已达2334元，北京白领的月均消费水平更高。我们暂且按照3000元的水平估算，在不考虑通胀加剧、物价水平提高、预期寿命延长等因素的情况下，保持每月3000元的花销20~25年，至少需要72万~90万元。如果退休年龄提前，或是寿命延长超过80岁、物价上涨，这笔费用将进一步增加，自然会“轻松超越100万元”。

在钟伟教授看来，1990年，我国M2（广义货币供应量）、M1（狭义货币供应量）和流通中现金的余额分别为1.53万亿元、6950亿元和2644亿元，到了2007年则分别为40万亿元、15.2万亿元和3.1万亿元，不到20