

—— 新时代新方向 理财新主张 ——

低风险理财

——让你赚100万的投资技巧

本书兼顾传统理财的稳健、又有新兴理财的高收入高保障等特点，针对不同用户群体，根据其收入特点，安排了多个理财方案，快速解决读者理财项目繁多、无从选择的难题。

■ **理财专家张鹤自荐：**

本书在保持传统理财书知识性、趣味性的基础上，更加注重实用性，针对不同用户、群体提供更加合理的理财组合。

■ **知名理财专家周峰推荐：**

作为一本投资财经类的书，这本书不仅结构清晰，语言通俗易懂，而且操作性强，是一本值得细细研读的枕边理财书。

■ **理财专家李晓波推荐：**

这本书通过不同的投资组合为我们提供了多个理财方案，细读本书，你会发现稳健理财，赚足100万其实很简单。

责任编辑：苏 茜 封面设计：张 丽 封面制作：窦若仪 上架建议：经济/投资理财

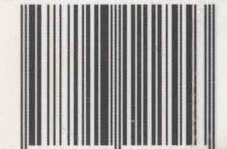


ISBN 978-7-113-12255-3

中国铁道出版社 计算机图书批销部
地址：北京市宣武区右安门西街8号
邮编：100054
网址：<http://www.tqbooks.net>
读者热线电话：400-668-0820

定价：35.00 元

ISBN 978-7-113-12255-3

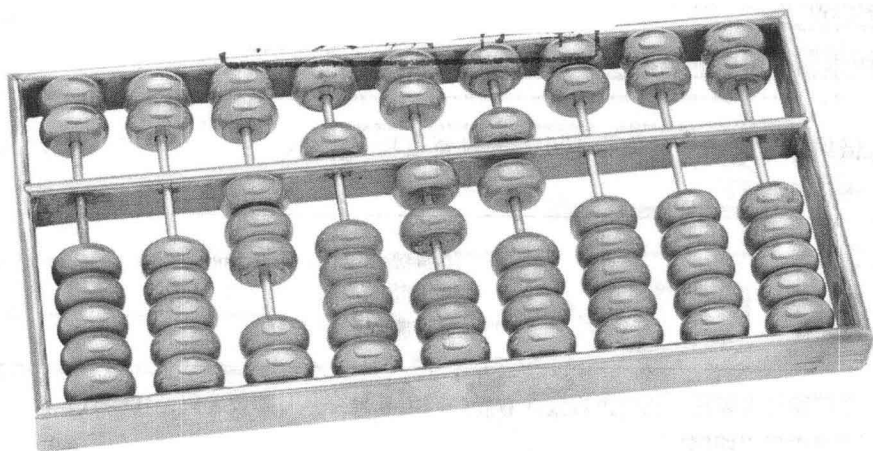


9 787113 122553 >

张鹤 编著

低风险 理财

——让你赚**100万**的投资**技巧**



中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

如果你是月薪族，如果你想用低风险博取投资收益，如果你经济实力弱，如果你曾在股市输得一塌糊涂，本书无疑是你最佳的选择。翻开本书，将带你进入一个全新的投资领域，你将获得全方位的投资指导。

风险低、投资门槛低、无须太多投资技能是低风险投资工具的最大特点。本书主要介绍低风险投资工具的投资技能和方法，所涵盖的低风险投资工具有债券、基金、银行理财产品、保险与黄金。其中对国债、货币基金、保本基金和炒黄金都做了重点讲解。

初入投资行业的朋友通过阅读本书，可以系统地了解低风险投资工具的特性，然后为自己构建组合投资方案。

无须对股票、期货等高风险工具望洋兴叹，无须有很多资金也可投资赚钱，你一样可以成为投资高手，让自己微薄的积蓄翻番、财富倍增！

图书在版编目（CIP）数据

低风险理财：让你赚 100 万的投资技巧 / 张鹤编

著. --北京：中国铁道出版社，2011.2

ISBN 978-7-113-12255-3

I. ①低… II. ①张… 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（2010）第 231595 号

书 名：低风险理财——让你赚 100 万的投资技巧

作 者：张 鹤 编著

责任编辑：苏 茜

封面设计：张 丽

责任印制：李 佳

读者热线电话：400-668-0820

编辑助理：张 丹 王 佩

封面制作：窦若仪

出版发行：中国铁道出版社（北京市宣武区右安门西街 8 号 邮政编码：100054）

印 刷：三河市华丰印刷厂

版 次：2011 年 2 月第 1 版

2011 年 2 月第 1 次印刷

开 本：700mm × 1 000mm 1/16 印张：15.25 字数：235 千

印 数：6 000 册

书 号：ISBN 978-7-113-12255-3

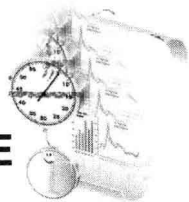
定 价：35.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社计算机图书批销部联系调换。

前言

PREFACE



看到别人炒股赚了钱,于是你也拿着多年的辛苦积蓄进入股市,几年下来,才发现赔进时间和精力,收效却甚微!

当看到别人玩期货轻松赚大钱,你也热血澎湃入市,结果却血本无归!

你是否想过,为什么有人赚钱有人赔钱呢?

其实原因也很简单,如果你是低风险承受者,而且没有丰富的投资技能,那么就应该选择债券、基金等低风险投资工具进行投资,收益率虽不如股票、期货等诱人,但是能保证保本并且赚钱。

如果你是高风险承受者,并且具有一定的投资技能,那么就应该选择股票、权证、期货等高风险投资工具进行投资。

如果你站错了队,结果自然是够不够美好的!

当你选择了低风险投资工具,那么接下来要做的就是翻开本书,认真学习,冲动入市和无知入市都是投资的大忌。当掌握了必备的投资知识后,淘金之旅将会一帆风顺!

本书主要讲了什么

低风险投资工具的投资优势是显而易见的,主要有:

- 风险低;
- 投资门槛低;
- 对投资者的投资技能要求不高。

本书主要介绍低风险投资工具的投资技能和方法,所涵盖的低风险投资工具有债券、基金、银行理财产品、保险与黄金,其中对国债、货币基金、保本基金和炒黄金做了重点讲解。

本书第1、2章介绍了投资理财的一些思路以及复利投资的好处。

第3~6章介绍了债券基本入门知识以及炒债券赚钱技巧,并就目前热门

投资的国债（尤其是记账式国债）做了详细的介绍。

第7~9章介绍了大家常说的基金，重点讲了活期存款的替代品——货币基金，以及既能保本又能赚钱的保本基金。

第10、11章主要介绍的是银行理财产品。对银行理财产品的一些品种还有投资诀窍做了描述。

第12、13章重点讲的是保险，主要讲了与传统保险相比更具诱惑力的投资型保险：保障与投资两手抓。另外，还介绍了分红险。将分红险与其他类别的险种，如投连险等进行对比，更方便投资者参照。

第14、15章主要讲的是大家比较关注的黄金。在通胀条件下，为了让财富永久保值增值，黄金投资越来越受到大众的喜爱。对于黄金投资爱好者，阅读本章会有耳目一新的感觉。

第16章主要讲解如何能优化投资，分散风险。

第17、18章重点针对两类人群做出理财建议。通过多角度实战案例分析，指导投资者举一反三，为自己设计出最佳的理财规划方案。

此外，本书强调理论与实战相结合，不仅仅在第18章中有实战演练，在前面的章节中，为了方便读者理解，也适当地插入了一些有针对性的案例。

投资初级学者通过阅读本书，可以系统地了解各类理财产品的投资特性，然后根据自己的风险承受能力和财务状况构建组合投资方案。

谁适合阅读本书

如果你是下列四类人，选择本书一定会是一个明智的抉择。本书一定会成为你赚钱的顾问和帮手。

- 月薪族；
- 老年人；
- 低风险承受者或者厌恶风险者；
- 经济实力弱的人；

如何使用本书

如果你的读书习惯是按部就班，从头读到尾，那么你可以制订一个阅读计划，每天按计划进行阅读。

如果你具备了一定的理财知识，那么就可以挑选其中几个专题进行阅读，集中于某个专题，你将很快掌握所需要的技能，并成为该领域的高手。

本书涵盖的内容比较丰富，当你在理财中遇到问题时，可把本书作为即查即用的工具书，翻开本书，将能在很短的时间内找到你想要的答案。

创作团队

在本书的写作过程中，得到了很多朋友的帮助和支持，他们分别是李金梅、张昔涛、张腊梅、吴玉昌、李维帮、周志强、逯菊英、何艳平、李秀梅、许才科、蔡瑞萍、李玉梅、胡志太、张福德、张玉英、扬丽平、张万菊、许开荣。另外特别要感谢的是王秋影、牛瑾瑜，他们为本书的初稿成形做了大量工作，在这里谨向他们的辛勤工作表示感谢。

由于时间仓促，加之水平有限，书中的缺点和不足之处在所难免，敬请读者批评指正。如果读者在阅读本书的时候出现任何疑问，可以通过电子邮件及时与我们联系，我们会尽快给予答复。电子邮箱：HappySAnts@163.com 或 zhangshuqiangbooks@163.com。

依据本书观点投资入市，风险自担。最后，祝愿每位读者都能在本书中找到一条适合自己的理财之道，祝愿理财之路越走越宽。

编者
2010年11月



目 录 Contents

第 1 章 投资理财学前班..... 1

用投资使钱运转起来，假以时日，当钱开始奔跑的时候，钱赚钱的速度远远快于我们自己赚钱的速度。

- 一、投资让钱运动起来.....2
- 二、钱有四只脚.....3
- 三、看富豪理财学投资之道.....4
- 四、百万富翁不是梦——现在开始投资.....7

第 2 章 复利造就百万富翁..... 9

复利投资一个很重要的观念就是时间观念，即刻开始投资，百万富翁将会离你更近一步。

- 一、什么是复利.....10
- 二、复利让财富倍增.....10
- 三、“金”上添花——时间 VS 复利.....11
- 四、规划投资，享受复利.....12
 - (一) 设定理财目标..... 13
 - (二) 对现有资金摸个底..... 13
 - (三) 找出平时理财的优缺之处..... 13
 - (四) 做出自己的理财规划并实施..... 13



第 3 章 债券入门必知常识 15

对于投资理财初学者而言，了解一些债券入门知识对于投资债券是十分必要的。

一、何为债券	16
二、是什么让您对债券情有独钟	16
三、净价交易和全价究竟是什么意思	17
四、如何判定债券值多少钱	18
五、什么决定了债券的收益	20
(一) 三种常见债券利率	20
(二) 债券期限	21
六、怎样才知道赚了多少钱	21
七、轻松了解一些常见债券	23
八、如何判断债券的优劣	27
九、何为债券市场	28
十、债券与其他投资方式比较	29
(一) 债券与储蓄，谁更胜一筹	30
(二) 债券与股票，谁更值得投资	32

第 4 章 炒债券必赚十一招 36

第 3 章介绍了债券的基本入门知识，那么如何利用债券赚钱呢？这是读者比较关心的问题，本章将学习炒债券赚钱的秘诀。

一、成为智者：选择合理的策略	37
(一) 保守者的钟爱——购买持有	37
(二) 激进派所爱——主动型投资策略	38
(三) 真正的高手——组合型投资策略	38
二、清楚债券投资的风险	39
三、兵来将挡，水来土掩	41



四、循环往复策略	42
五、连续等额买进	43
六、跟着潮流走：利率预测	44
七、平衡才能挣大钱：建立中短期债券组合	46
八、低进高出：等级投资	46
九、不要开错了窗户	47
十、没有规矩不成方圆	48
十一、八面玲珑	50
第 5 章 投资国债入门	51

对于风险承受能力较差，但是又想有可观收入的投资者来说，投资国债是个不错的选择。

一、什么是国债	52
二、买国库券与炒国债是两种不同的投资方式	52
(一) 买国库券——凭证式国债	52
(二) 炒国债——记账式国债	52
三、国库券购买攻略	53
四、投资国债的技巧有哪些	54
(一) 安全第一：要注意国债投资品种的安全性	54
(二) 赚钱绝对重要：要注意国债的收益率	55
(三) 认清差异不可乱投：要充分了解记账式和凭证式国债的差异	55
第 6 章 通胀时期炒国债赚钱更稳妥	56

选择购买票面利率较高的记账式国债，不仅每年能分到更多的利息，还可以抓住价格上涨的机会卖出，获得价差收益。

一、国债——记账式国债	57
二、记账式国债的魅力在哪里	58
三、记账式国债交易流程	59
四、什么是银行柜台记账式国债	59



五、在银行购买记账式国债的流程	60
六、记账式国债投资的三大方法	63
(一) 按等级投资	63
(二) 等额买进	63
(三) 金字塔式操作法	64
七、如何规避记账式国债的风险	64
八、记账式国债与凭证式国债对比	66
第 7 章 养基金如何赚大钱	69
普通大众投资基金的好处显而易见，将钱交给专业人士投资股市，通过专业人士的运作分享股市盛宴。	
一、什么是基金	70
二、养“基”常见问题解读	71
三、基金的品种	72
四、如何买基金	78
五、说明书（或宣传单）一定要认真研读	79
六、选对基金赚大钱——选择基金的三项策略	81
(一) 参看基金业绩排行榜	81
(二) 买对的不怕贵	82
(三) 量力而行	82
七、新基金、老基金如何选择	82
(一) 牛市时买老基金	83
(二) 股市低迷时买新基金	83
八、养“基”费用如何计算	83
九、基金组合投资规划攻略	84
十、养“基”的风险何在	85



第8章 活期存款的替代品——货币基金 88

货币基金是基金的一种，具有收益稳定的特点，能够保障本金的安全。它又有别于银行存款，能够获得高于银行存款利息的收益。所以越来越多的货币基金受到大众的喜爱。

- 一、什么是货币基金 89
- 二、货币基金何以让您心旷神怡 90
- 三、两个重要的收益率指标 91
- 四、货币基金的收益如何计算 93
- 五、买基金时，要重点考虑的四个指标 94
- 六、货币基金和其他理财工具完美配合 96
- 七、理财达人之一 天仙配：信用卡+货币基金 97
- 八、理财达人之二 上班族投资理财法则：定期定额 98
- 九、货币基金有风险吗 98
- 十、货币基金实战演练 99

第9章 既保本还能赚钱——保本基金 102

在通货膨胀或股市持续震荡时，保本基金因能保证本金安全而越来越受到投资者的青睐。

- 一、保本基金概述 103
- 二、保本基金的特点 103
- 三、保本基金凭什么让您为它驻足 104
- 四、保本基金必须持有到期 105
- 五、您是否知道保本比例 106
- 六、仔细阅读招募说明书 107
- 七、节省投资成本——精打细算管理费用的细微差别 108
- 八、当保本基金遭遇通货膨胀 109
- 九、保本基金的元老——南方避险 109
- 十、运作良好的国泰金鹿二期 111



十一、保本基金的长跑者——银华保本 112

第 10 章 银行理财产品的选择 115

对于风险承受能力较低，想要图安稳的投资者来说，银行理财产品是很好的选择。

一、带您走近银行理财产品 116

二、保本理财产品 116

三、债券类理财产品——依旧得宠 117

四、信托资产类理财产品——我是公主我怕谁 118

五、挂钩型理财产品——风险适中 119

六、结构型理财产品——可能在沉默中爆发 119

七、直接参与证券市场的理财产品 120

八、选出一款既省心又赚钱的理财产品 121

九、银行理财产品有风险吗 122

第 11 章 投资银行理财产品赚钱诀窍 126

银行理财产品已经成为时代的宠儿，想要驾驭它，需要投资者合理运用投资技巧。

一、五步让您彻底攻克银行理财 127

二、选择高收益银行理财产品的六大技巧 128

三、珍爱财富，远离银行理财产品的三大误区 130

四、三招教您摆脱负利率，跑赢 CPI 131

五、为您量身定做——看您属于哪种类型 132

 (一) 风险厌恶型——首选“稳”字号产品 132

 (二) 风险中立型——首选信托、结构型保本产品 133

 (三) 独爱风险型——结构型理财产品保本搏收益 134

六、要成为智者的四项特别提示 135



第 12 章 投资型保险——保障与投资两手都要抓..... 138

投资型保险具有投资的功能，它的独特之处就在于结合保障和投资的双重特性，能够应付长期的通货膨胀，并且能够累积长期投资效益。

- 一、什么是投资型保险..... 139
- 二、适合长期持有——投连险..... 139
 - (一) 投连险三大优势一大注意..... 140
 - (二) 投连险常见问题解读..... 141
 - (三) 退保能拿回多少..... 142
 - (四) 您是否适合投连险..... 143
- 三、灵活之最——万能寿险..... 143
- 四、利益共享——分红险..... 145
- 五、三大类投资型险种各有利弊..... 145
- 六、做个理性投保人——投资型保险投资技巧..... 146
- 七、投连险与万能寿险对比..... 147
- 八、六招让您保障自身利益..... 150

第 13 章 分红险..... 152

分红险是具有基本保障和抗通胀双重功效的保险产品。分红险能够在通胀与加息预期强烈的前提下，保障资金安全，让钱生钱。

- 一、什么是分红险..... 153
- 二、红利从何而来..... 154
- 三、分红险常见分红方式..... 155
- 四、增额分红与现金分红对比..... 156
- 五、分红方式的优劣比较..... 157
- 六、分红险投资四要诀..... 158
- 七、识破分红险投资两大话术陷阱..... 159
- 八、特别提示..... 160



九、分红险与万能寿险对比	161
十、分红险与投连险对比	162
第 14 章 投资黄金让财富永久保值升值	164

黄金可以有效地抵御通货膨胀，实现资产保值和增值，帮助投资者获得不菲的收益。而且黄金交易非常灵活，对于普通老百姓来说，绝对是一个投资的极品。

一、投资黄金，从这里开始	165
二、普通人炒黄金的四大渠道	166
三、投资黄金的六大优势	169
四、此物永流传——实物黄金	170
(一) 探索金币	171
(二) 揭秘金条	171
(三) 金饰投资难以实现增值	172
五、实物黄金投资节省成本技巧	172
六、收藏馈赠之佳品——金条	173
七、投资金条特别提示	175
八、收藏之佳品——金银币	176
九、金银币投资赚钱必杀技	177
十、建议和忠告	180
第 15 章 炒纸黄金必赚十招	181

历来黄金都受宠，在如今这个债券股票的热炒浪潮下，黄金也不甘示弱，在人们心中的地位也更加重要起来。现如今，炒黄金也成为一种时尚。

一、什么是纸黄金	182
二、纸黄金投资的三大优势	183
三、在银行开户炒金	184
四、开户炒金，货比三家是智者	184



五、炒金必赚 10 招	186
(一) 看准谁是你的“菜”	186
(二) 了解“潮流前线”	186
(三) 找投资便捷的银行开户	187
(四) 目标要明确	187
(五) 勿要目光“短浅”	188
(六) 最佳时机不容错过	188
(七) 伺机行事	189
(八) 做个好的情报员	189
(九) 把握黄金需求的旺盛季节	189
(十) 强扭的瓜不甜	189
六、炒金控制风险四大法则	190
(一) 莫将你的资本在一棵树上吊死	190
(二) 遵纪守法是关键	190
(三) 学会自救	190
(四) 该走时, 就放手	191
七、纸黄金与实物黄金对比	191
第 16 章 组合投资——优化投资分散风险	193
组合投资不仅不会损害投资者的收益; 相反, 通过减少“可分散风险”间接地提高了预期收益。	
一、鞋匠、裁缝、理发师三个穷人的财富	194
二、什么是组合投资	195
三、组合投资第一步: 盘点你的财富	195
四、组合投资第二步: 明确投资期和投资额	196
五、组合投资第三步: 了解自己	196
(一) 首先要了解自己的风险偏好	197
(二) 其次要了解自己要什么和能做什么	197
六、组合投资第四步: 设计完美的投资组合	198



七、组合投资第五步：实施计划并不断完善	199
八、人生各个阶段的投资组合	199
第 17 章 月薪族组合投资实战指南	201
对于月薪族，组合投资不失为一种很好的选择。不仅风险低，而且能保证一定的收益，让你不再是“月光族”。	
一、月薪族投资必须遵循两个原则	202
二、强制储蓄攻略	202
三、月薪族基金组合投资，增加财产性收入	204
四、稳定高收入家庭宜组合投资	207
五、家境殷实，如何优化投资组合实现资产增值	209
六、投资不宜跟风，不同风险承受能力需配置不同组合	210
第 18 章 老年人组合投资实战指南	213
那些高风险、高收益的投资产品，显然不符合老年人的选择，老年人所投资的金融产品，应当以稳健类为主。	
一、老年人投资心态很重要	214
二、老年人理财两不要	214
三、老年人理财要遵守四原则	215
四、老年人每月退休金如何打理分配	217
五、老年人投资四大品种	218
六、老年人组合投资三大类	220
七、实例一 两老双方一老歇业如何理财	221
八、实例二 陈老夫妇养老理财计划	222
九、实例三 退休邬老理财案例	224
十、实例四 单身老人如何理财——刘阿姨理财规划实例	225
十一、老年人理财建议和忠告	227

第1章

投资理财学前班

用投资把钱运转起来，假以时日，当钱开始奔跑的时候，钱赚钱的速度就会远远快于我们自己赚钱的速度。