

你的第一本理财书

N I D E D I Y I B E N L I C A I S H U

宋瑞云/编著

财富自由之路



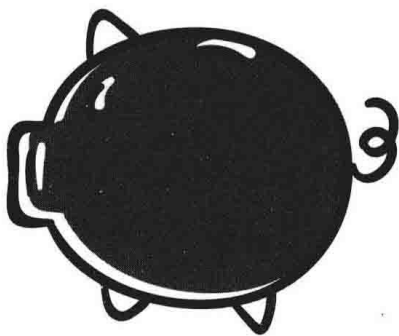
北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.

财富自由之路：

你的 第一本 理财书

IEDIYIBEN
CAISHU

宋瑞云 / 编著



 北京联合出版公司
Beijing United Publishing Co., Ltd.

图书在版编目 (CIP) 数据

财富自由之路：你的第一本理财书 / 宋瑞云编著

— 北京：北京联合出版公司，2019.8

ISBN 978-7-5596-3352-1

I . ①财… II . ①宋… III . ①财务管理—基本知识

IV . ① TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 113718 号

财富自由之路：你的第一本理财书

编 著：宋瑞云

责任编辑：牛炜征

封面设计：李艾红

责任校对：孟英武

美术编辑：刘欣梅

北京联合出版公司出版

(北京市西城区德外大街83号楼9层 100088)

北京市松源印刷有限公司印刷 新华书店经销

字数135千字 880毫米×1230毫米 1/32 8印张

2019年8月第1版 2019年8月第1次印刷

ISBN 978-7-5596-3352-1

定价：36.00元

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书部分或全部内容

版权所有，侵权必究

本书若有质量问题，请与本公司图书销售中心联系调换。电话：(010) 58815825

内 容 简 介

获得财富自由是很多人的梦想，理财是实现财富自由的重要一步，本书为你详细介绍基金、股票、房产、债券等投资理财方法，让“开源”对你来说不再是难事。而作者在文中所讲的科学储蓄、教育投资、日常节约的一些窍门，也可使你在“节流”方面游刃有余。

书中文字浅显易懂，操作性强，既适合初步接触理财的读者，也适合已经开始理财，但还想进一步提高理财能力，把家庭财产合理分配并最大限度规避投资风险的读者使用。

责任编辑：牛炜征 封面设计：李艾红



P
R
E
F
A
C
E

前
言

在经济快速发展的今天，国家的积累、个人生活的改善、自我价值的体现，都是以财富的增长为衡量标准的，人们可以很清楚地意识到国家经济的发展，并能感受到其发展的速度。每个人都希望过上幸福美满的生活，就非常有必要积累足够的财务基础，但是通货膨胀是吞噬财富的隐秘杀手，它会导致很多人的财富在不知不觉中流失、缩水。比较一下，十年前的100元可以买到什么，而现在的100元又可以买到什么呢？理财和投资是财富有效保值增值的重要手段，是开创个人财富的必由之路。它不是有钱人的专利，而是每一个人必须面对的问题。

“股神”巴菲特就说过：“一个人一生能够积累多少财富，不是取决于你能够赚多少钱，而是取决于你是否能够投资理财。毕竟钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。”巴菲特也正是秉持着这种财富理念，以100美元起家，靠着非凡的智慧和理智的头脑，在短短的四十多年间创造了400多亿美元的巨额财富，为世人演绎了一段从平民到世界巨富的投资传奇。

也许你会说：我也投资股票和基金，但我辛辛苦苦赚来的工资却被资本市场“没收”了！这又说明什么问题呢？说明你缺乏投资理财的技能！投资理财是一项具有针对性的工作，要根据你的收入、风险偏好及兴趣爱好进行。如果盲目跟风，最终只会落得血本无归。

本书从理财理念入手，从不同角度对理财和财富进行了解读，不论你是穷人还是富人，只要懂得理财，财富就近在咫尺。接着介绍了如何设计自己的财富自由之路；如何打造投资组合利器，分散规避理财风险；并系统地讲解了债券、股票、基金、黄金、保险等投资理财工具的基本知识以及操作技巧。在每篇文章中加入“经典提示”“理财困惑”“理财智慧”“理财链接”等小版块，针对不同理财工具列举最需要的理财理念和观点，手把手地教读者理财，一旦能够灵活运用这些理财工具，财富增值就指日可待。希望本书能成为初学投资理财人群的重要选择，更期望它能成为希望变得富有、幸福的朋友们的理想选择。



第一章 脑袋决定钱袋，理财先从“理脑”开始

要想获得财富自由，靠工资不如靠理财 /2

只有投资理财才能抵御通货膨胀对财富的侵蚀 /6

复利，怎样造就百万富翁 /10

理财和投资有着什么样的区别 /14

先求稳再求好，三把钥匙让你的财富增值 /18

实现财富梦想，千里之行始于足下 /22

第二章 设计属于自己的财富自由之路

家庭理财计划须知 /26

年轻人要学会积累积蓄 /30

树立正确的消费观 /33

不要忽视保险的重要性 /37

打造养老生活的保护伞 /42

教育理财，宜早不宜迟 /47

设定属于你的投资路线 /52

第三章 打造投资组合利器，分散规避理财风险

适度分散，保护自己的资金 /58

用黄金分割律来理财 /62

根据实际决定你的资产分配 /66

转移风险，不妨试试万能险 /71

避险组合：债券 + 信托贷款类理财产品 + 黄金 /76

第四章 玩转储蓄，存下人生的第一桶金

储蓄未必能成富翁，不储蓄一定成不了富翁 /82

盘活工资卡，别让工资睡大觉 /87

“搞不好”定期存款，收益小于活期 /90

积蓄不多如何理财 /94

第五章 慧眼识股，选对股票赚大钱

股票到底是什么 /98

股票怎样入市 /104

炒股，左手思维右手技术 /109

如何选择一只好股票 /113

炒股要学点儿基本术语 /119

财务报表有学问，分析有技巧 /125

学会看盘，炒股要有全局意识 /129

第六章 精选债券，当一个稳赚不赔的“债主”

什么是债券信用评级 /134

如何进行债券交易 /138

怎样才能买到好债券 /145

国库券是国债吗 /150

债券投资的策略与技巧 /154

如何规避债券风险 /157

第七章 投资基金，让基金经理为你打工

基金是用小钱投资大公司的生财工具 /162

手把手教你像局内人一样买基金 /169

四项“基金”让家庭理财锦上添花 /174

基金的内在价值决定了基金是否优质 /177

基金定投，“懒人”的最佳赚钱术 /181

巴菲特为何说投资指数基金是理想选择 /185

基金经理不说的秘密对投资尤为重要 /189

第八章 一眼识破保单“套路”，保险才能有利可图

让买保险变得明明白白 /192

买保险与银行储蓄究竟哪个更划算 /196

人生三阶段如何买保险 /201

当前谁最需要买保险 /205

被忽悠买了保险该怎么办 /209

揭开分红保险的分红奥秘 /213

医疗保险的购买有技巧 /218

第九章 道破金市投资策略，助你轻轻松松淘金

新手如何炒黄金 /222

影响黄金价格波动的因素 /227

世界上有哪些主要的黄金市场 /232

黄金投资理财的禁忌 /236

巧妙应对黄金投资的风险 /240

第一章

脑袋决定钱袋，
理财先从「理脑」开始

NIDEDIYIBEN
LIGAIISHU



要想获得财富自由，靠工资不如靠理财

经典提示

沃伦·巴菲特说：“一生能积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资理财。”

理财困惑

一个富翁担心自己的一千两黄金会被偷走，就悄悄地把它埋在森林中一块大石头下，隔三岔五地到那里去看一看、摸一摸方才安心。一天，富翁发现黄金被人偷走了，感到非常伤心。一老者经过，问明原因后，对他说：“我有办法帮你把黄金找回来！”于是，老者把那块大石头涂成金黄色，在上面写下了“一千两黄金”。他告诉富翁：“从今天起，你又可以来这里看你的黄金了，而且再也不用担心被人偷走。”富翁听了，半天说不出话来。

理财智慧

上面的富翁何尝不是我们自身的写照。我们每天节省开支，省吃俭用，把能省出的钱原封不动地存进银行。事实上，光知

道攒钱存钱的人，很难能成为一个富人。

专业人士指出，一个人从现在开始每年存 1.4 万元，并且把每年存下来的钱用于投资理财，假设每年的回报率为 20%，那么 40 年后，按照计算年金的方式，这个人会获得 1.0281 亿元。

人生致富，选择单纯的工资积累不如放开眼光，选择合适的投资理财手段去创造财富更有效。把金子埋藏在地下，和石头没什么区别。学会投资理财让钱生钱，很可能会从根本上改变你的未来，让你远离贫穷，一生富足。

1. 投资理财威力巨大无比

当前，不管你工资有多少，一年能省下多少钱，如果不投资理财，致富的概率将非常小。相反，投资理财却能让财富平平者变成亿万富翁。李嘉诚靠有效的投资纵身一跃成为亚洲首富。他有一句名言：“30 岁以前人要靠体力、智力赚钱，30 岁之后要靠钱赚钱（投资）。”可见，投资理财威力是巨大的。

2. 人人都可以理财成功

随着经济全球化和中国经济的迅速发展，人们对理财投资已不再陌生。让“钱生钱”已成为大家非常关心的事情。但在投资理财认识上，很多人都觉得那是有钱人或者投资理财专家的事情，与自己无关。其实投资不是有钱人的专利，也没有那样复杂，投资是每一个人都可做到的事。

3. 现在就是理财的最佳时机

无论你的处境是囊中羞涩还是腰缠万贯，现在永远是投资理财的最佳时机。也许有人会说，每月就挣那么点钱，应付日常生活已用得差不多了，哪里还有多余的钱进行投资理财呢？其实，投资不看你钱多钱少，关键是你要开始行动，会理财。即使是第一笔收入或薪水中扣除个人固定开支之后所剩无几，也不要低估微薄小钱的聚敛能力。只要你不断地坚持，小钱一定会变成一笔大钱。

4. 选择适合自己的投资理财方式

理财投资就是一种博弈，一种战斗，只有充分了解自己，根据自己的个性、工作、收入等情况，找到适合自己的理财方式来积累财富，才会更容易获得成功。切不可没有计划，盲目行动，埋下失败的种子。不要害怕失败亏损，只有敢想敢做的投资理财者，才能获取真正的财富。

总而言之，我们完全有理由把投资理财培养成一种习惯。习惯决定性格，性格决定命运。习惯一旦形成，我们财富的命运将在这里转弯。

理财链接

投资理财，是一项魅力无穷的活动。

让钱闲着是一种浪费，让钱奔跑是一种智慧。



先“保”再“增”抵通胀，安全稳健是良方

在投资理财时，花一些必要的金钱和时间来确定其安全性绝不是损失。如果我们知道投进去的钱是安全有保障的，那么心情也会更平静些。



保

为了抵御通胀，我们可以认购一些相对固定、预期收益比较明确的产品，比如货币基金等。

同时配置定投类等抗风险产品，比如股票等，还可以适当增加对公募基金的投资。

增



总之，通胀形势下，理财投资时资产配置不管以哪种方式进行，安全稳健应是主旋律，先“保值”再“增值”定是良方上策。

只有投资理财才能抵御通货膨胀对财富的侵蚀

经典提示

约翰·坎贝尔关于投资理财曾有一句经典论断：“投资理财不仅仅是一种行为，更是一种带有哲学意味的东西。”

理财困惑

通常一枚鸡蛋最多也就几毛钱，但是，澳大利亚一枚普通的鸡蛋却有望变成 10 万澳元（相当于 50 多万元人民币）。

澳大利亚三名大学生为了募集善款，展开了“一蛋一世界”计划，打算用以物易物的方式实施募集善款行动。

不久，他们就达成了第一笔交易——这枚鸡蛋换成了一张电影《松果头的故事》原声大碟，接着，原声大碟被换成了一副串字游戏，而串字游戏又被换成了一本旅游书，然后旅游书被换成了一部旧数码相机，数码相机又换成了一个闹钟……

几番周折后，他们用那个闹钟竟然换到一辆 1988 年款的旧汽车。随即，他们将车卖掉，得到约 100 澳元。经过几轮交换，九个月之后，当初的那枚鸡蛋已经换成了一个已故著名板球明星