

《30年后，你拿什么养活自己？》亚洲狂销750000册，当当网、卓越网连续38周雄踞理财类排行榜第1名

30年后，你拿什么养活自己₂

돈 걱정없는 노후 30년 재테크 이야기



顶级理财师
教你一生
不缺钱的秘技

【韩】高得诚 著
唐建军 译 金钟 译审

30年后, 你拿什么 养活自己₂

돈 걱정없는 노후 30년 재테크 이야기

顶级理财师
教你一生
不缺钱的秘技

【韩】高得诚 著
唐建军 译 金钟 译审

广西科学技术出版社

30年后， 你拿什么 养活自己？

돈 걱정없는 노후 30년 재테크 이야기

顶级理财师
教你一生
不缺钱的秘技

【韩】高得诚 著
唐建军 译 金钟 译审

广西科学技术出版社

著作权合同登记号：桂图登字：20-2008-236号

Thirty Golden Years without Financial Worries—Story about Investment

Copyright ©2008 by Go, Deuk-Seong (高得诚) All rights reserved.

Original Korean edition was published by Dasan Books Co., Ltd.

Simplified Chinese language edition © 2011 by Guangxi Science & Technology Publishing House

Simplified Chinese language edition is published by arrangement with Dasan Books Co., Ltd. through Shinwon Agency Co.

图书在版编目 (CIP) 数据

30年后,你拿什么养活自己 2/ (韩)高得诚著;唐建军译.—南宁:广西科学技术出版社,2011.1

ISBN 978-7-80763-584-0

I. 3… II. ①高…②唐… III. 财务管理—通俗读物 IV. TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第226467号

30 NIAN HOU, NI NA SHENME YANGHUO ZIJI 2

30年后,你拿什么养活自己 2

作者:【韩】高得诚
责任编辑:孟辰 李佳
责任校对:曾高兴 田芳
版式设计:卜翠红
责任审读:张桂宜

译者:唐建军
译审:金钟
封面设计:视觉传达设计工作室
责任印制:韦文印

出版人:韦鸿学
社址:广西南宁市东葛路66号
电话:010-85893724(北京)
传真:010-85894367(北京)
网址:<http://www.gxkjs.com>

出版发行:广西科学技术出版社
邮政编码:530022
0771-5845660(南宁)
0771-5878485(南宁)
在线阅读:<http://www.gxkjs.com>

经销:全国各地新华书店
印制:北京盛源印刷有限公司
地址:北京市通州区潮县镇后地村村北工业区
开本:880 mm × 1240 mm
字数:150千字
版次:2011年1月第1版
印次:2011年3月第2次印刷
书号:ISBN 978-7-80763-584-0 / F · 19
定价:28.00元

邮政编码:101109
1/32
印张:7.5

版权所有 侵权必究

质量服务承诺:如发现缺页、错页、倒装等印装质量问题,可直接向本社调换。

服务电话:010-85893724 团购电话:010-85808860转801或802

◎ 渣打银行最著名的财富管理师一生的智慧和理财精华

渣打银行最著名的财富管理师一生的智慧和理财精华都在这本书中。原本只有富人才能知晓的理财秘诀作者在这本书中大方呈现，上班族，工薪层也能通过此书获得这些极为珍贵的经验和技巧，我不得不说，看这本书的年轻人，你们太幸运了！

——SUNGDO GL董事长 金尚来

◎ 越早读，你走的弯路会越少

本书不是一本单纯罗列致富方法和秘诀的理财书，它通过5个从20多岁到50岁为止的平凡上班族的经历，为读者逐层讲解不同年龄阶段会遇到的问题及理财战略。我强烈推荐刚步入社会的20来岁年轻人、30多岁的青年才俊，40多岁的一家之主，以及即将退休的50来岁的人，都来读读这本书，越早读，你走的弯路会越少。

——AIG寿险 金成日

◎ 这本书对现代都市人无疑是一剂猛药！醍醐灌顶！

伟大的建筑要从蓝图的设计开始，有了缜密的设计蓝图才能一层一层往上搭建。理财也一样，只有在年轻时选

对方向，早日规划人生，才能换来日后安稳富足的生活，但这对于普通上班族来说并非易事。本书除了介绍理财窍门以外，还有想要过上幸福生活所必须了解的信息。它，就是你幸福生活的设计蓝图！

——韩国《中央日报》记者 崔益在

◎ 这本书会给你重新开始的勇气

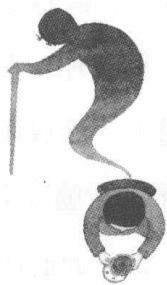
我一口气就读完了这本书，它将令人头疼的经济问题以小说的方式来叙述，阅读的时候，让你兴趣盎然，合卷之后却又深受启发，心中充满力量！我时刻告诫自己不要成为下一个罗富东或宋嘉成，要重新开始，向主人公崔小天学习理财秘技！

——CREDU经理 南基焕

◎ 一本能让你将时间当朋友，轻松摆脱金钱烦恼的书

虽然是个人理财类图书，但是全书并没有命令式的语句，而是用小说的写法向读者展示了一幅人生的全景图，极具趣味性和亲和力。按照书中马修教授所教授的方法，将理财道路上的障碍物一一清除，把时间当做朋友，一步一个脚印地朝着目标迈进，我们每个人都能到达一生不缺钱的境界。

——三星火灾经理 金基亨



今日的准备，决定未来的30年

小时候，大人告诉你“努力学习，取得好成绩，上个好大学，你就能找到薪水高、待遇好的工作”。现如今，你毕业了，工作了，每天朝九晚五，力争上游，假日和朋友出游，偶尔锻炼身体，不时约朋友小聚、看电影、Shopping，虽然累点，也算过得有滋有味。那30年后呢？你是否想过自己30年后的生活？牵着老伴的手在希腊爱琴海细数往日情怀，还是窝在小房子中，每天白粥就咸菜？每个人都会慢慢变老，但没有人希望今天的收入比昨天还要少；每个人都希望长寿，但是没有人愿意到老了还晚景凄凉。

你是否计算过未来30年，作为家长的你需要为子女准备多少教

育资金、结婚资金？你是否计算过退休之后如果要维持现有的生活水平，你需要多少资金？

假设你现在30岁，计划在55岁退休，终老年龄80岁。目前城市基本生活费和医疗保险支出的最基本消费是1500元/月，暂考虑4%的通货膨胀率，25年后，要维持目前的生活水平，需要4000元/月。25年的退休生活至少需要4000元/月×12月×25年=120万元，如果加上旅游、休闲支出按月消费最基本的1000元计算，还将增加80万元，总共200万元。200万，这只是一个人的费用，夫妻双方费用需求总和保守估计也将超过400万元。

而且，如果您的身体还不错，活到85岁或者90岁都有可能。再加上老年人无法躲避的病痛，未来医疗开支几乎无法预估。这些都可能令我们需要的养老金需求变成五六百万元，甚至更高。

接下来，让我告诉你，你需要在多长的时间里赚够这笔钱，按照上面的假设，假如你是25岁开始工作，那你的工作时间是30年，退休生活时间25年，也就是说，在有工作的30年内，你必须准备好未来25年的生活基金——400万元，这其中，还不包括你买房买车以及子女的教育费用！

25年，400万！我相信这组数据已经足够让你阵脚大乱。其实，你大可不必这么慌张，因为亚洲顶级理财师已经为你想到好对

策，助你成功跨越穷人与富人，落魄与殷实的分水岭！

请跟我一起来看这个表格：

每月1000元，30年后换来600万

年龄	年度	每月投资金额（元）	各年度投资本金（元）	每年回报率15%	总金额（元）	
31	1	1000	12000	1.15	13800	
	2	1000	25800	1.15	29670	
	3	1000	41670	1.15	47921	
	4	1000	59921	1.15	68909	
	5	1000	80909	1.15	93045	
40	10	1000	243645	1.15	280191	
	11	1000	292191	1.15	336020	
	12	1000	348020	1.15	400223	
	13	1000	412223	1.15	474056	
	14	1000	486056	1.15	558965	
	15	1000	570965	1.15	656610	
	16	1000	668610	1.15	768901	
	17	1000	780901	1.15	898036	
	18	1000	910036	1.15	1046542	
	19	1000	1058542	1.15	1217323	
	50	20	1000	1229323	1.15	1413721
		21	1000	1425721	1.15	1639580
		22	1000	1651580	1.15	1899317
		23	1000	1911317	1.15	2189014
24		1000	2210014	1.15	2541516	
55	25	1000	2553516	1.15	2936544	
	26	1000	2948544	1.15	3390825	
	27	1000	3402825	1.15	3913249	
	28	1000	3925249	1.15	4514036	
	29	1000	4526036	1.15	5204942	
60	30	1000	5216942	1.15	5999483	

30岁的你，现在只需每个月投资1000元，30年后，也就是当你60岁时，就可以换来600万！600万，足够你和老伴挽手乐享夕阳人生！

或许你会犯难：30岁，正值而立之年，你需要买房买车，筹备结婚等等，没有办法每个月攒下1000元，推迟10年，从40岁开始行不行？答案是，行，但是你将损失450万！

30岁开始每月1000元，投资30年，收益是600万，你知道40岁开始每月1000元，投资20年，收益是多少吗？1413721元！只是推迟10年，你的收入相差至少450万！

时间，从来不等，如果你从看到这本书开始，跟随顶级理财师规划你的财富人生，我相信，不用30年，10年后，你就可以从容面对人生，笑傲退休生活！

准备好三大资产，就能一辈子不缺钱

我的《30年后，你拿什么养活自己？》一书，许多人看过后，恨不得重新活一遍，超过100万人开始理财，开始为30年后的生活做准备。一位20多岁的高薪白领女性丢掉了“名牌包包控”的外号；一位30多岁的家长搁置了更换新车的计划，转而为家人购买养老保险；一位年近40的男子悔恨自己没有更早看到这本书……看到读者的这些改变，我深感欣慰，为了更好地指导读者进行规划，于是便有了这本书。

“如果能重返青春，我首先要做的就是为退休生活积攒资金！我现在之所以生活得这么凄惨，就是因为手中没钱。虽然年轻时也为钱而犯愁，也曾当过‘月光族’，但那时候毕竟每个月都有收

入；对于自己的未来尽管也会迷惘、惶恐，但我万万没想到日后竟会落到这步田地。现在收入没有了，身体也不如以前了，日常开销却天天有。一想起来我的心就像刀割一样疼！”

一位痴痴仰望天空的老人像是在发表人生战败宣言一样对我说出了这番振聋发聩的感慨。在他年轻时物价也上涨得十分厉害，经济同样不景气，很多时候他也会为自己微薄的收入如何去应对充满未知数的未来而焦虑不已，但那时还存有一线希望，那便是自己还年轻，还有资本。然而步入退休后，他发现经济问题的严重性要远远超过自己年轻时的想象，手中没有积蓄和没有积蓄却要花钱的事实让他陷入两难境地。虽然钱解决不了所有问题，但是我们也必须承认这样一个事实，那就是整日为钱发愁的老人肯定不会幸福。

“问题到底出在哪儿？”“我这辈子都在为钱犯愁，没想到退休后还得面对同样的问题！”

我们一生都要和钱打交道，并且不可避免地会为之烦恼，那么有没有一种方法能使自己摆脱这种烦恼，或者至少退休后该安享天年的时候能不用再为钱操心呢？出于这个目的我决定动笔写这本书，为了让我的描述更贴近真实生活，我用了两年的时间细心观察了我周围经常见到的不同年龄段的5位代表，同时为了找出一个可以让退休后生活衣食无忧的可行性办法，并且让这个办法更具有可操作性，我试着从他们的视角来观察和思考。这5个人是总是用多

张信用卡拆东墙补西墙，人生就是在不停救火的崔小天；天生的宿命论，总是将所有问题都怪罪于命运的吴俊飞；供职于国企，得过且过的罗富东；信奉享乐主义，宁愿负债也要住大房、开好车的宋嘉成；将投资当赌博，总想一夜暴富的陶志海。

环顾四周，大部分人所拥有的资产就是一套住宅，一辆车，并且这套住宅一般来说还是向银行贷款购买的。人们常说家人身体健康、幸福平安就是自己最大的福气，但事实是，摆在眼前的除了五花八门的各类账单、超额的子女教育费用，还有每月的房贷、车贷。光这些就够令人心烦了，加上银行利息时涨时落，增加了财务规划的难度，于是乎许多人便开始放任自流，花起钱来毫无顾虑，理财既没有目的性也没有持续性。随着时间流逝，我们中的大部分人就在懵懵懂懂中毫无准备地迎来了自己的退休生活。

为了使普通人对于感觉遥不可及的退休生活有个清晰的认识，我之前写了《30年后，你拿什么养活自己？》一书，许多人在看过后，恨不得重新活一遍，超过100万人在读完后开始理财，开始为30年后的生活做准备。一位20多岁的高薪白领女性丢掉了“名牌包包控”的外号；一位30多岁的家长搁置了更换新车的计划，转而为家人购买养老保险；一位年近40的男子悔恨自己没有更早看到这本书；一位60岁出头的退休男性说自己要让子女赶快阅读此书……看到读者的这些改变，这些感受，我深感欣慰。对于那些下决心着手

准备的人，我为他们的快速反应高兴，并为他们的勇气鼓掌。真诚地希望我周边的每个人对于退休生活都有一个明确的目标，并且持之以恒地为此而努力。

作为颇受好评的《30年后，你拿什么养活自己？》的姊妹篇，这本书似乎有些姗姗来迟，我希望这本书同样能给读者带来触动，带来捷径，为你们未来的美满生活添砖加瓦！那些曾对我提出宝贵意见并给予鼓励的读者如果能再次认可我所做的努力，我将感到无比的荣幸。本书的内容并非完全脱离前作，书中更为明确地阐述了有关退休生活的准备问题，如果说前作是向人们展示退休生活的现实性、急迫性以及为退休生活做准备的必要性和谨慎性的话，那么本书所讲述的则是如何为应对退休生活做好财务上的准备，以及这种准备如何与实际生活相结合，可以说这本书其实是前作的一个实战版。

在此我要向对该书的创作过程给予帮助的人们表示感谢。首先要感谢的是参加了几十次读者见面会并决心做好退休准备的读者们。感谢前作的共同执笔人郑成镇和崔秉熙先生，他们依旧毫无保留地提出了很多有价值的意见。还有在SC第一银行负责个人业务的郑大龙常务和职员们、每一位银行客户以及在该书的创作过程中一直给予协助的DASAN BOOKS的工作朋友们，感谢你们给予我的大力支持。当然，还要感谢默默地给我最大动力的我的家人，若没

有妻子贤淑和两个儿子的全力支持，我不可能坚持每天坐在电脑前创作。

理财的最高境界是实现财务自由，一辈子不缺钱花，即在需要用钱时随时都能拿出钱来。这种财务自由的境界也是退休生活应该有的状态，只有这样才能应对退休生活可能会遇到的一切危机。要知道，年轻时不经意间花出去的1000元如果放在退休后，将会被赋予不同寻常的力量和意义！就像蚂蚁要为过冬储备食物一样，现在的你务必准备好保障资产、退休资产和投资资产这三大资产。希望我们每个人都能通过自己在年轻时的辛勤劳动，让自己的后半生幸福美满。

编者序 今天的准备，决定未来的30年	/5
作者序 准备好三大资产，就能一辈子不缺钱	/9
序言 8点55分，电梯里	/19

| Chapter 1 | 梦想与现实，距离有多远

买进卖出，大有学问	/26
一个存折 vs 多个存折	/32
浪花暂时带走了所有的担忧	/41
财富地图在哪儿	/48

| Chapter 2 | 拜见理财专家，解读致富密码

天下没有免费的午餐	/54
钱都到哪儿去了	/60
要成为钱的主人而不是钱的奴隶	/71

富有还是贫困取决于你自己	/76
通往财务自由的第一步——对钱负责任	/81
不正确的购房属于“消费财”，非投资	/86
负债，忧虑的根源	/91

| Chapter 3 | 专家教你认清现实，各个击破

宋嘉成倒下去了	/96
从分期付款的甜蜜中清醒过来	/106
滥用信用卡相当于酒后驾车	/108
债务，影响生活质量的最大杀手	/113
住房贷款：30%原则	/116
买车，三思而后行	/119
信用卡分期付款：挖个陷阱让你跳	/121
债务的杠杆效应：风险远大于回报	/124
成为有钱人的第一步——建立预算	/127
第二步——偿还债务的70：30法则	/132
第三步——彻底的结构调整	/134
贪心会招来无妄之灾	/140