

创建成功者的思维
——实现财务独立的
六把金钥匙

〔加拿大〕蔡兴扬 唐晖 著

復旦大學出版社

序

自从很多年以前我进入理财服务行业以来，我逐渐发现基本上来说理财顾问可分成两类：一类是真正关心他们的客户的，另一类则只关心他们自己的口袋。

在过去的三十多年里，我作为一家大型跨国金融机构的高级经理培训和指导过成百上千的理财专业人员。我得出这样的结论，那些关心客户利益的理财顾问，不仅更真诚，而且更专业，解决人们问题的能力更强，毫无疑问，也在其专业领域更为成功。

你即将要阅读的这本书正是由这样的两位理财顾问 ~~余世焯~~ 和 ~~袁世焯~~ 所撰写的。我有

幸与两位共事数年,他们不但专业知识丰富,而且颇有建树。蔡崇和蔡崇作为成功的理财规划师,在这个知识要求高、变化快速的行业中始终求知若渴,有着很强的能力去理解客户的需求,并且设计最佳方案去帮助客户实现其财务目标和人生理想。

必须承认当我读完整本书的时候我略感到有一些意外,作者在该书中表现出的理解力和专业深度通常是从海外移民来加拿大,并在数年内学习理财业务的人所无法企及的。蔡崇和蔡崇所显示的专业成熟度一般来说是这个行业的“老兵”经过几十年的训练和专业经验的积累方能具备的。可以毫不夸张地说,这样一本书不但可在中国畅销,而且在加拿大、美国甚至世界其他地方也会广受欢迎。

如果你的目标是实现财务独立,其实没有捷径可走,也无灵丹妙药。勤奋工作固然非常重要,但是,它本身并不能保证实现我们奋斗的目标,达成最高境界

的自由 ,以及借由财务自由而升华的人生自由。

这本书最主要的特质也正是其精华所在。

首先 ,该书像一张旅行地图一样 ,从种下我们财富的第一颗种子开始 ,到面对政府税务的负担和人类生命内在的风险 ,比如说英年早逝或者耗尽财务资源 ,我们必须创建的保护系统 ,勾画出了一个精心设计的理财规划之每一个步骤。

更为重要的是 ,作者将通常很复杂的理财、投资和保险术语及原理去除神秘化 ,其深入浅出的叙述 ,使得普通老百姓也能轻松掌握。这样就使得读者成为一个在理财规划过程中平等的、被告知的合作伙伴 ,不仅仅是在他们与真正的专业人士打交道时 ,而且可作为一面保护盾以免落入财务误区。

该书的每一个章节都自成体系 ,有着其独特的结构 ,所以我建议你们在翻到下一章前对本章内容仔细研读。

在理财规划中有一个原则 ,称为“循序渐进”。套用在这里 ,就是你应该首先完全掌握前面一个

摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇创建成功者的思维

章节的内容 ,然后才可进入下一章。

取决于你的时间和背景 ,你可能花上几小时 ,也可能花上几天读完此书。不管是哪种情况 ,最后在读完此书的时候 ,就像建造一栋漂亮的房子 ,一旦你将在这本内容丰富的书中学到的知识叠加在一起 ,你会对在极短的时间内获得了大量知识感到惊奇。

将来有一天 ,当你回想起第一次打开此书的时候 ,你会感到非常庆幸 ,因为你深知它为你和你的家庭提供了一个重要而且必要的理财工具。

能够为这样一本好书作序 ,我深感荣幸。无论长幼尊卑 ,它是对每一个人都适用的一本重要财务指南。

先译悦译译

原加拿大永明金融高级经理

哲学博士

特许人寿保险师

目摇摇录

前摇摇言

为什么是思考致富而不只是工作致富

财务独立是实现人生自由的重要基础

影响财富增长的六大要素

第一章 摇本金——如何获得致富的第一桶金

重视您的“金钱种子”

以有效的方式积累资金：开源与节流

必须做出的选择：投资和不断地投资

制订你的财务目标，从今天开始！

第二章 时间——人生最重要的致富资源 猿

猿 爱“时间就是金钱” 猿 猿

猿 爱衡量机会成本，掌握时间管理的技巧 猿 猿

猿 爱成功把握时间，等待的代价高昂 猿 猿

猿 爱驾驭时间，做一个真正的富有者 猿 猿

第三章 投资回报率——走向财务独立的

魔术师 猿 猿

猿 爱复利增长创造致富奇迹 猿 猿

猿 爱投资回报之七十二定律 猿 猿

猿 爱投资风险与回报的关系 猿 猿

猿 爱制定正确的投资策略 猿 猿

猿 爱建立你的投资组合 猿 猿

第四章 通货膨胀——侵蚀财富的隐形杀手 猿 猿

猿 爱你真真正了解通货膨胀的影响吗 猿 猿

猿 爱银行是最可靠、最佳的选择吗 猿 猿

猿通货膨胀是退休人士的噩梦

源选择多元化投资，超越通货膨胀

第五章 合法节税——投资致富的精明选择

员为什么要交税

圆什么是累进式税务系统

猿税务负担是财富增长的制约因素

源个人税务规划四大策略

缘借助节税策略和复利增长，早日成功

致富

猿

第六章 保险——人生的风险管理

员人生的两大风险：早逝和长寿

圆人寿保险：生命价值的“保护伞”

猿健康保险：保障你的“财务健康”

源以保险创富，延续你的财务生命

摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇创建成功者的思维

第七章 融会贯通——形成你的理财策略

明确确定个人或家庭理财目标

收集数据 ,分析财务现状

综合六大要素 ,形成理财策略

重要的在于立即行动！

结束语

前摇摇头

为什么是思考致富而不只是工作致富

马丁·路德金博士（~~西勒里德城奥云早~~）以“我有一个梦想”震撼了世界，激励了无数年轻的心灵。人类的梦想是推动社会不断进步的原动力。许多年以前，意大利的天才艺术家、科学家达·芬奇，梦想人类也能像飞鸟一样翱翔在天空，这在当时被讥笑为异想天开，没有任何人认为是可行的。然而他却就此事做了种种构想，并画了许多草图，其中之一就成了现在的日本航空公司

的徽标。

你的梦想是什么呢？当今社会，恐怕没有什么能比成功致富更具有诱惑力了。你也许已经注意到，每年的《福布斯》排行榜上，都会出现一些新的名字，他们当中有的人还相当的年轻。例如，全球第一大搜索引擎**谷歌**的创办人，布林（**拉里·佩奇**）和佩奇（**拉里·佩奇**）在2004年以**10**亿美元身价荣登排行榜时，年龄不过三十几岁。富翁们是靠什么实现了他们惊人的成功呢？是靠运气吗？其实，早在**1928**年美国的成功学大师拿破仑·希尔（**拿破仑·希尔**）在他的名著《思考致富》中就揭示了成功者的秘密。绝大多数成功的富翁最初和我们一样普通，他们的过人之处在于其思维方式的不同，他们善于思考，精于选择，不怕风险，百折不挠。

思考可以致富吗？不是说要努力工作寻求财务独立吗？不错，我们的父母和老师，或者说社会，为从小就设计了这样的一条发展道路，努力学习，考上好的大学，念好的专业，毕业后找一份好工作，然后不断

获得晋升加薪 结婚生子 储蓄买房 最终退休安享晚年。这似乎是一条前程似锦的光明大道 然而今天很多人在这条路上走得很艰难。你也许不难在你的周围看到已经发生和正在发生着的众多的例子 :人们为了提高收入而努力地工作 却始终无法摆脱日益增加的账单的困扰 ;更令人担忧的是 许多人的有限收入的增加 是以健康水准的下降和与家人共享美好时光的减少为代价的。相当多的人仍然没有意识到 在 21 世纪这样一个信息时代 随着尖端技术的发展、知识革命的进行和世界经济一体化进程的加快 工作、雇佣和理财等的传统观念正在被颠覆 那种一份工作、一门技术、一种收入就可以应付一切 、“以不变应万变”的时代早已经与我们渐行渐远了。

1999 年 1 月我们亲眼目睹了伊顿集团公司 (Eaton)—— 一个有 100 年历史、在加拿大数一数二的大型零售企业一夜之间倒闭了。公司旗下的一万三千多名员工突然失去了工作 一些已经