

# 前 言

曾经有人做过一项调查,在成年人中,有相当一部分人心目中的偶像是美国人比尔·盖茨。原因非常简单,他曾经以无与伦比的财富,雄踞世界首富之位。由此可以看出,人们对财富的渴望已经溢于言表。

“钱不是万能的,但离了钱却万万不能”,这是商品社会最贴切的写照。财富时刻在我们的生活里扮演着重要的角色,而且与我们终身相随。但是,真正实现自己的人生理想,拥有大量财富的人却不多。怎样才能拥有财富呢?怎样运用财富才能让自己的人生更充实与精彩呢?这是人生的一门学问。

与财富密切相关的是投资理财,这是获得财富的手段与方法。投资是为了获得丰富的财富,而理财则是为了管理好自己的财富,并用已获得的财富去创造更丰富的财富。投资理财,看似两个不同的内容,事实上它们已经融为一体,只有将两者有机结合,财富才能永远属于我们自己。

本书通过通俗易懂的语言,详细讲解投资理财的观念与技巧,以求帮助读者获得财富,拥有财富。其中主要讲解了几种比较常见的投资方式,如股票投资、期货投资、艺术品投资、保险投资、房产

投资等。同时,还介绍了很多切实可行的理财方法、消费技巧,可以帮助读者管理好自己的财富。

希望本书的读者都能赢得更多拥有财富的机会,通过努力创造丰富的财富,让自己的人生更加精彩。

# 目 录

前 言 /1

第一章 投资理财新理念 /1

第一节 投资理财的基本原则 /1

第二节 建立家庭投资理财档案 /25

第三节 科学纳税,合理避税 /47

第二章 股票投资 /53

第一节 投资股票的基本条件 /53

第二节 股票交易的基本原则 /61

第三节 股票投资分析的技巧 /63

第四节 选择好股票的诀窍 /66

第五节 “套牢”时的解套策略 /67

第六节 如何在反弹中有效运作资金 /69

第七节 如何规避股票交易风险 /70

第三章 期货投资 /73

第一节 充分认识期货投资的优点 /73

第二节 期货交易的基本常识 /74

第三节 期货交易的原则与方法 /85

第四节	如何规避期货交易风险	/ 87
第四章	艺术品投资	/ 90
第一节	艺术品投资潜力大	/ 90
第二节	选择具有潜力的艺术品的基本原则	/ 92
第三节	艺术品收藏的注意事项	/ 94
第四节	各种艺术品投资的相关常识与方法	/ 95
第五节	艺术品竞拍的技巧	/ 109
第五章	保险投资	/ 112
第一节	保险投资的前提	/ 112
第二节	保险投资的分类	/ 114
第三节	如何区分健康险与一般寿险	/ 117
第四节	选择保险的原则与方法	/ 119
第五节	购买保险的注意事项	/ 122
第六节	购买医疗保险的小诀窍	/ 126
第七节	如何购买财产保险	/ 128
第八节	如何购买人身保险	/ 130
第九节	意外发生时的索赔	/ 132
第十节	如何缴纳保险费最划算	/ 134
第六章	置业投资	/ 136
第一节	购买房屋之前应该考虑的问题	/ 136
第二节	选择住房的技巧	/ 140
第三节	购房时如何“砍价”	/ 144
第四节	个人住房贷款注意事项	/ 147
第五节	签约及办理入住手续	/ 151
第六节	如何选择用于投资的房产	/ 153

第七节 特殊房产的投资方法 /157

第七章 储蓄投资 /159

第一节 储蓄计息的一般规则 /159

第二节 如何选择合适的银行 /160

第三节 最划算的储蓄原则与方法 /162

第四节 低利率时如何进行储蓄投资 /164

第五节 办理储蓄的注意事项 /166

第六节 如何规避储蓄风险 /168

参考文献 /171

目  
录

.....



# 第一章 投资理财新理念

①

投资理财新理念

## 第一节 投资理财的基本原则

### 一、投资的“黄金定律”

第一，要找熟悉的行业投资。

如果你对某个行业并不完全了解的话，尽量不要在该行业投资。在这个竞争激烈的商品社会里，就是在熟悉的行业里投资也不可能会有十足的把握成功，更何况是在不熟悉的行业里投资。所以，当我们需要投资时，一定要选择自己有所了解，甚至是驾轻就熟的行业，这样，才能够避免投资失败，最大限度地争取获得成功。

第二，万丈高楼平地起，尽量从小生意做起。

最开始时，为了安全起见，千万别选择成本太高的投资项目。很多投资者一心想从事高成本投资，因为那样可以获得高额回报。但是，假如因为自己欠缺经验而导致亏损，将给自己带来不可估量的损失。

从小的投资项目开始，可以逐渐积累投资经验，等到自己的能力逐步提高以后，再从事高成本的投资也不迟。万丈高楼平地起，巨大的财富也是逐渐积累起来的。

### 第三 冷静的头脑非常重要。

作为一个投资者，最忌讳的就是缺乏理智。在实际投资活动中，我们常常看见一些仅凭一时冲动就投资的人，而他们往往是会失败的。

一个真正善于投资的人，在做某项投资决策的时候，一定是先制定详细的投资计划，写下投资策略，然后仔细斟酌多次。之后，还要与一些业务高手、亲戚朋友以及家人等商量，争取将投资策略完善，尽可能地降低风险。最后，才会做出投资决定。而那些不冷静的投资者，往往因为一时冲动而做出糊涂的投资决定。

### 第四 当你感到困惑时，不要做出任何投资决定。

人是感情动物，思想往往受到情绪的干扰，以至于做出不理智的决定。所以，当你感到困惑时，千万别做出任何投资决定。因为，当你感到困惑时，情绪往往不稳定，很容易冲动，做出的投资决定根本没有经过深思熟虑。对于这样的投资决定，投资者本人一旦摆脱困惑，就会感到后悔。

所以，我奉劝大家一句，当你感到困惑时，千万不要随便做出投资决定。

### 第五 不要将所有的资金都用于投资。

曾经有一位投资专家这样说：“即便是一个成功的投资专家，失败也总是难以避免的。”在投资过程中，没有任何人能够保证自己一定成功。既然如此，我们在投资时，千万别将自己的资金全部用于投资，而应该为自己留一定的后备资金。如果将全部资金都用于投资，一旦投资失败，自己就将一无所有，这样会给以后的生活带来诸多麻烦。

### 第六 投资要始终如一，坚持到底。

对于投资者来说,绝对不能三心二意,见到这项投资不能获得回报就立即更换投资方式。另外,还有一些投资者为了尽可能地获利,对凡是能够赢利的项目都进行投资。

其实,这不是最理想的投资方式。因为,那样将分散自己的精力,完全有可能出现所有的投资都无法获利的情况。所以,投资应该始终如一,坚持到底,即使是亏损的投资,也不应该看到亏损就立即转投其他项目,而应该想方设法扭转亏损局面。

第七,“死守”是抵制股市下跌的最好方法。

对于股票投资者来说,股市的变幻真是令人烦恼不已。那么,怎样抵制股市下跌呢?最好的方法就是不抛出股票。这样,它就不会对你的财务状况造成实际影响。因为,任何一项失败的投资,只要不经过交易,就不会出现亏损。

第八,房屋投资非常有效。

人的一生永远也离不开住房,假如你没有住房,每个月付出的房租费将是一笔高昂的开支。而且,随着社会的进步,房地产价格将呈上涨的趋势。所以,我们如果往房屋上投资,将可以获得丰厚的利润。

第九,储蓄投资最保险。

在所有的投资项目中,可能只有储蓄投资的风险是最小的。虽然储蓄投资的利润比较微薄,但是,如果你还没有找到更好的投资项目,储蓄投资也是一个不错的选择。

第十,应该将艺术品投资放在“业余”位置上。

因为艺术品投资的周期相当长,一件艺术品的增值过程可能长达几十年,所以,如果你要靠投资获利来维持生活的话,只靠艺术品投资是不可能的。所以,我主张将艺术品投资放在“业余”位置

上。至少,我们不能靠它在短期为我们带来丰厚的回报。

## 二、理财的“黄金定律”

### 第一,寻找理财好帮手。

一个懂得投资的人,并不一定是一个理财高手。就财富而言,不是有了财富就万事无忧,对财富的管理同样重要。对于普通人来说,理财必须自己动手,而且也没有必要专门花钱请人帮自己理财。但是,对于那些财富比较丰富的人来说,为了更好地理财和投资,必须聘请专门的理财高手。这些理财高手不但能够很好地对你的财富进行管理,而且还能够根据财富的多寡,决定你的投资策略。

不过,我们必须注意的是,理财高手对你的财富只是管理,对你的投资也只是建议,他不是财富的拥有者、投资的决策者。所以,对于你自己的财富,你自己才是最终的拥有者,而对于你即将进行的投资,你才是真正的决策者。也就是说,即使你拥有了理财的高手,对财富负责任的人还是你自己。绝对不能因为过分依赖自己的理财助手,而造成投资方面的失误。

### 第二,每个月都要固定存钱。

巨大的财富,是通过逐渐积累而得来的。生活中,我们应该严格要求自己,争取每个月都固定存一笔钱。存款的数目无论多少都可以,不过,最好把目标定在每月固定收入的10%~20%。这样由少积多,逐渐增加自己的存款数目。

### 第三,存钱要有恒心。

有的人刚开始存钱的时候还雄心勃勃,发誓要努力坚持下去,可是,没过多久他们的誓言就不知跑到哪里去了。一看见自己喜爱

的东西,就情不自禁地将钱拿去购物,甚至,很多时候他们还将原来的存款取出来消费。如果总是这样,那么永远也存不了多少钱。

#### 第四,切忌过度透支消费。

现在很多人都喜欢透支消费,特别是年轻人。这也是现在的消费时尚。但是,任何事情都必须有个度,一旦超过这个度,就会产生很多不良影响。

过度的透支消费有很多弊端,比如增加生活压力,养成无节制消费的坏习惯,以及无端地增加债务等等。而这些情况,都会给你的投资理财带来麻烦。

#### 第五,小事别太大方。

很多人在理财方面对小事情不太注重,这真是一个误区。比如,很多人穷大方,早上喜欢睡懒觉,然后就只有坐出租车上班了。虽然坐一次出租车的费用也不是很高,但是,这确实没有必要。

我认为,凡是没有必要浪费的开支,我们都要尽量节约。虽然这都是小事情,但是积少成多,长期这样,损失还是挺大的。

#### 第六,买好保险,是人生首当其冲的问题。

我们谁也不能保证自己永远不会有灾难降临,而且,灾难很可能会给我们的家庭造成巨大的损失,而弥补这种损失的最好方法,就是提前购买保险。

#### 第七,子女的学习与生活的安排必不可少。

对于一个家庭来说,子女的学习与生活的安排可能是理财的一个重点。子女是我们的未来,他们正处于学习的阶段,而且基本上没有自食其力的能力。所以,在子女成年或者参加工作之前,安排好他们的学习与生活是家庭理财最重要的方面之一。

## 第八,认真准备退休金。

人都是要老的,绝大多数人都不得不考虑退休之后的生活。所以,我们应该为自己退休之后的生活准备一笔丰厚的资金,解除“后顾之忧”。

### 三、借鉴巨富的经验很重要

有一句金玉良言说:“他山之石,可以攻玉。”如果将这句话用在投资理财中,意思是说,在投资理财过程中,他人的经验确实是值得我们借鉴的。借鉴他人的经验有很多好处,比如:不用自己去努力验证、能够根据自己的情况做适当的选择等等。总之,借鉴他人的成功经验有很多优点。所以,在投资理财过程中,适当而有选择性、针对性地借鉴他人的经验,可以给自己带来很多便利。

在美国,富翁的概念绝对不仅仅局限于那些华尔街的大亨、体育明星或好莱坞巨星。曾经有人做过调查,结果表明美国的百万富翁约占全国人口的百分之十,而在这部分人中,差不多百分之六十都是自己经营的生意人,他们所从事的事业都非常平凡,比如焊工、开干洗店等。在这些富翁中,大多数人不是靠贷款起家的,百分之八十的人都是靠自己的积累而发财。另外,虽然他们都是百万富翁,可他们的生活依然俭朴,没有一丝奢华的迹象,甚至,与他们日日相处的邻居都不知道他们的财产状况。

下面,我就着重讲解一下美国富翁中比较普遍的投资理财观念和办法,希望能够给读者朋友带来一些启发。

#### 第一,“开源”比“节流”更重要。

在很多人看来,为了更好地理财,在消费上就要精打细算。当然,精打细算并没有什么不好。但是,精打细算只能保证少支出,并

不能带来收入。虽然这能够在很大程度上缓解经济上的困难,但却不是解决问题的根本。开源与节流两个环节比起来,开源显得更加重要。

一家美国投资公司——标准普尔公司曾经做过统计,世界上花钱最厉害的国民是美国人;同样,美国人所积累的个人平均财富也超过其他任何一个国家。这样的投资理财方式和原则决定了美国经济的特点是:人民的储蓄少,投资多,消费高。

“为什么中国人这么节约,也没节约下来多少财富?美国人浪费了这么多年,怎么他们还有东西继续浪费?”曾经有一位中国学者带着这样的疑问请教了美国学者。而美国学者的回答是:“我们的节约与浪费是两个不同的概念,美国人在生活上浪费,但是在生产上节约;而中国人是在生活上节约,在生产上浪费。”通过这样的回答,我们可以知道,美国人更加注重开源。事实上也应该如此,开源是投资理财的根本,如果没有滚滚而来的财富,无论你有再高明的理财方法,也不可能让财富平白无故地增多。

所以,我们应该努力学习美国人对待财富的观念——“节流”是建立在“开源”的基础之上的;也就是说,没有“开源”,“节流”是没有多少积极意义的。

第二,在确保安全的条件下,尽量使投资多元化。

我曾经听说一个故事:一个带着钱去外地做生意的人为了防小偷,将钱分散地放在身上。他在解释这样做的目的时说:“一个小偷不可能将我身上的钱全部偷走,当他偷走一个地方的钱后,我还有另外一部分钱可以用。”同样的道理,我们在投资的时候,也应该尝试多元化投资,当一项投资失败以后,我们还有另外的投资可以获得利润,不至于将全部资产“洗白”。

美国人的投资理财原则是：将一部分钱存入银行，虽然利息很低，但是比较稳定；再用一部分钱买房子，这是一个人的基本生活需求；另外，还必须拿一部分钱买股票。

美国的储蓄利率很低，很多美国人爱花钱，不爱存钱，但是这并不是说他们一点钱也不存；为了保险起见，他们还是愿意将一小部分资金用做储蓄投资。当然，他们并不满足于储蓄投资，美国人把钱主要投在证券和房地产上。这样一来，他们就将资金分散在各个项目上进行投资。这样做的好处至少有两点：首先，可以争取在各个领域里获得利润；其次，可以尽可能地避免风险。

### 第三，制定妥善的投资理财计划。

人生必须要有计划，生活和工作要有计划，同样，投资理财也要有妥善的计划。下面，我们就分析一下美国的几位总统的投资理财观念。富兰克林证券投资公司的顾问对此做过总结，理财有方的总统如里根、老布什的共同点大致有如下几点：一是请专家为自己理财，二是有比较妥善的投资理财计划。比如说已退休的布什总统，就是公认的投资高手。老布什之所以懂得投资，就因为他有比较妥善的投资计划。在投资回报率很高的信托基金上，老布什就有巨额投资。同时他还投资房地产生意。此外，他还利用自己的身份到各地去演讲，比如，1999年，他在东京的一场演讲中就有8万美元的进账。虽然这些数目都不是很大，但是，按照他的周密而妥善的投资计划，长期积蓄起来还是非常了不起的。现在，前布什总统已经有了一笔数目非常可观的财富。他在谈到自己的成功时说：“虽然我已经老了，但是，我依然还是有一套妥善的投资计划，争取最大程度地获得丰厚的回报。”

这些投资经验也许很片面，不一定适合我们每一个人。但是，

只要我们认真总结,还是能够从中获得某些启发,对自己的创业有很大的帮助。应当相信,只要我们能够举一反三,是能够从中学习到知识的。

#### 四、制定和选择适合自己的投资策略

虽然,我们明白了要用金钱去赚钱,但是,并非每一个投资项目和方式都适合每一个人。为了更好地投资理财,我们就分析一下投资的策略。读者朋友针对这些分析,可以结合自己的具体情况,确定自己到底该怎样投资。所谓知己知彼,百战不殆,正是如此。只有根据自己的能力与兴趣,选择适当的投资方式,才能够让金钱为自己带来更多的财富。

##### 穴 雷定投资策略应该考虑的因素

第一,将自己的兴趣、性格与投资策略有机地结合起来。

作为一个成功的投资者,在投资之前,一定要考虑到自身的某些因素。比如,性格特征就是一个不可忽视的因素。我们举一个简单的例子,就股票投资来说,就需要投资者喜欢刺激,能够经得起股票市场的起起伏伏和风风雨雨。如果你的性格特征与投资市场特征不吻合,不要说获得很好的回报,你会连继续在这个行业里投资的勇气也没有了。所以,为了选择最划算的投资方式,在投资之前应该考虑自己的性格特征。

第二,充分考虑自己的特长,才能够降低投资风险,最大限度地赢得投资利润。

在投资的时候,除了个人的性格、兴趣、爱好以及其他一些外在因素之外,还应该考虑自己的特长和能力。因为,投资能否成功,关键在于个人的能力。如果不充分结合自己的特长与能力,仅靠兴

趣、爱好以及其他因素,投资的风险还是比较大的。

穴 雷 根据自己的具体情况,选择适合自己的投资策略

第一,信心坚定的人适合定期储蓄投资。

我已经说了,要储蓄,一定要坚定自己的信心,绝对不能因为某些外在因素而动摇自己的储蓄决心。同时,信心坚定的人在生活中有明确的目标,绝对不可能做没有把握的事,所以,我觉得他们选择定期储蓄投资最合适。

第二,具有很好的审美能力的人,应该选择收藏投资。

收藏投资与其他很多投资都不一样,要求投资者必须具备一定的审美能力,否则,是很容易出现亏损的。但是,收藏投资的利益空间是比较大的,所以,只要你具备了足够的能力,还是可以积极地投资收藏。

第三,不善于“冒险”的人,适合物业投资。

所谓物业投资,就是购买房屋和土地。对于人本身来说,房屋的消费是一生中不可缺少的消费。所以,我们将物业投资列为首要的投资项目,这一点也不过分。假设我们不购买房屋,每个月所付的租金是非常大的开支,而且当我们成家立业之后,住房就是一个必须投资的项目,一个人的一生不可能永远都租房子住。另外,购买房屋也可以用来作为一种商业投资项目,比如,买好房子后将房屋出租出去,每个月收取租金。这样,通过收租金将买房子的本钱赚回来,最终还留下一套属于自己的住房。

购置物业,既可用于消费,又可在市场行情看涨时出售而获得高回报,且投资物业不容易受通货膨胀的影响,真是一种“一本万利”的投资。现在,物业投资已作为一种低风险、高回报的投资理财方式,被广大人民群众接受了。

第四,不畏惧风险的人,可以选择股票投资。

尽管股票投资的风险很大,但是,因为它具有充满诱惑力的高收益,依然成为很多人投资的主要项目。

无论是在国外还是国内,确实有一些富翁都是靠股票发家的。从最近几年的经济状况来看,股票投资的收益已经成了富翁赚钱的一个指标。作为普通人,选一支好股票做长线投资也是一种不错的投资方式。

但是,我们应该明白,股票投资的最大难度在于风险比较大。一个股票投资者,其心理素质和逻辑思维判断能力必须非常高,那是在“股海”中经受“风吹浪打”的资本。

第五,有雅兴且有集邮兴趣的人,适合邮票投资。

虽然,按照传统观念,邮票并不算古董艺术品,但是现在邮票投资也成了普通大众的投资方式。在收藏品种中,集邮普及率最高。而且,从目前的情况来看,邮票的交易场所也是比较多的。最重要的一点是,邮票的变现性,使其比古董字画更易于兑现获利,因此,更具有保值增值的特点。

另外,邮票年册的推出,很大程度上使投资者节省了很多时间,也使邮票投资显得更加简便易行。所以,邮票投资是一种具有可行性的投资方式。

总之,投资是人人想做的事,凡是投资的人都想从中获得丰厚的回报,但是,怎样才能获得利润和回报呢?这是一门学问。投资者在投资的时候,应该充分考虑各种因素,总的来说要尽量发挥自己的专长,运用自己的智慧,才能够很好地追逐财富,获得成功。

## 五、必须寻求最好的投资策略

在商品经济社会里,无论什么人,都梦想着有朝一日能够追逐到成功,都梦想着有朝一日能够赢得巨大的财富。但是,事实往往难遂人愿,沉浮的商海中注定是“几家欢乐几家愁”,一部分人的失败,也才能够衬托出另外一部分人的成功。但是,无论谁,在投资的时候,他们的心里总是想着成功的。在这个世界上,绝对找不到为了失败而去投资的投资者。那么,作为个人,怎样投资才能最大限度地获得丰厚的回报呢?下面,我们推荐两种方法,供广大投资者选择。

### 第一,反潮流投资获益大。

所谓反潮流投资,就是用与大众相反的思维去思考投资策略。保尔·盖是美国的亿万富翁,也是著名的投资高手,他投资致富的秘诀非常简单,在别人卖出的时候买进,等到别人都在买的时候卖出。对于股票投资来说,大多数人都是采取这种方法获得丰厚利润的。当别人买进的时候卖出,在别人卖出的时候买进,事实上就是一种反潮流投资方式。也就是说,采用一种逆向思维去考虑投资策略。

这种反潮流投资方式,这种逆向的思维方式,其实并不需要特别的培训和系统的学习,只要投资者具备了独立思考的能力和足够的勇气,就可以得心应手地应用这种反潮流操作的赚钱方法。能力自然不必说,如果缺乏能力,干任何事情都无所作为。同时,勇气也非常重要。因为,很多人虽然有能力和勇气,但是却缺乏勇气,从而不能适当而合理地运用这种赚钱方法。这到底是因为什么呢?心理学家分析,是“阻挡逆向思维的人们的从众心理”造成的。所谓从众心