

# 《百万理财计划》

## 图书基本信息

书名：《百万理财计划》

13位ISBN编号：9787508620183

10位ISBN编号：7508620186

出版时间：2010-6

出版社：中信出版社

作者：王翔

页数：235

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

## 前言

做一个真正的“富人” 胡润 这里有几个数字告诉大家，1月份，国家统计局公布中国2009年GDP达到33.5万亿元，比上年增长8.7%。4月份，胡润百富发布的《2010胡润财富报告》显示：截至2009年底，千万富豪人数已达875,000人，相比去年增长6.1%；其中的55,000人是亿万富豪，相比去年增长7.8%。至于“百万富翁”，以现在一线城市的房价计算，只要有一套自住房的就都是“百万富翁”了，因此，“有产一族”这个基数的庞大可能会超出我们的预料。正如王翔先生在本书中所说的一样，中国这个时代富裕起来的人，更多是得益于制度性的创富机会，股改、房改、企业改制等等时代机遇造就了这个时代的“有产一族”，可以说，只要你胆子大一点，步子快一点，脑子活一点，要富裕起来不是件难事。但现在这种机会已经越来越少，常听人感叹：生意越来越难做，钱越来越难赚，钱越来越不经花。竞争激烈了，制度完善了，国际形势对中国的影响越来越大了，这样的现象自然是越来越成为常态了。我最近看到几句有趣的话：口袋里没钱，心里也没钱的人，最潇洒；口袋里没钱，心里却有钱的人，最痛苦；口袋里有钱，心里也有钱的人，最烦恼；口袋里有钱，心里却没钱的人，最幸福。我碰到过很多“口袋里有钱，心里也有钱”的烦恼人，有钱了担心变没钱，或者想变更有钱，每天忙忙碌碌，他们的人生就是为钱奋斗，不仅烦恼，而且累，常常比“口袋里没钱，心里也没钱”的潇洒人士更无幸福感可言。那么，换一种思路，换一种生活方式吧。管好钱，也是一种赚钱之道，是财富增值的一种聪明、轻松做法。把努力赚钱的精力分一部分给轻松管钱和快乐生活，财富和幸福生活会离你越来越近。当然，首先你要武装好自己的脑袋，才能管好自己的钱袋。王翔先生是资深的专业理财人士，跟着他轻轻松松上十堂财富管理课，你会明白到底什么是财富、到底财富如何才会保值增值，随后，你会豁然开朗，钱原来还可以这样自己流进口袋里来，生活还可以这样又有钱又轻松。从现在开始，把自己从忙于（疲于）赚钱中解放出来吧，轻轻松松管钱，开开心心生活，做一个真正的“富人”。

# 《百万理财计划》

## 内容概要

《百万理财计划:“有产一族”的十堂财富管理课》是一本专为中国“有产一族”而作的书。当制度性变革带来的创富机会越来越少，当通货膨胀成为悬在“有产一族”头顶的达摩克利斯之剑时，我们如何理财？立足于中国的实际，《百万理财计划:“有产一族”的十堂财富管理课》作者将自己多年从事理财服务的专业知识与经验以浅显幽默的文字整理成书，从投资理财应有的理念与心态、各类投资品的特性及如何挑选适合的投资品、如何控制风险、如何选择理财师、如何将财富传承给下一代等方面为“有产一族”如何理财提供了专业的指导。

# 《百万理财计划》

## 作者简介

王翔：2007年《理财周刊》“上海十佳理财师”，2008年《上海证券报》“全国十大理财师”。英国伯明翰大学MBA（国际银行与金融专业）；十余年金融机构及上市公司工作经验，就职于上投摩根基金管理有限公司，为大量企业家和高端人士提供过投资理财咨询。

# 《百万理财计划》

## 书籍目录

推荐序一 做一个真正的富人 推荐序二 理财是一种人生的责任 自序第一课 理财前的问题 越富越要保守 努力赚钱还是努力管理赚回来的钱 理财不等于发财 投资当如阿甘 你有目标吗？ 等得起也要亏得起 什么年龄干什么事 有所为有所不为 做刘备、关羽，还是颜良？ 本课小结第二课 控制风险 “活着”比什么都重要 到底风险是什么 很多东西越老越值钱，现金除外 人生无处不保险 本课小结第三课 优秀投资品的三大特质 第一特质——好趋势 第二特质——公共性 第三特质——流动性 本课小结第四课 资产配置的三个步骤 如果上天再给日本人一次机会 像装修房子一样配置资产 买手机和买投资品的不同 分散配置的三个象限——品种、流动性、地域 本课小结第五课 选择适合自己的投资品 炒股——“三大命门”的游戏 基金——不够刺激但风险小 房地产——快乐时也要控制风险 债券——稳妥为上 黄金——人人都需要 存款——小东西也有技巧 另类投资——用玩的心态去投资 本课小结第六课 投资心理战 选时越多，出错越多 和尚的反向指标 打破“长期投资”迷信 找到身边的金子 沃尔夫将军的纪律 珍惜灾难带来的机会 相信直觉 最大的敌人是自己 本课小结第七课 理财师选择术 好工匠的三重境界 中外理财师比较 理财师选择之男女有别 理财师“一招检验术” 几种碰不得的理财师 理财师相处经 如何找到理财师？ 本课小结第八课 把钱传给下一代 “富不过三代”的迷局 东西方家族的财富故事 成功背后有伟大的父母 培养孩子财商 别离婚，太昂贵 立遗嘱，要趁早 信托是个好东西 本课小结第九课 中国式理财 大变革时赚大钱 停止抱怨，珍惜眷顾 做政策的“角马” 活到老，学到老 可以不是大学生，不能不是世界人 人脉是最重要的资源 中产阶级必修课 ——防通胀 节流也是理财 别忘了自己也会老 本课小结第十课 什么是财富 财富的真谛 不要排斥金钱 看懂财富本质——人生的工具 学习的过程也是财富 花钱其实不容易 最懂花钱的人 什么是真正的富有 本课小结致谢参考文献

## 章节摘录

《阿甘正传》是我看过很多遍的电影，在阿甘看似怪诞的经历背后，藏着让人动容的情感。阿甘是个智商很低的人，但他的人生却有着二连串惊人的成功。他是体育明星，但目的不是为了出名和赚钱，而是因为如果想不被人欺负，他就必须跑得比别人快。他因为把很多士兵救下战场而成为战斗英雄，不是为了逞能，而是因为他每次先找到的都不是自己那个好朋友。他娶到自己最爱的珍妮，珍妮开始不爱他，只把他当好朋友，拒绝了他，后来还和别的男人一起嬉皮，阿甘从不在意，执著地在童年时嬉戏的那棵大树下等她，终于有一天，珍妮明白了谁是最爱她的男人，回到了阿甘身边。

阿甘成功的原因有三：一是因为他“笨”。投资人按聪明程度可以分成三种：第一种是真正聪明的人，他们知道自己聪明，看待市场很客观自信。这样的人很少，他们是真正的成功者。第二种是笨人，但他们知道自己笨，于是就有选择地主动去做一些事，避免做另一些事，他们可以算是比较聪明的人。第三种是本身并不聪明，却觉得自己非但不笨而且还很聪明，非得去做些真正的聪明人才可以做的事，这类人很多。阿甘知道自己“笨”，所以不浮躁，定的目标简单又容易实现，心态也很好。可能对阿甘型投资人来说，简简单单赚第一个10万元或100万元是最重要的。而很多人要么没目标，要么定下太难实现的目标，比如想一步成为千万富翁，或者是像电视剧中的人一样，做一笔能一个月翻一番的交易。每天我们能接触到很多信息，其中可能70%以上是无效信息，只会影响你的最初判断，让你觉得每个机会都离你很近，但最后却没有一个能抓住。所以定个简单的目标，老老实实赚钱才是王道。

我早年在上海租房子时认识一位陈先生，50多岁，在一家普通事业单位半退休半上班，却是个百万富翁，他的投资很简单，就是买股票、基金和房子。他是个老股民，在炒认购证时赚了第一桶金，后来炒股有输有赢。到2001年，他觉得股市可能不太能做了，就把资金退了出来，花40万元在离陆家嘴3公里左右的居民区买了4套1居室的小房子，专门出租给在陆家嘴上班的单身白领，每套房子月租金大概在1600-1800元。接下来的5年他什么事也不干，只是每季度骑着自行车去收房租，等到2006年年初，基本每套房子的成本都收回来了，每套房子的房价也从10万元涨到了40万元。这时他觉得股市又可以做了，于是卖掉其中2套，买了封闭式基金，2年内又涨了4倍，从80万元变成了近400万元，连同剩下的2套房子，他的40万元在6年内变成了近500万元。可以看出，他的投资方式很简单，只投资两种自己熟悉的东西，也没有天天观察市场调整方向，觉得时机到了就参与一把。但很多人和他不一样，整天回到家就听股评，双休日报名参加各种理财学习班，有讲座必参加，股票、房子、国债、外汇、钱币样样学习，却没有自己的思考，屡屡冲进杀出，却不像陈先生般轻松获得丰厚的利润。

第二是阿甘有自己的目标。阿甘的每个目标都是只属于他自己的，是他自己真正追求的东西。这样他才能不畏别人的看法，义无反顾地为实现目标而努力付出，否则，再小的挫折都会让他改变方向。不同的投资目标应该有与之匹配的投资组合，也有与之匹配的波动率。如果想平静地享受生活，不想因为市场的波动影响心情，就不要奢望太高的收益，不如定一个低一些的目标，配置些债券或平衡基金之类的长期收益品种。我认识一位姜先生，他的投资一直做得不好，老向我感叹自己的投资不成功，因为他经常和朋友比投资收益，每次只要有一个朋友的收益比他高，他就很难受，希望把自己的品种换成朋友的品种，而每次换了以后，自己原来的品种就开始涨了。如果眼睛只看到别人的东西，总觉得“别人碗里的香”，也就不会有自己的目标。

投资时请记住：自己的目标要和自己的情况相匹配，如果你手里的都是长期资金，就可以投入到相对高风险高收益的品种中去，不必太关注短期波动；如果你是个一亏钱就抓狂的人，那就需要制定一个稳健的投资目标，比如别让自己去炒股。第三是阿甘对目标的执著。我见过很多人，在投资前对我说，自己的目标是在5年内取得大概10%的年回报，但一到实际操作中，就被市场牵着鼻子走，把目标忘得一干二净。等市场涨了20%，说自己赚30%就满足了，等市场跌了10%，说自己能保本就满足了。投资有时挺折磨人。有的品种看好买入后，明明觉得前途光明，却一直蛰伏，其他更烂的品种都鸡犬升天了，它却一动不动，可一旦换成其他品种后，被抛弃的品种就开始涨了。还有的时候，买进以后就涨，不久又跌进成本，熬了半天终于再次上涨，不久又跌回去了，3次来回折腾以后，很多人就再也没有持有的兴趣了，往往在洗盘结束前离场。很多知名投资人都有同样的感受——投资要耐得住寂寞。

执著的尺度很难把握，可以关注两点：第一点是你当初看好它时有没有自己的判断，第二点是你判断的基础有没有改变，如果没变，就可以坚持。所以阿甘的成功并不是因为他才智过人，而是因为他有适合自己的明确目标，并执著对待。2006-2007年这轮牛市中两位朋友让我印象特别深。一位是王先生，老股民，他从2005年年底股指跌到1000点左右的时候开

## 《百万理财计划》

始买基金，到2007年年初2000多点就抛了，当时我曾劝他再等等，他对我说，“我原来想赚20%-30%就够了，现在赚了一倍，该知足了，剩下让别人赚吧。”他离开后，基金涨势还是很好，他却不动心，只管自己打球休息。他的原则是，做股票和吃甘蔗一样，吃到中间那段最甜的就可以了，甘蔗梢头味道太淡，根嚼起来又太费劲。

# 《百万理财计划》

## 媒体关注与评论

有些人辛辛苦苦赚了钱，生活品质却没有提高，因为他们始终忙于赚钱却停不下脚步享受生活。其实，学会让钱赚钱，你会发现，生活原来可以轻松很多，有趣很多。所以，我们都需要有一本像《百万理财计划——“有产一族”的十堂财富管理课》这样的理财书，因为，我们应该享受更有品质的生活。——靳羽西 中国人很勤劳，很聪明，又碰上大好时机，已经学会了赚钱很多人也赚到了钱，但很少人懂得如何“管钱”，就算是“打工皇帝”，不会管钱，也成不了（财务）自由的“皇帝”，所以，会赚钱，更要会管钱。王翔先生的《百万理财计划》，给我们教了“十堂财富管理课”，我们应该好好学学。——唐骏 王翔总能将复杂的问题用简单的形式表达出来。财富管理在国内是个新的概念，中国的经济需要转型，理财方式也需要转型。对大多数人来说，很多看似简单且容易被忽略的方法和观念远比具体技巧更重要。这本书包含了很多这样的内容，值得一读。——左安龙 对于中产阶级来说，在生存线上的挣扎已是遥远的过去，他们需要面对的是如何在莫测的经济形势下以财生财的难题。《百万理财计划》虽然是王翔的处女之作，但作为高端个人理财业务的资深从业人员，其业务能力是毋庸置疑的。以此书为借鉴，学会做自己的“百万理财”专家。——吴晓波



# 《百万理财计划》

## 编辑推荐

有钱了以后怎么办？ 努力赚钱，更要努力管理赚回来的钱！ 1. 一套专为中国“中产阶级”量身打造的理财图书，“中国式”是该套丛书有别于市场上其他图书的一大亮点，丛书旨在结合中国实际环境和中国“中产阶级”的特点，帮助年轻的“中产阶级”在实现富裕的生活后，拥有正确的财富管理理念，运用正确的财富管理方法，实现财富的保值、增值，实现人生品质的提升。 2. 作者王翔是英国伯明翰大学MBA（国际银行与金融专业），现任上投摩根基金管理有限公司高端个人业务总监，具有十几年专业理财经验。

# 《百万理财计划》

## 精彩短评

1、周六晚上一口气读到了凌晨3点钟，感觉正像书的封皮所说，“有产一族”的理财计划书，尤其适合，我这种空长了三十五年，还是个理财盲的人。作为一名生活在大都市，有家、有业、有孩子的女性，时至今日，越来越觉得手中辛苦挣来的钱，在高不可攀的房价、疯狂飞涨的物价前，显得那么无助，这也是我要选择这本书的初衷。

书中划分的几个版块清晰、合理，内容更是通俗、易懂，适合初步接触理财读者反复阅读的一本好书。强烈推荐！！

2、早5年能有阅读的机会，现在一定有另一番天地，亡羊补牢，不算晚。书通俗易懂，实用性强，推荐向我这样的初学者一定要看！

3、今天进入理财课，《百万理财计划》。理财这事太过于关注，那我也会完蛋，因为数学不好，也不喜欢和数字有关的东西，比如经济。现为了让理财我，特来学习，以求了解它的脾气，掌握它的习性，便于日后阿谀献媚！

书分十堂课逐一介绍，现在开始进入理财知识课堂。

第一课：理财前的问题

理财不等于发财。这句话中听。等得起也要亏得起。这种境界很好！

第二课：控制风险

说白了，就是买保险；另外，别把养老钱拿去博收益。

第三课：优秀投资品三大特质

好趋势、公共性、流动性。

第四课：资产配置三个步骤

品种、流动性、地域。

第五课：选择适合自己的投资品

最关键的部分在这里。选择也依赖你的实力。如果没有实力，即便是房地产确实是个挺好抵制通胀的工具，但你能随便配置得起吗？如果没有好心态，也建议别去玩股票。当然用你的零花钱炒股是最好的。基金、债券、定存对于理财外行人是个比较省事的理财方式。个人非常推崇。其余各种门路建议大家寻找更专业的书籍进一步辅导。

第六课：投资心理战

关键在忍！

第七课：理财师选择术

私人理财师？没试过。

第八课：把钱传给下一代

当我体会了不能啃老的辛苦后决定一定要留点老让下一代啃。立遗嘱要趁早。另，了解了信托，挺好的留遗产的方式。尤其在孩子未成年，大人已撒手的情况。

第九课：中国式理财

量入为出，量入为出，量入为出！

第十课：什么是财富

点睛之课。当然，基础财富夯实后，人的幸福感更强！

这本书在友人心目中评价颇高，经他推荐后我才来买的。读后也同意给它五颗星。此书可以普及，对卡奴、房奴、车奴等有很好的教育指导意义。是你脱贫致富奔小康的居家必备用品。

4、语言很简单，理论很全面，值得细看。开源节流，创收投保，储蓄养老，观点很全面。

5、启迪一种理财的思路，每个人都要学会管理自己的资产。

6、理财知识的入门。

7、很值得有意管理好资产的人阅读

8、三星。水水的畅销书。

9、值得看看的理财书，但有些建议又被其他的专家全盘否定，究竟应该怎样操作，就看你自己的判断和运气了。

- 10、不错的书
- 11、一本不错的入门科普书。
- 12、读的过程中不止一次感到作者行文逻辑有前后矛盾的地方，不过看后记，作者作为一个并不专业的写作者，能把一本理财书写的这么通俗易懂已经不易了。
- 13、总共也没看过几本理财书，这本看着觉着还挺好的
- 14、成功共性：赢在理念、方法、对大趋势的判断，而不是在技术上比别人更精于选股票、选基金或选房子。今天，中国人的财力虽大到“扫货”奢侈品，风险认识却仍处于初级阶段，动辄“买XX肯定不会亏，政府不会让它跌”……作者把最受客户关注的内容整理成10个专题成就此书，希望帮大众建立理财大思路（如：如何准确认识自己、如何识别和防范风险、如何帮自己获得更多的投资机会、如何准确对待财富等等）。此外，一个家庭最大的财富不是金钱，而是父母的人生经验和社交圈。
- 15、很适合俺这样的草根看
- 16、介绍的都是很简单朴实的理财基本道理，例如知道自己的风险偏好，做好理财目标和规划、进行合理的资产配置，是一本通俗的入门书吧
- 17、理财是很重要的对于现在的我们来讲，这本书浅显易懂，挺不错~
- 18、作为小白入门扫盲书，还不错。如果随便翻翻，建议看1-6&9章，其他的可看可不看，因为其他的多在讲故事，而这些故事，大部分理财书都会讲到。
- 19、非常值得学习的一本书，很受启发，帮我理清了人生的理财规划，找到适合自己家庭的理财品种，大胆实施投资。  
我又再次购买了5本，要送给亲朋好友共同受益。期待作者王翔能够再出一本更具体的关于股票实战交易系统操作的书和一本他如何为中国的高端客户理财的书，分享和传授他多年的理财研究成果，让我们在更多的案例讲解中提升投资技能，不断吸收新的信息和更新理财观念。
- 20、科普而已
- 21、理财书万万千，大众读物，看这一本就够了。
- 22、不错的理财书籍
- 23、其实空泛的读这本书并不会有什么深刻体会，我是经历过一些理财失败和股市崩盘才觉得理解的更深刻。这本书总结起来：  
总结如下：
  - 1.知道自己能承受风险的底线比知道自己想赚多少更重要。
  - 2.在不一样的人生阶段做不一样的理财规划。
  - 3.记得买保险，用固定的小额支出来降低意外风险。
  - 4.理财前，想好怎么进行资产配置---理财的重点。
  - 5.股票、基金、债券、房产、黄金、存款是主要理财方式，但要选择适合自己的。
  - 6.任何理论要和中国实际相结合。
  - 7.活到老，学到老。
  - 8.心态很重要。
- 24、我觉得每一个入门级理财的同志们，推荐大家都应该看一下这本书。
- 25、作者没有刻意的说教，而是分享了自己的宝贵经验，思路清晰，语言通俗易懂，一个个事例都让我很受启发，谢谢作者！
- 26、我买过几本理财书籍，这本是最好的，并且适合中国读者。
- 27、值得多读几遍
- 28、非常实用的书，语言简练，可操作性强，对我来说很有参考价值，值得一读。
- 29、因为平时喜欢看些理财书籍的关系，总不知足地收集一些不错的理财书。

这本书可以说是我之前看到过的理财书中语言最朴实的。里面的很多建议也的确可行，更很多从国外翻译过来的作品相比更多地考虑了国内的实际情况。

没有天马行空地说什么共同基金，外汇交易，期权，期货之类的东西，而是脚踏实地地说了国内个人投资者能接触到的银行存款、基金、股票等比较“亲民”的理财品种。

## 《百万理财计划》

也没有动辄谈论几十万上百万的资金数量让人望而生畏，而是力图传达给普通投资人理财重在理，而在开始时的“财”，更不厌其烦地提醒投资人风险的无处不在。比很多所谓的“理财顾问”少了很多“忽悠”的感觉。

总体来说，这本书也许不是最花哨的，但从刚开始工作的年轻人，到已经有点经济基础但生活担子不轻的中年人，从单身的人到成家了的人，或多或少都能从中学到些东西。很实在。

30、相比翻译的国外同类作品，更贴近我们的现实生活，作者的文风朴实，读来让人如沐春风，强烈推荐。

31、从多个角度审视投资理财，有意义有深度有内涵的一本书。

作为理财入门和进阶使用都不错~

32、上班族都该读一下~

33、推荐

34、亮点还是有的

35、很实用的书 价格便宜！

36、还挺实用的

37、这本书从理财实践到理财人生哲学，不仅教会人们如何理财，也指明了做人的境界，好书！好书！好书！

38、该书介绍的理财方法还是比较全面的，而且通俗易懂！对于理财知识比较薄弱的人还是有很大的帮助！

39、还是很浅显易懂的理财书

40、喜欢有底蕴的男人

41、这本书写的还好，看完后有收获。

42、我个人以为这是本好书！非常及时的，适合中国人的，关系到人生幸福的管理财务人生的规划。

43、简简单单的十堂课，系统的介绍了各种投资及对比，简单易懂，适合有心人阅读。按此方法理财你将成为巴菲特式的人物。好书

44、虽然我现在还不是有产阶级，但是这本书给我出传递了很多合理的理财概念，这比其他的理财书籍中宣传的快速致富什么的好多了。有时间的话，读读，绝对会有收获！

45、想法很美好

46、是本值得一读的好书，书中的理念对人很有帮助。

47、好书，绝对平民化的书，老少咸宜

48、理财书，可以看看！

49、作者的经济、金融背景很强，和一般理财书不同，教了怎么做，还解释为什么。信息量很大。

50、每个人必有闲置资金，所以一定要学会理财，跑赢通胀。各年龄阶段的理财方式也有所不同，要选择符合自己的投资品。投资虽然要靠心理，但是如果有很好的理财和投资知识，一切都是泡影。

51、#书单# 208《百万理财计划》by王翔 作者人脉比较广，讲了身边很多投资人士的兴衰故事，也有自己的投资思路和总结，正好这段时间在学投资，学到不少名词和方法，书的整体风格通俗易懂，适合初学者阅读学习。电子版。

52、多看平台，只看了前20页不满意就不会再往下看了

53、顶级理财书！看了3次，正在仔细看第4次，并做笔记。

内容有简有详，重点内容用彩色底highlight，每篇后面还有提要备忘。

纸张、排版、印刷都好！

断续买了不下10本，客户们都很喜欢！

不但适合金融保险从业人员，更适合各类有产阶级、有志于富裕者！

54、目前国内最好的理财书，作者本人的观点值得学习

55、给刚开始想理财投资的人的一本书

作者给我们的是一些理财态度，一些生活态度多过于叫你如何去理财投资。

我相信是态度决定一切，你得先有了态度才存在方法。如果是盲目，则不存在方法而是投机。

读完之后，了解了一些理财工具，理财方法，其实这些大部分人都知道。但最最重要的是理财的态度，你为何要理财？你的承受能力是多少？你的现状是怎么样？你的目的是什么？你需要耐心，需要坚持，需要良好的心态，需要将理财当作生活的一部分。

当理财这两个字在你的脑里刻下了印，每天身体力行。一定能实现目标。

理财不等于投资，更不是投机，而是一种生活态度。

56、作为普通人，在经营人生和管理财富之前，必须明白两个基本的道理。一是财富的本质是什么。二是如何处理现状与趋势之间的关系？三是如何投资，如何进行资产配置以防止财富缩水。

财富的本质是它只是一个工具，帮助人们实现人生目的的工具，财富是不停流动的，从一个地方到另一个地方，从一种形式到另一种形式，所以，任何人在活着的时候所拥有的财富，说到底只不过是暂时拥有这些财富的保管权和使用权而已，聪明的人会运用自己掌握财富的机会，让自己不断增值，把提升自己创造财富的能力视为最大的财富，把财富花在让自己、亲人、乃至社会上更多需要帮助的人活得更快乐、自由、幸福和安全，而愚蠢的人要么挥霍和炫耀自己的财富，要么变成吝啬的守财奴。什么样的人富人，实在没有一个统一的标准可以衡量，但真正的富人必定是心灵富有的人。什么样的人穷人？穷人不是缺少金钱的人，而是不愿意为赚钱而努力的人，是不相信自己能赚钱的人，是不知道为何赚钱的人，是有钱却没有时间花的人，是有钱却不知道怎么花的人，是想花钱却找不到人分享的人，也是不知道什么东西比钱更重要的人。

作为投资者，如何处理现状与趋势之间的关系，我觉得作为个体，要么顺应大势，要么退场。投资者的主要任务不是辩论对错，那是学者和官员的事情，投资者主要任务是判断和顺应趋势，带着情感去投资是很难成功的。人们总会不自觉的把成功的投资归功于自己的才智、努力和对投资对象的判断能力，却忘记了时代发展和趋势的作用；人们还会自觉地把投资失败归咎于制度缺陷、投资对象本身的问题以及时机的不合适，却忘记了自己的恐惧、贪婪和无知。回头看会发现改革开放这30年充满了变化，每次发生制度性变革的时候，都是创造财富的最好机会。下海经商、房改、股改、加入世贸组织等大的变革都造就了一大批富人，这样赚来的钱，很大程度上不是投资的水平有多高，而是因为头脑灵活，勇气可嘉的顺应了大势。

但是，中国的高速发展是不可能象前30年那样持续下去的，因此，有产一族既要判断大势，又有做好资产配置，谨防财富缩水。创造财富的关键是判断趋势，而判断趋势的关键是经验和学习。中国剧烈的变化，特别要求每个人要有很强的学习能力，否则很容易被淘汰。美国在二十世纪初经历了科技股泡沫后，经济重心转向金融和房地产，而实体经济实现了空心化，次贷危机后，美国经济重心又逐渐转向了农业、水、能源、环保、以及应对老龄化的夕阳产业中。那么中国的趋势是什么呢？我觉得如果没有战争和革命的话，城市化、老龄化、医疗、品牌消费、金融证券服务将是顺势所趋，而与之相关的产业必将是下一波经济的增长点。

无论什么时候，理财的本质都不是简单的用钱赚钱，越富有的人，在财富管理上越是保守，所以，从长期来看，理财的本质是降低风险，抵御通胀。不排除少部分人赶上好的波段而取得了非常高的投资回报率，但绝大多数人是没有这样的能力和机遇的。对大多数人来说，守住自己的财富不被通胀无声的侵蚀这是理财的基本前提。因此，不要做过多的时机选择，因为影响短期市场的因素中，有很多东西根本无法预测，看的时间越长，判断的准确率越高。我觉得理财的大致思路应该是这样的，首先，不同的年龄段做不同的事。不同的人生阶段，能冒的风险是不同的。30岁以前，重点应该是寻找自己感兴趣，且适合自己的领域，或创业，或镀金，或提升自己，如果没有太多的财富，这个阶段的年轻人应该给自己今后的发展投资，而不是整天看k线图，研究《致富秘籍》等东西。一旦成家立业，事业稳定的话，就需要开始考虑在创造财富的同时理财。不同年龄段做不同的事情还意味着在选择投资

产品的时候，要考虑到自己的年龄，比如，退休十年甚至二十年以前，可以少考虑甚至不考虑养老方面的投资，而临近退休或者已经退休，在资产配置的时候，尽可能选择债券、基金等收入稳定的产品，而不要选择股票等风险比较高的产品。其次，不同用途的钱干不同的事。资产配置不是改变命运提高收益的，而是减少风险的，因此必须分散投资。要分清消费的钱，养老的钱和投资的钱，要用拿得起、等得起也亏得起的钱投资，不要借钱投资。分散投资要根据自己的资金实力和未来需要，考虑投资品种的流通性和变现能力，在选择种类时，不但要考虑风险大小，还要考虑流动性、公共性。任何资产，流动性消失的时候，价格只是个数字，就像企业之所以破产不是因为资不抵债，而是因为周转不灵。而公共性也决定了流动性，只有受关注度高，有统一的交易和定价机制的投资品，才更易于流通。再次，不同的阶段选择不同的产品。任何国家的经济都是有周期性规律的，在经济的复苏、过热、衰退、萧条等不同的阶段，资产品种的选择很大程度上决定了风险大小。当然，这首先取决于是否对宏观趋势有一个大致准确的认知。在复苏期投资股票，在过热期投资资源类资产，在衰退期投资黄金、货币等现金类资产，在萧条期投资债券等资产，基本上做到了风险最小。在同一个阶段，不同的市场，不同的企业，也有波段的区别，比如，08年次贷危机爆发时，很多做实业的纷纷投资房地产，如果这些人在高位时出手的话，他们的投资回报率最高的，但如果到了10年，还把做实业的钱投入房地产，那必定是损失惨重的。此外，某项新政策刚出台时，往往有投机的空间，但一旦市场趋于成熟，投机的几率会越来越小，市场会越来越趋于价值投资，就像创业板。最后，不同类型的人选择不同的投资方式。从长期来看，大多数投资品都是升值的，但大多数人还是在赔钱，根本原因在于在短期的波动中，大多数人都喜欢追涨杀跌。投资最大的敌人是自己，理财最需要自己直接介入的是资产配置，相反，越是追求安全的人，越是刻意追求所谓的风险小收益大，也就越有可能在高价买低价卖，人就是这样，主观上对风险的先天厌恶造成客观上对风险的必然追求。人在涉及收益时是厌恶风险的，在涉及亏损时是追求风险的，别人行不代表自己行，做自己最熟悉投资。理财不是赌博，不要追求刺激。因此，理财必须从认识自己出发。有的人喜欢冒险，那么选择债券对他来说可能就是一种折磨。有的人毫无主见，喜欢跟风，对形势也不够敏感，这类人最好还是选择理财师，否则必然是赔钱的大多数。有的人喜欢事必躬亲，但却水平有限，那么最有效的办法是看反向指标，当身边的人极度亢奋或极度悲观时，往往是市场的转折，全世界都这样。

57、2016.5.8初学者

58、抛开作者推荐理财师这个土豪做法，这本书作为提高财商入门书还是不错的，很多经典观点值得思考。

59、最基本的知识往往是最重要的，受益！还有做思维导图。

60、作者的文章还是很好看的，对于现在比较浮躁的理财想法，给以了纠正，写出了理财应有的含义

61、这本书质量不错。适合有产一族阅读来提高自己的理财能力。

62、初学理财可以看看。

63、书的内容很容易理解，给人以很大的启示，把平常容易忽视的细节，一针见血的写出来。

64、看这书，能让人静下心来规划一下人生理财！

65、比较有诚意的一本理财书....

66、个人觉得 此书的最主要价值在于 正确的理财观点

风险控制 以及组合

有很多有价值的建议 看了以后收获挺多的

67、我是友帮保险营销员，市场部老师推荐。看了两章，不错

68、值得一读，很多理财的道理以非常流畅的笔触娓娓道来，书中强调理财方面的思考方式，受益匪浅！

69、可以考虑基金定投了

70、非常值得一看。连胡润的序都写得如此语言精辟。

71、不知道为什么，看到“中信出版社”就在心里面觉得先吃了定心丸，这书的质量一定不会太差，于是立马下了订单。书一到手就开始翻阅，结果大大超出我的预期。作者用着一种写论文的方式来严谨的创作，选取角度贴近大众，实用而专业。用数据、图表说话，用翔实易懂的例子来解释。全书处处看的到作者的专业与诚意。真的是非常非常好的投资理财的入门书籍！值得花时间一读！

- 72、感觉比较适合自己 重要的是形成正确的理念
- 73、每一章最后都有总结，实在是太省阅读时间了！为此加一星！
- 74、实用理财，值得一看
- 75、多看看此类的书，受益匪浅
- 76、在我投资最激进的当下，是一个很好的提醒
- 77、对于理财有一定帮助
- 78、我的第一本理财书籍，受益匪浅，理财应当是一种人生态度
- 79、值得听一下了
- 80、很受益，书里循序渐进的讲述了理财应有的思路和理念，哪些态度要不得...对于普通人的我，很受益。
- 81、内容翔实，文字准确，给家庭理财指点迷津，印刷很好，值得收藏
- 82、理财入门书，收获蛮大。
- 83、看特惠买的 物价这么上涨 工资寥寥 发现钱钱实在不够 需要补充理财知识 遂买了这本书

- 1、书质量很好 纸厚排版印刷质量都很好 阅读很轻松
- 2、看了几页 我自我感觉很受用 循序渐进 很有指导性 有些一直觉得很朦胧的疑问得到清晰的解答

这本书我觉得值得。

- 84、比较中肯
- 85、作者真正让读者了然财富观的重要性和理财的重要性
- 86、比李南那本专业
- 87、感觉还算实在
- 88、作者很会叙述
- 89、书本没有发达秘诀，只是让你头脑清晰，规划好自己有限的银子，我个人觉得有用受益非浅。我连看了三遍、
- 90、入门书籍，帮助不大
- 91、书质量很好，发货很快。喜欢这书。
- 92、理财白痴启蒙之作
- 93、一直以来，希望有本理财方面的指导性读本，让人看了有理财的愿望和理财的思路。但是很失望，大部分的理财书籍不是空洞的口号，就是太特殊的个案，让人感觉理财就像在云里，可望不可及。直到看到了这本书，让我如获至宝，太值得一看了！它从国民拥有财产的中间人群出发，无论理财的理念，还是理财的具体方法，都分析得恰如其分，让读者真正认真地从自身情况开始考虑理财，理财就在我们身边，理财从现在开始。
- 94、很好的理财书籍，用通俗易懂的文字为象我这样对理财没有任何概念的读者开启了一扇窗。虽然都是浅显而似乎众所周知的道理，但作者以平实的文笔娓娓道来，不让你觉得高深莫测，也不让你变得急功近利，强烈推荐！
- 95、有很多内容值得学习鉴戒，但是吧，能不能对每个人有用就是另外一回事儿了.....抱着学习的态度去看，世界牛人还是多。
- 96、值得看 对自己理财很有帮助 选择自己熟悉的渠道理财 首先要保证财产安全
- 97、包装很好，书也很新。
- 98、基于中国国情的理财原则和理财方法,很适合小有资产又不懂得理财的人看..
- 99、中国走出滞涨之前 还是远离股票吧
- 100、讲的东西都是简单的，看完后除了要求谨慎，也没太多的了。
- 101、给家人买的。希望对家庭财富的增长有点贡献。

## 精彩书评

- 1、内容浅显易懂，深入浅出，没有死板的财经术语内容，他把理财涉及的理念，风险，思路作了一个系统梳理。他没有涉及到某项具体的理财项目（如基金，股票，黄金，债券，房产）的深入探讨，只是个概要的介绍，需要读其他的书籍，不过从普及的方面，他已经足够了。
- 2、讲的深入浅出，很容易接受。每种理财方式谈的都不是很深，让读者有个大概的了解。作者文风很轻松愉快，基金行业的，很期望能出个续集，详细介绍下基金投资。ps.书中的小故事，小段落被偶拿来作为培训中的穿插，效果非常好，这也是这本书带给偶最大的惊喜~~~再ps.强烈希望作者能写一本更为专业的理财书，厚厚的做字典，随时翻阅^\_^
- 3、1.投资低风险高回报的，不赔钱永远是第一位的（低风险）2.风险控制在你承受的范围内3.随大环境的变化随时调整投资组合以及比例4.投资你懂的东西（股票基金债券房地产黄金乱七八糟的玩意）5.对于人的投资也很重要比如参加各种培训班 多买点书来读 请别人吃饭扩大交际人脉等等6.不要在乎某一笔投资的得失 放在整个投资生涯里看 它根本不算什么7.以上都是废话
- 4、就挑了其中的几个小点来说说，比较认同作者的观点理财投资一个要有相对的背景知识，另外一个就是要有稳定趋势的见解关于稳定趋势有2小点1，多观察思考、多看历史可以看国外近20年或者100的历史2，不要贪心别看一年多赚少赚，看有没有上升趋势，并且稳定维持。关于公共性的3小点1，共同认识和需求为什么大规模催生富豪的只有股票和房地产一种投资品的价格能否上涨取决于他的普遍关注和普遍了解好的投资产品应该有充足的舆论宣传潜力，而且是正面的。如果还能被尽可能多的人了解和需要就更好了。2，共同的估值和评价标准3，共同的交易平台关于流动性的其实就是不要扔一个篮子里的道理了，毕竟没人能预测什么时候需要用很多的钱等突发事件的发生罕见的30年已经结束，心态要调整，方式也要调整，同时让我觉得现在的有些有钱人能否在后面的几代继续保持下是个问题。总之是一本好书，起码不差
- 5、一直很向往中产阶级的生活方式，但是，从农村到城市，从草根到有产一族，从物质需求到精神心灵，路途是那么的坎坷和漫长。听说过也见证过许多关于财富和人生的故事，一直想写一篇关于如何管理财富，享受财富的文章，但因自己缺乏这方面的经验，而迟迟未能动笔，最近，对以前的想法进行了梳理，参考了部分理财大师的智慧结晶，于是有了下面的内容。作为普通人，在经营人生和管理财富之前，必须明白以下三个基本的道理。一是财富的本质是什么。二是如何处理现状与趋势之间的关系？三是如何进行资产配置以防止财富缩水。财富的本质是它只是一个工具，帮助人们实现人生目的的工具，财富是不停流动的，从一个地方到另一个地方，从一种形式到另一种形式，所以，任何人在活着的时候所拥有的财富，说到底只不过是暂时拥有这些财富的保管权和使用权而已，聪明的人会运用自己掌握财富的机会，让自己不断增值，把提升自己创造财富的能力视为最大的财富，把财富花在让自己、亲人、乃至社会上更多需要帮助的人活得更快乐、自由、幸福和安全，而愚蠢的人要么挥霍和炫耀自己的财富，要么变成吝啬的守财奴。什么样的人富人，实在没有一个统一的标准可以衡量，但真正的富人必定是心灵富有的人。什么样的人穷人？穷人不是缺少金钱的人，而是不愿意为赚钱而努力的人，是不相信自己能赚钱的人，是不知道为什赚钱的人，是有钱却没有时间花的人，是有钱却不知道怎么花的人，是想花钱却找不到人分享的人，也是不知道什么东西比钱更重要的人。作为投资者，如何处理现状与趋势之间的关系，我觉得作为个体，要么顺应大势，要么退场。投资者的主要任务不是辩论对错，那是学者和官员的事情，投资者主要任务是判断和顺应趋势，带着情感去投资是很难成功的。人们总会不自觉的把成功的投资归功于自己的才智、努力和对投资对象的判断能力，却忘记了时代发展和趋势的作用；人们还会自觉地把投资失败归咎于制度缺陷、投资对象本身的问题以及时机的不合适，却忘记了自己的恐惧、贪婪和无知。回头看会发现改革开放这30年充满了变化，每次发生制度性变革的时候，都是创造财富的最好机会。下海经商、房改、股改、加入世贸组织等大的变革都造就了一大批富人，这样赚来的钱，很大程度上不是投资的水平有多高，而是因为头脑灵活，勇气可嘉的顺应了大势。但是，中国的高速发展是不可能象前30年那样持续下去的，因此，有产一族既要判断大势，又有做好资产配置，谨防财富缩水。创造财富的关键是判断趋势，而判断趋势的关键是经验和学习。中国剧烈的变化，特别要求每个人要有很强的学习能力，否则很容易被淘汰。美国在二十世纪初经历了科技股泡沫后，经济重心转向金融和房地产，而实体经济实现了空心化，次贷危机后，美国经济重心又逐渐转向了农业、水、能源、环保、以及应对老龄化的夕阳产业中。那么中国的趋势是什么呢？我觉得如果没有战争和革命的话，城市化、老龄化、医疗、品牌消费、金融证



券服务将是顺势所趋，而与之相关的产业必将是下一波经济的增长点。无论什么时候，理财的本质都不是简单的用钱赚钱，越富有的人，在财富管理上越是保守，所以，从长期来看，理财的本质是降低风险，抵御通胀。不排除少部分人赶上好的波段而取得了非常高的投资回报率，但绝大多数人是没有这样的能力和机遇的。对大多数人来说，守住自己的财富不被通胀无声的侵蚀这是理财的基本前提。因此，不要做过多的时机选择，因为影响短期市场的因素中，有很多东西根本无法预测，看的时间越长，判断的准确率越高。我觉得理财的大致思路应该是这样的，首先，不同的年龄段做不同的事。不同的人生阶段，能冒的风险是不同的。30岁以前，重点应该是寻找自己感兴趣，且适合自己的领域，或创业，或镀金，或提升自己，如果没有太多的财富，这个阶段的年轻人应该给自己今后的发展投资，而不是整天看K线图，研究《致富秘籍》等东西。一旦成家立业，事业稳定的话，就需要开始考虑在创造财富的同时理财。不同年龄段做不同的事情还意味着在选择投资产品的时候，要考虑到自己的年龄，比如，退休十年甚至二十年以前，可以少考虑甚至不考虑养老方面的投资，而临近退休或者已经退休，在资产配置的时候，尽可能选择债券、基金等收入稳定的产品，而不要选择股票等风险比较高的产品。其次，不同用途的钱干不同的事。资产配置不是改变命运提高收益的，而是减少风险的，因此必须分散投资。要分清消费的钱，养老的钱和投资的钱，要用拿得起、等得起也亏得起的钱投资，不要借钱投资。分散投资要根据自己的资金实力和未来需要，考虑投资品种的流通性和变现能力，在选择种类时，不但要考虑风险大小，还要考虑流动性、公共性。任何资产，流动性消失的时候，价格只是个数字，就像企业之所以破产不是因为资不抵债，而是因为周转不灵。而公共性也决定了流动性，只有受关注度高，有统一的交易和定价机制的投资品，才更易于流通。再次，不同的阶段选择不同的产品。任何国家的经济都是有周期性规律的，在经济的复苏、过热、衰退，萧条等不同的阶段，资产品种的选择很大程度上决定了风险大小。当然，这首先取决于是否对宏观趋势有一个大致准确的认识。在复苏期投资股票，在过热期投资资源类资产，在衰退期投资黄金、货币等现金类资产，在萧条期投资债券等资产，基本上做到了风险最小。在同一个阶段，不同的市场，不同的企业，也有波动的区别，比如，08年次贷危机爆发时，很多做实业的纷纷投资房地产，如果这些人在高位时出手的话，他们的投资回报率最高的，但如果到了10年，还把做实业的钱投入房地产，那必定是损失惨重的。此外，某项新政策刚出台时，往往有投机的空间，但一旦市场趋于成熟，投机的几率会越来越小，市场会越来越趋于价值投资，就像创业板。最后，不同类型的人选择不同的投资方式。从长期来看，大多数投资品都是升值的，但大多数人还是在赔钱，根本原因在于在短期的波动中，大多数人都喜欢追涨杀跌。投资最大的敌人是自己，理财最需要自己直接介入的是资产配置，相反，越是追求安全的人，越是刻意追求所谓的风险小收益大，也就越有可能在高价买低价卖，人就是这样，主观上对风险的先天厌恶造成客观上对风险的必然追求。人在涉及收益时是厌恶风险的，在涉及亏损时是追求风险的，别人行不代表自己行，做自己最熟悉投资。理财不是赌博，不要追求刺激。因此，理财必须从认识自己出发。有的人喜欢冒险，那么选择债券对他来说可能就是一种折磨。有的人毫无主见，喜欢跟风，对形势也不够敏感，这类人最好还是选择理财师，否则必然是赔钱的大多数。有的人喜欢事必躬亲，但却水平有限，那么最有效的办法是看反向指标，当身边的人极度亢奋或极度悲观时，往往是市场的转折，全世界都这样。

6、首先声明，我是学经管专业的，所以本书对我来说，比较简单。花了一个小时左右，翻完了。总结如下：1.知道自己能承受风险的底线比知道自己想赚多少更重要。2.在不一样的人生阶段做不一样的理财规划。3.记得买保险，用固定的小额支出来降低意外风险。4.理财前，想好怎么进行资产配置---理财的重点。5.股票、基金、债券、房产、黄金、存款是主要理财方式，但要选择适合自己的。6.任何理论要和中国实际相结合。7.活到老，学到老。8.心态很重要。

7、给刚开始想理财投资的人的一本书 作者给我们的是一些理财态度，一些生活态度多过于叫你如何去理财投资。我相信是态度决定一切，你得先有了态度才存在方法。如果是盲目，则不存在方法而是投机。读完之后，了解了一些理财工具，理财方法，其实这些大部分人都知道。但最最重要的是理财的态度，你为何要理财？你的承受能力是多少？你的现状是怎么样？你的目的是什么？你需要耐心，需要坚持，需要良好的心态，需要将理财当作生活的一部分。当理财这两个字在你的脑里刻下了印，每天身体力行。一定能实现目标。理财不等于投资，更不是投机，而是一种生活态度

8、有些人辛辛苦苦赚了钱，生活品质却没有提高，因为他们始终忙于赚钱却停不下脚步享受生活。其实，学会让钱赚钱，你会发现，生活原来可以轻松很多，有趣很多。所以，我们都需要有一本像《百万理财计划——“有产一族”的十堂财富管理课》这样的理财书，因为，我们应该享受更有品质的

生活。——靳羽西

9、第一次看到这本书是在上次去解百的蓝狮子书店的书店。这个书名比较吓人，让我一度以为这本书也是市场上那些忽悠人的书籍。其实理财这个话题，最近突然十分火热起来，当然更热的是炒股、买房这些更为显性的所谓投资。尤其是在这个工资涨不过CPI的年代，通货膨胀的压力，让我们每个人都面临对自己财富的重新思考。而这本书正可以给你提供面对所有这些的观念和思考。正像书中提到的那样，让理财成为你的生活方式，恐怕是今后我们每个人都需要的观念。应该说，书里面提到的对于财富，对于理财，对于投资中风险的正确认识，让我受益良多。作为理工科的学生，对于金融的知识接触的很少，那些金融投资品的详细知识也算是一窍不通，读完这本书也算是有了一个基本的认识。最认同书中对于理财作用的描述：理财更应该是对财富的保值和增值，而不是所谓的创富手段。只有以这种心态去深入学习理财，才能有持续的进步和收获。投资最关键的还是需要考虑清楚其中的风险，否则只怕是会天天吃不下饭，睡不好觉，尤其是对我这种亏损心理素质偏弱的人。对于股市，我十分认同作者的观点，没有这金刚钻，我们还是少碰为好，实在是风险有些大。可以说，每个人都应当投身到理财的学习实践道路当中去，只有这样，你才能最近距离地直面财富，真正把握自己的财富。而对于我们普通人来说，只有基金还有房地产才可能是我们应当选择的东西，不过对于具体的选择，永远是一个漫长的实践和学习历程。也许真正成功的理财应当是合理的资产配置，这需要很多心力考虑，现阶段只能仰视了。钱不是万能的，我们的人生却应该在钱的帮助下实现一个个自己的想法。所以，这本书对我的最大意义在于，让我理解了一种积极向上的理财生活态度，也只有有了这种态度，并愿意投入其中踏实学习和实践，才能真正积累属于自己的财富，实现自己的人生梦想。而对于具体的投资建议和方法，这里就欠奉了，但是，只有理认可长期投资和稳定的收益率，重视投资的风险评估，才能算是真正成熟的理财者。愿以这本书为起点，我能开始做一个踏实努力的理财学习实践者。

# 《百万理财计划》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)