

# 《财富赢家》

## 图书基本信息

书名：《财富赢家》

13位ISBN编号：9787111365747

10位ISBN编号：7111365747

出版时间：2012-1

出版社：机械工业出版社

作者：顾冰

页数：218

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

推荐序一 智者见于未萌 作为一个关注中国、对中国发展充满信心的友人，我时常感叹中国经济超乎想象的发展速度。波士顿咨询（BCG）发布的一份报告中指出：截至2010年，中国家庭财产总值超百万美元的家庭已达67万，跃居世界第三位，仅次于美国和日本。这与其说是成就，毋宁说是奇迹。拥有财富后，随之而来的便是如何实现财富的保值、增值。富裕起来的人们纷纷找寻投资理财机会，并催生了中国投资市场的几大热点。在房地产、黄金甚至能源领域，投资者都颇有斩获。然而，国内外经济、金融形势日趋复杂，不确定因素加大。2008年蔓延全球的金融海啸至今让人心有余悸。过去十年，中国股市经历了过山车式的震荡，而房地产价格则一路飙升，高处不胜寒。君子防微杜渐，智者见于未萌。置身这样一个动荡的市场，全方位投资暨财富管理策略尤为重要。我们也有责任帮助中国投资者实现财富与资产管理理念的进一步成熟。他们需要更专业、更为个性化的资产配置解决方案，而非简单依赖股票或房产等单一资产类型。我来自崇尚儒家文化的韩国，深谙家庭对于中国人的重要。以家庭资产管理为例，我们应该综合考虑年龄、收入、家庭规模、现有房产、持有资产及负债、自身投资经验等因素，根据个人的流动性需求、保障需求、风险偏好，按最佳比例配置资产，制订能为全家带来更多保障的金融计划，并照顾到您与家人的未来。一些需要投资理财的家庭同时也是中小企业的经营者。我们把着眼点放在如何通过财富管理手段，帮助他们取得企业与家庭的财富平衡，如企业与家庭间的现金流管理，企业利润与个人部分的分配。左、右两只手，皆需兼顾。此外，随着中国企业迈出国门和人民币国际化进程的推进，中小企业投资者更有机会放眼全球投资市场，随之而来的境内、外资产分配以及境外投资渠道的选择，也相应纳入中小企业主的财富管理范畴。家业不断扩大，财富传承也成为未来投资理财的重要课题。在中国，子承父业理所当然，但是富不过三代，还是实现家族财富的长久传承？是一步到位，还是分阶段继承？是有条件继承，还是通过其他投资手段继承？这些都值得深入探讨。渣打银行2011年在北京、重庆、深圳三地举办了“家业天下，财富传承”尊尚人生系列论坛，展开了中国式家庭资产管理理念的大讨论。本书作者参考了三次论坛的成果，研究分析了渣打银行相关财富管理经验，并引用渣打银行提供的相关资料，融合个人的研究心得，总结、编纂成此书。虽然书中的内容并不代表渣打银行的观点，但是我们的初衷是相同的，即希望我们的专业理财知识及服务可以和中国的富裕人群——中小企业主、高级管理人士、专业人士、富裕退休人士、富裕的全职太太等分享经验、共享成果，从而使其实现真正的财务自由。五千年的智慧，不仅赋予中国人赚取财富的能力，也凝练出“君子爱财，取之有道”这样精辟的财富观。理财的最高境界是财务自由、轻松自在、回报社会并实现更高的人生价值。这不仅关乎财富，更指向幸福。这正是本书的独特与宝贵之所在。最后，祝愿顾冰先生的这本书获得成功。是为序。崔晷圭 渣打银行（中国）个人银行总裁 2011年12月于上海

推荐序二 理财，是个重要的命题 近几年来，中国的“二代”现象越来越被人关注，这其实意味着中国的富裕阶层已经基本完成了财富的创造，接下来高净资产人士面对的便是“守富”。“守富”在我理解有两层意思。第一层是使财富不因为各种内外因素而减少，即为保值。内因包括自身赚取财富的能力、下一代对财富的有效传承等，而外因则有诸如宏观经济环境、国家政策等。第二层则是财富的继续增值。“守富”的重点不在于“守”，其最终目的还是“富”，让你的财富保持一定的增长。2011胡润财富报告显示，中国有96万个千万富豪和6万个亿万富豪，这是个庞大的数字。改革开放30多年了，中国人致富的速度很快，赚钱的能力很强。但如何让财富保值增值，如何让下一代顺利地传承家族财富实现“富过三代”，这些问题出现在大家面前。据我所知，买房、炒股是大多数人的主要理财方法。而根据我们2011年10月发布的一份《中国私人财富管理白皮书》，中国高净资产人士中拥有海外资产的已经达到1/3，海外资产在可投资总资产中的平均占比为19%，投资标的以房地产为主。中国的企业家未来会成为投资家，这是一个全球的趋势。实现财富的保值与增值，需从家、业、天下和财富的传承四个方面来用功。我的理解，家为家庭财富，是基础和根本，家庭理财首当求稳；业则为企业财富与发展，在中国的富裕人群中，有很大一部分是企业主，因而“业”是最主要的财富来源，但“业”往往也是风险最大的，因而本书中提出了很好的一点，就是该如何平衡家与业之间的关系，使业的风险性不至于影响家的稳定性；天下则指全球性的投资，更是一种财富的视野。现今，我们有机会投资全球，分享其他国家和地区的财富机会，何乐而不为；而财富传承是大家关心的二代传承。但我想传承的不应该只是“财”，更

## 《财富赢家》

应该是各种“富”，知识的、心灵的，一切美好的。 我很喜欢顾冰先生在文中提到的一句话：理财不是发财。这是最基本的心态。但对于当下的中国有产一族来说，理财是个重要的命题，完成这个命题并不比当年白手起家更简单，但我相信，中国的企业家有赚钱的能力，也会有管钱的智慧。 Rupert Hoogewerf 胡润百富董事长兼首席调研员胡润 2011年12月

# 《财富赢家》

## 内容概要

《财富赢家-有产一族理财指南》，在现有的财富基础上如何实现财富的保值、增值，如何实现家庭与企业财富的双赢，如何跑赢通胀，如何实现真正的财务自由，如何实现财富的顺利传承？这些都是中产阶级及以上人群面临的财富问题。本书针对中产阶级目标读者所面临的问题，从理财的准备、家（家庭理财）、业（企业与家庭财富）、天下（全球投资）、财富传承四个方面提出相应的解决方案，帮助读者实现“家业常青”。

# 《财富赢家》

## 作者简介

顾冰：理财专家，资深媒体人。曾任职于《东方企业家》、《投资有道》、《周末画报》等。具备多年投资经验，专注财商、投资心理学以及投资产品分析等，已出版有《百万宝贝计划——中国父母的亲子理财课堂》、《这样投资更幸福：你应该知道的投资密码》等作品。

## 书籍目录

推荐序一 智者见于未萌

推荐序二 理财，是个重要的命题

第一部分 理财前的准备

——我得变得多有钱？

第一节 中国富裕家庭的烦恼——有多少钱才叫财务自由

第二节 橘子皮的烦恼——通胀，打响财富保卫战

第三节 投资先看大环境——通胀投资策略

第四节 买奢侈品还是买基金——分清消费与投资/

第五节 忙碌者的投资圣经——把钱交给专业人士

第二部分 家庭的责任

——高通胀时代中国式家庭财富管理

第一节 做一次财富体检——财富管理系统分析/

第二节 理财得趁早——什么年龄做什么事

第三节 给房产多少“爱”——房产、金融资产、企业间资产的投资配置

第四节 罗德曼与乔丹——保本与权益型理财产品

第五节 保险如盐，必不可少——家庭保险规划

第六节 1000万元够不够养老——退休理财的迷思

第三部分 家“业”长青

——企业资产与个人资产均衡增长

第一节 顶梁柱的烦恼——努力赚钱还是努力理财

第二节 成功企业的奥秘——别忘了支付给自己

第三节 负债管理——好债一身轻

第四节 激进或稳健——企业生命周期与理财风格

第五节 把家当成企业管理——做好家庭财务规划

第四部分 胸怀天下

——全球范围内的投资格局与规划

第一节 “GDP老二”的烦恼——我们还要投资海外吗？

第二节 世界是平的——全球投资市场的选择

第三节 人民币胜？——美元贬值下的外币投资

第四节 更多的鸡蛋和篮子——全球基金精选

第五节 理财金字塔——结构性理财产品的选择

第六节 移民热思考——银行的功能

第五部分 财富传承

——创富二代传承家业的挑战与机遇

第一节 甜蜜的负担——教育基金的财务准备

第二节 畅学无忧——留学过程中的资金畅通

第三节 该让孩子接班吗？——创富二代也有烦恼

第四节 信托（保险）是个好东西——遗产税来了怎么办？

第五节 什么是真正的财富——花钱比赚钱更快乐

后记

## 章节摘录

仍以吴先生为例，在面临1500多万元的退休基金缺口后，他有如下四个选择：

一、降低目前的生活水平。在13常生活中节省不必要的开支，尽量节俭，将省下来的用来储蓄或投资。但笔者并不推荐这种方式，这就如同小时候先吃“烂苹果还是好苹果”的选择，目前的生活品质和退休后的生活，哪个更重要？答案就是同等重要。除非你是个“月光族”，否则不鼓励大家为了退休（将来）而牺牲当下。

二、降低退休时的生活水平。以上所有计算都是假设吴先生的退休后生活水平和现在差不多。若他愿意在退休后节省一点，比如将房子搬到郊区，在衣、食、行等项目上降低生活品质，或许也能早些达到“财务自由”。

李嘉诚曾说，他认为最幸福的事，是老两口开一家小店，打烊后在灯下一起数钱。而托尔斯泰则说：“欲望越小，人生就越幸福。”而我们大多数人，20多岁时往往会觉得一个月花2500元日子就很滋润了，而等到30多岁时，却会发现每月至少得花一万元。这一方面是因为存在通货膨胀，但更大的原因是对生活品质的要求提高了。

每个人对生活的预期都不相同，若你觉得在山坡下的小路旁开个咖啡馆，没事的时候在门前的躺椅上躺着，跷着二郎腿，晃悠晃悠的小老板兼店小二的生活品质也相当不错的话，那恭喜你，你离财务自由又近了一步。

三、延迟退休年龄。对工作到80岁的股神巴菲特、生命不止工作不休的台湾首富王永庆来说，工作并不是为了赚钱，而是乐趣。不管你是真的有巴菲特般的觉悟，还是因生活所迫，延长退休年龄是应对缺乏退休基金的好办法。

……

# 《财富赢家》

## 编辑推荐

拥有一时的财富并不难，难的是成为一辈子的财富赢家。 富有一生也不难，难的是“富过三代”。 要想实现家业长青，既要会赚钱更要会管钱。 理财才能助你走向真正的财务自由。 在理财前，高净值人士必须明白的是：理财的目的，并非为了升值，更多是为了保值。或许我们都该从“家、业、天下、财富传承”的角度，考虑下我们资产的管理与配置，乃至对金钱的态度。理财并不是发财，财务自由也不是一夜暴富。理财，是在保值的前提下，让财富增值，让幸福增值，让家业长青。 胡润百富董事长胡润、渣打银行个人银行总裁崔晷圭重磅推荐！



## 精彩短评

- 1、很适合中国国情`而且包装很漂亮`作者在重要处有用特别颜色画重点`很好`
- 2、此书乃我们众多银行从业人员必读好书。
- 3、这是一本非常值得看的书，看完之后，我们会对自身的资产的保值问题有更具体的想法。许多早些年以为可行的“理财”方法，比如说存在银行拿利息，其实是在白白的丧失了使其更快更多增值的机会。这本书告诉我们更多更好更有效的理财方案，且举例都清楚明白，一看就懂，是一本不可多得的理财好书。
- 4、拥有财富后，随之而来的便是如何实现财富的保值、增值。富裕的人更需要寻找投资理财的机会。“守富”在我看来，是使财富不因为各种内外因素而减少。“守富”的重点不在于“守”，其最终目的还是“富”。2011胡润财富报告显示，中国有96万个千万富豪，6万个亿万富豪。这么庞大的数字，如何让财富保值增值，如何让下一代顺利德传承家族财富，实现“富过三代”，这些问题出现在大家面前。值得好好学习。
- 5、透漏着幸福理财的概念，适合中产或准中产看
- 6、这确实是一本写给拥有一定财富的家庭看的书，但是一个人是否富裕或者是否能够富裕，很大程度上并不取决于智商等先天条件，关键还是在于是不是能够拥有一种“富思维”，只有当你拥有了一颗致富之心，才可能成为真正的财富赢家，拥有一辈子的财富才不是难事。总而言之，这是一本应该看一看的优秀作品。
- 7、“以往我99%的时间是教孩子做人的道理，现在有时会与他们谈生意.....但约1/3的时间谈生意，2/3的时间教他们做人的道理。因为世情才是大学问。”——李嘉诚

有了孩子之后，对于孩子的教育很操心。

也要努力为孩子的将来做打算。好好理财，让未知的未来变得不那么可怕。

看了这本书之后才觉得，理财不单单是个人的行为。也是整个家庭的，也涉及到自己的孩子。

8、之前看过顾冰写的两本书《百万宝贝计划》和《这样投资更幸福》，

平时也常常看他的专栏文章。

看到又有一本新书出来了，立刻毫不犹豫的就下单买啦~！

当当送货也很给力，2天内就送到了。

现在正在悉心研究此书ing.....

9、最初是被封面吸引了，绿色很清爽、环保的感觉，不像一般的投资书、理财书那么招摇夸张.....

胡润推荐的书，不错！

10、面对通胀，你可以选择节省，如少喝一杯咖啡、少买一件衣服，甚至将购物方式转为网购，但一味节约会导致生活品质的降低。你将成为通胀的“奴隶”，沦为通胀的最终受害者。

反之，若能通过理财、资产配置、调整投资产品的比重来对抗通胀，或是更明智的决策。

理财的目的并非为了升值，更多是为了保值。

如今，老人家们的烦恼就是积蓄怎么才能保值。

而富裕阶层的烦恼则是，面对通货膨胀，如何更好地管理资产和管理负债，成为一辈子有钱人。

11、你不理财 财不会理你

12、推荐大家看看吧，还是有所收获的，个人感觉没有说得那么玄乎，但还是不错的

13、以前在读书的时候，对理财啊，金融啊完全没概念啊。

现在毕业了工作了，每个月赚的钱就那么些。

想要不成为月光族，有更多继续，肯定要学习理财啦。

买这本书刚开始是因为蓝狮子的系列书，蓝狮子的财经系列书看过几本，都不错。

书拿到手之后，慢慢翻看。不像一般理财书，比较生动，不枯燥，很耐读。

14、通过《理财赢家》我猛然间觉得，不理财真可怕。

如果我们不懂理财的话，我们会突然之间变成了一个很穷很穷的人，

虽然数字还是在那里，可是今非昔比呀。

比如说10年前，100万可以买别墅了，10年后的今天，连稍大点的商品房都买不起。

所有说，不理财真可怕。

无论我们是富有还是小康，都应该学会理财。

15、随便看看，

16、在纷乱的现今，已然看不懂如今的经济趋势。

看了一些其他财经书，都粗略的讲述了一些经济热点、经济词汇普及。也没有深入的剖析。

直到看了这本《财富赢家》，书里说的许多热点问题都让我对时局有了更深入的了解。

譬如“美元贬值下的外币投资”“留学过程中的资金畅通”“房产、金融资产、企业间资产的投资配置”“退休理财的迷思”“做好家庭财务规划”等等。

让经济问题，理财概念不单单停留在“词汇”普及这个层面。

每一个都是我们生活中会碰到的问题，面临的困难和选择。

需要一个专业的角度替我们排解这些难点和问题。

实用之书。

17、在实体书店翻阅过，上网搜了下评价再买的，果然没让我失望

18、巴菲特曾说，最好的投资莫过于投资于你自己。

你的最佳资产就是你自己。

而我要货，你最大的资产是你的赚钱翰努力，

你最大的资源就是你的时间，

不要总是用你的时间来换取金钱，

而要让钱去工作。

这本书就很好的用案例分析，数据分析等来说明怎样让你口袋里的钱去工作赚钱。

我们不在一味的等待老板给我们发工资，我们也将有能力和智慧凭借自己的方式去赚钱。

说不定不久的将来，通过各种理财、投资的方式，我也可以成为自己的老板！

19、缺乏太多新意，规规矩矩啦，但也具有一定指导意义，还不错吧

20、理财守富对于现在的中国家庭来说已经成为一个越来越值得探讨的问题了，能够在书店里看到的理财书、炒股书比比皆是，但却非常缺乏像这样对某一个特有的命题进行总体探讨的专业书籍。抵抗通胀，不使自己的财富随着时间大打折扣，听起来是很简单的问题，但解决起来却困难重重，一个只懂得积累的人辛苦一辈子，到头来却可能发现几十年前积攒的财富如今已经分文不值了。唯有积极理财，才能不使自己付出的汗水化为乌有。

21、《财富赢家》一书将理财之道由浅入深的向读者娓娓道来。

首先提出“我得变得多有钱”的疑问，带着疑问阅读，正确的定位自身的价值；

然后指出高通胀的时代，中国式家庭的财富改如何管理；

再指出开办企业获得财富的途径应该注意到什么问题，要将自己的企业做大做强，

懂得对它进行财富管理业非常的重要；

不仅要看准眼前，更要胸怀天下，懂得观察全球经济局势，那会有更多更好的投资选择；

最后，不仅要让自己一生富有，更要懂得如何为孩子打算好未来。

22、现在中国人民的理财意识越来越深刻，可是市场上股票、基金的表现却是实在是不尽如人意。这就提醒我们开拓视野，寻求更多更广阔的理财空间，使我们既能够足以抵抗通胀压力，又能够满足日常生活消费。从某种意义上来说，这本书简直就是为此而生的专业指南，赞一个~

23、有心无力啊，投资还是得有钱了才能投

作者是渣打银行的，介绍了不少渣打的产品。

在网上查了一下，渣打的理财产品风格激进，要不然就收益率排行前十全是渣打，要不就是1000万赔了300万，没有风险承受能力的还是不要选它

24、“富不过三代”是历来困扰中国有产一族的致命症结，在经济不断发展到今天，越来越多的家庭通过几十年的辛勤劳动积攒下了一定的财富，而怎样实现财富的保值和增值就是如今至关重要的命题了。顾冰老师在《财富赢家》中一语道破玄机，为大家指明了前进的方向，实在是非常值得借鉴！

25、书的封面很好看，内容很充实，机工出的书果然值得一读！推荐！

26、当当价格好实惠！速度也很快耶

27、很好的理财书，内容新颖

28、在微博中，流传着这样“悲情”的一段话：爷爷告诉我，说他娶奶奶的时候只用了“半斗米”；爸爸告诉我，说他娶妈妈时总共用了“半头猪”；等我要结婚的时候，用了我爸妈“半条命”。

其实，上涨的不仅是结婚的费用，仅以教育费用为例：30年前，上幼儿园的费用为零；20年前，小学的学费每学期只有5元钱；10年前大学每年的学费也不过2000元，每个月400元钱的零用钱已经可以算是小康。而如今处于幼托期的孩子，每年学杂费的开支最少也要5 000元。更可怕的是，收费越高越受追捧。条件较好、收费较高的市示范幼儿园，更是被家长挤破了门，甚至出现了为了孩子可以上一个市示范幼儿园，家长可以斥资数百万元买一个幼儿园“学区房”的现象。

抛开煽情的言语，这表明以发展的眼光来看，随着时间的流逝以及人民生活水平的不断提高，通胀已在潜移默化中发生。

以收入为例，如今我们一个月的收入往往相当于父母一年的退休工资，但这是否意味着我们这代人比上一代厉害那么多？当然不是，除了时代的进步外，还有通货膨胀的力量。

通胀影响着每个人的生活，通胀会导致货币的购买力下降，简单来说，就是钞票可以买的东西变少了。举一个简单的例子解释，假设每年通货膨胀率是5%，你现在有100万元，3年后，你手上的钱只剩下85.7万元的价值（ $100 \times 0.95 \times 0.95 \times 0.95$ ），也就是原本的100万元只能买到85.7万元的东西了。

29、当我们口袋里的钱越来越多的时候，最怕的就是钱又少下去。所以，现在理财才开始变得越来越重要。这本书写的挺好的，通俗易懂，举例丰富，我觉得还是挺不错的一本理财书！

30、对于一个尚无理财之道的有产一族而言，《理财赢家》是一本相当好的理财指南。

它不仅用浅显的语言揭示了生动的告诉了我们理财的重要性，更是从方方面面提出了如何理财的方案，是初学理财者的好导师。

让我们从日常生活中体验到理财的必要性，从这些例子中摸索出最适合自身的理财之道。

31、这本书很好，介绍的很全面。

32、一口气就读完鸟，作为经济专业的学生，受益匪浅啊

33、读得有点慢，不是很轻松。

34、这本书写得很全面也很细致，从理财前的准备阶段一直到将财富传承给下一代的探讨，方方面面，发人深省，为大家开辟了一条通过理财来实现家业长青目标的现实道路，在这一点上是非常了不起的。而且作者在文中所写十分符合实际，绝不是天方夜谭之论，极具实用性！

35、拿到手，已经在翻看了，总的来说感觉不错。

有很多值得学的内容，买的比较值。

36、当当买书便宜又划算，真是值，以后买书只来当当了

37、你不理财，财不理你。本书是我一直想要的理财书籍！大量的专业图表解释，诚意满满。

38、不是那么用的起来。。。

39、一般买书先看目录。

这本书的目录就比较新颖，不像一般理财书那么枯燥。

“1000万元够不够养老——退休理财的迷思”之类之类的。

所以决定好好读一下这本书！哈哈

40、顾冰老师的书，一如既往的写得很好。

不像其他经济书一样难读，在轻松的阅读中学习很多关于投资理财的好方法。

而且都很简单易行，只要在生活中加以思考跟细心的观察，

就能很有效的管理好自己的资产。

这本书是学习理财的好老师，值得好好的读一读。

41、作为已经一个工作了不小年的小白领，确实感到如今的生活压力越来越大，正如作者在书中所言，收入虽然有所提高，但离真正的财富自由却越来越远。因为我们对于生活品质的追求也越来越高了，而为了将来的生活能够更加幸福美满，就不得不积累更多的财富，这是每个有产一族所必须应对的问题。看了这本书之后，使我很有感触。

42、可以学习到许多理财和投资知识

43、一本好书。值得看。

44、买了还没读，到时候再评价

45、这本书立意相对比较新颖，有与其他理财书不同之处，准备开始阅读

46、适合有产一族，努力啊

47、“唉，女儿学钢琴、舞蹈花费了那么多钱，她还跑去买衣服、乱花钱……”

“当初叫他快卖掉股票，他就是不听，现在赔成这样，儿子都没钱去留学了，都是他的错……”

为孩子理财，前提是爸爸、妈妈形成理财共识。否则，这些看似平常的争执和心结，长期下来，就会形成家庭财务的大黑洞。

钱不是真正的问题，财商和价值观的差异才是关键。

曾获诺贝尔经济学奖的美国学者盖瑞·贝克（Gary S? Becker）说，家庭就像公司，经营家庭公司的董事会——夫妻要同心协力，追求成长与控制风险，这样才能创造财务与婚姻的双赢。

可惜部分夫妻看不到彼此的差异，于是，当喜欢享受的人遇上习惯勤俭的人，敢于冒险投资的人碰上不愿承担一点风险的人，当一切为了孩子的妈妈遇到了喜欢当下的爸爸，就可能为了钱而吵架。面对分歧，有人会据理力争，有人会沉默冷战，但这种不良的沟通，不仅会伤了感情，更可能为家庭财务埋下地雷。

在制定理财目标前，夫妻两人应重新了解彼此的金钱观，以下是美国理财大师戴维·巴哈（David Bach）建议的四大沟通步骤：

Step1? 打造共同的金钱梦：夫妻先讨论希望和另一半过什么样的生活，并写下这些期望，再从中找出彼此都认同的梦想，然后按重要性排序，制定夫妻要一起实现的家庭理财目标。

夫妻理财可以创造财务及婚姻的双赢，其重点是两人要同心协力而不是分头进行，两人合作的效率通常是分头进行的两倍。孩子今后是去美国读大学还是在国内读大学，父母要与孩子建立共识，打造共同的亲子梦想。

Step2? 为梦想标价：目标必须明确、详细，如买房、送子女出国留学等，并计算出实现目标所需要的金额和时间。在纸上写下目标，目标会变得重要而具体，实现的概率也会提高。

“孩子18岁时，要留出150万元钱，作为去美国读大学的费用。”这就是一个典型的金钱梦想，只有定下清晰的金钱目标、达成时间，才会有完成的可能。而有了梦想的父母，就像是装了引擎，没有什么事做不到，当然也包括理财。

Step3? 依据性格与专长进行理财分工：一个家庭的财务管理项目非常多，要靠一个管理与分工机制才能经营好。而这个管理机制，可依据夫妻两人的个性、特质进行分工。

如今不少父母都各自事业有成，两人的财产都是各自打理，这也无可厚非。但双方必须建立共识，在一些大的项目投资上，如子女教育基金等，必须设立统一的投资账户。

Step4? 用三大工具追踪、检查成效：戴维·巴哈形容，夫妻一起理财，就像飞机要同时启动两翼引擎才能飞抵财富目的地，但在过程中，有一个重点：“必须全程监控，才能确保从起点到终点不偏离航线。”

举例来说，宝宝今后是否需去海外留学、是否要买学区房、是否要为宝宝准备成家（结婚）基金，都得爸爸、妈妈之间达成共识。当然，共识必须建立在自身的收入等实际条件上，不能制定不切实际的目标，若将太多的希望，甚至一个家庭40%以上的收入，都放到孩子的教育上，反倒会降低家庭的幸福度，增加自身的焦虑感。

一旦定下理财目标，就必须坚定地执行，并每隔两三年做一个评估，判断目标是否实现，或自身的收入状况是否有变化，根据实际状况进行调整。

48、看了顾冰的这本《理财赢家》，觉得他讲的很全面，也讲的很浅显。

没有什么幽深的学术问题，

但凡举例都源自生活，都是站在一个有资产者要面对的日常问题着手谈起。

简单的介绍了各种投资途径，

买房、炒股、买基金、投资移民等投资途径，

教你如何管好家庭资产，理顺企业资产，让财富代代相传。

49、财富赢家这本书确实写的不错，建议想学习理财的朋友一定要看，小狗钱钱的爸爸教你实现财务自由这本书感觉一般，都是空泛的概念，不过里面有一些实践方法倒是可以借鉴一下

50、写的很好，但是不太适合普通人家的经济标准。看后觉得不太实际。

51、很棒的一本书，本来是替做生意的妈妈的买的，到货后我瞄了几眼，内容不错，居然饶有兴致的

看完了。

52、这本书里最吸引我的一块内容是财富传承，一切为了孩子是当代家长的普遍心理，但将一个孩子养大成人是一项非常漫长而浩大的工程，我们必须全方位地综合考虑。这本书在这方面给我们提供了非常好的参考意见，很满意！

53、看到评价都不错，买来看，的确可以，相比同类书多了很多大家熟悉的案例，语言也相对生动有趣，不失为一本耐看的好书

54、我觉得这本书很一般 笼统的抄袭拼凑了一些东西 没有具体操作的内容 感觉就是一个广告书嘛 作者估计拿了不少好处

55、发货快，印刷质量也可以，不过还没看呢

56、老同事了，喜欢他的风格和文字，阅读起来不费劲，同时又有收获

57、“拥有一时的财富并不难，难的是成为一辈子的财富赢家。

富有一生也不难，难的是‘富过三代’。

要想实现家业长青，既要会赚钱更要会管钱。

理财才能助你走向真正的财务自由。”

看这本书简介时，就被书封上的这段文字吸引，决定买下这本书，学习理财，成为自己的“财富赢家”拉。

58、很好玩儿的一本书，里面的例子和分析很有道理，有很多点让人茅塞顿开

59、看到书的时候，感到一种清新的感觉。读书的时候，认识到低调与夸张的区别，作者用朴实、形象的案例告诉我们理财的重要性，并告诉我们从哪里着手。很经典的理财著作。

60、目前通胀、金融危机等困境，这些都在威胁着我们现有的财富，使其缩水。我们如何在这样的环境下让自己的财富保值增值，就是一件大家不得不思考的事情。

《财富赢家》一书很客观的指出了这些问题，

同时也告诉了我们在这样的大环境下如何理财，怎么样投资，让我们财富不缩水反增长，真正的实现家业长青。

61、当我们有钱了以后，如何面对飞速上涨的物价，如何让自己的资产保值增值？

最好的办法就是理财。

而如何才算得上是好的理财方法呢？

《财富赢家》从理财前的准备、家庭理财、企业理财、纵观天下、家业传承几方面全面的提出相应的解答方案，让你的财富不怕通胀，实现真正的自由，值得一读。

62、值得一读的理财书，受益匪浅，有些观点很新颖……每个人都应该学会理财！

63、“在如今的社会，理财正日益被人重视，而这背面的潜台词就是国人心中的‘不安全感’。”作者的这段话一针见血地指出了在当今社会状况下有产一族的普遍心理，因为“不安全感”而理财，因为“不安全感”而消极理财却难以抵抗通胀，因为难以抵抗通胀而不顾投资风险而最终亏损，有多少人陷入这样的轮回中？实在令人叹息。由此可见，端正态度，积极理财才是王道的，书中提出“保障和投资两不误”的方法，个人认为很有道理。

64、有点新思路

65、财富赢家这是暂时我看到理财书中较好的一本，书中介绍存款、用款方面作者有独到一面，可以参考书中有用的地方结合自身的实际情况做出适合自身理财方式。理财目标维持自身财富不贬值，稳定增长就很不错。

66、刚看了第一章，感觉略微有点浅，希望后面能讲得细些，有实用性些……

67、这本和《百万理财计划》类似，都是很系统的理财书。

从积累、创造、守成、传承，拥有其中一本即可，hehe

排版很清爽，是非常赞的蓝黑风格。（蓝色图表、蓝色字标重点）

68、哈哈，好书，读完了，回家给媳妇看看

69、我认为对于这一类知识性工具性的图书，好与坏的标准在于是否能促进读者对自身生活的了解和反思，能否解决读者在实际生活中遇到的困难。本书作者站在一个理财专家的角度为大家提供了许多有价值的意见，无疑是一本好书的典范。

70、拥有一时的财富并不难，难的是成为一辈子的财富赢家。

这句话很有哲理。

## 《财富赢家》

71、整本书分为五个部分，每个部分都有5~6个小节。

文章中又会出现许多小知识点、小案例、小数据。

条理清晰的一本理财书，让不是很懂财经的我，也读起来不吃力、不枯燥。

72、让财富代代相传，可不是仅仅买保险一种方法，

《财富赢家》告诉了我们多种生财之道。

如何理财，说容易也不简单，

需要我们将理财的理念贯彻到生活的方方面面。

从小做起，从长远考虑，

让自己一生富有很容易，富过三代也不算什么难事。

73、在这个财富大爆炸的时代，我们比任何时候都有钱，但似乎比任何时候都缺钱。

翻开书的第一篇章，就看到这句话。深刻地反映了我们现在几乎所有人心中的困惑和疑虑。

我们都是时代的受益者，又或是不幸的.....

拥有财富后，随之而来的便是如何实现财富的保值、增值。

富裕起来的人们纷纷寻找投资理财机会，并催生了中国投资市场房地产、黄金甚至能源领域的热点。

这本书从书名上来看，就给我双重含义的感觉。

“财富赢家”既是在理财赚钱方面很厉害的“赢家”，

另一方面也是家庭理财的赢“家”。

74、读书最重要的是对你来说有一些帮助，这本书有一些观点还是挺有新意的，其他对我来说也就一般。

75、纸质啊，排版啊，设计啊都满不错的，超过预期。

满喜欢文字有部分是蓝色的，比较容易区分。

76、翻看了这本书之后，觉得作者有一句话说得特别好：“来积累，理财不是发财！”财富需要依靠智慧，而我们通过理财达到的目标应该是使自己的财富不受到通胀的侵蚀，不在时间的消磨下成为泡影。这本书带领我们寻求适合每个人的理财方法和途径，很具有参考价值。

77、现在就开始未雨绸缪，通胀这么厉害，光靠工资哪够活！

78、今天难得的出了太阳。同时也收到当当寄来的《财富赢家》。

一个月的雨季，加上喜欢的新书。真的是美好的一天啊啊~~~~

春天的呐喊！

一定要好好看书。好好生活。好好理财什么的。

79、拿到《财富赢家》翻看时，看到这句话，我震惊了~~~~

书上说：有些债，当你获得它时还比较有趣，但当你想摆脱它时，就不是那么回事了。

说的就是如此，如今凡事个成年人，估计都背了“债”吧。

房贷啊，车贷啊之类之类的。

学习如何负债管理，做到“好债一身轻”就是最高境界啦。

- 1、君子防微杜渐，智者见于未萌。置身这样一个动荡的市场，全方位投资暨财富管理策略尤为重要。我们也有责任帮助中国投资者实现财富与资产管理理念的进一步成熟。他们需要更专业、更为个性化的资产配置解决方案，而非简单依赖股票或房产等单一资产类型。我来自崇尚儒家文化的韩国，深知家庭对于中国人的重要。以家庭资产管理为例，我们应该综合考虑年龄、收入、家庭规模、现有房产、持有资产及负债、自身投资经验等因素，根据个人的流动性需求、保障需求、风险偏好，按最佳比例配置资产，制订能为全家带来更多保障的金融计划，并照顾到您与家人的未来。一些需要投资理财的家庭同时也是中小企业的经营者。我们把着眼点放在如何通过财富管理手段，帮助他们取得企业与家庭的财富平衡，如企业与家庭间的现金流管理，企业利润与个人部分的分配。左、右两只手，皆需兼顾。此外，随着中国企业迈出国门和人民币国际化进程的推进，中小企业投资者更有机会放眼全球投资市场，随之而来的境内、外资产分配以及境外投资渠道的选择，也相应纳入中小企业主的财富管理范畴。
- 2、近几年来，中国的“二代”现象越来越被人关注，这其实意味着中国的富裕阶层已经基本完成了财富的创造，接下来高净资产人士面对的便是“守富”。很喜欢顾冰先生在文中提到的一句话：理财不是发财。这是最基本的心态。但对于当下的中国有产一族来说，理财是个重要的命题，完成这个命题并不比当年白手起家更简单，但我相信，中国的企业家有赚钱的能力，也会有管钱的智慧。
- 3、摘了些有启发的观点，供大家参考：1 按照国际通行的规则，退休后至少需要工作时70%左右的收入，生活水准才不会出现明显下降。 2 在进行退休理财计算前，需要四个问题的答案（1）你离退休还有几年的时间？（2）退休时，你希望有相当于今天多少钱的退休基金？（3）你现在已经累积了多少退休基金？（4）今后你每年还能投入多少钱来累积退休基金？3 财务自由：大约拥有1亿元财富就能实现财务自由了。“有一套别墅外加在市中心有一套公寓，大约要花费3-4000万元，这两套房子的装修和收藏品大约为1000万元；高尔夫会员年费和两部豪车大约需花费1000万元，妻子的名表和首饰大约需花费1000万元，然后再有3000万元到4000万元的银行存款。因此，拥有1亿元财富就能活得很舒服了。”4 退休资金有缺口后，有如下四个选择：一、降低目前的生活水平。 二、降低退休时的生活水平。三、延迟退休年龄。 四、善加理财。5 一般来说，我们的收入有两种形式：工资收入和资产性收入。资产性收入指不需工作就能赚到的钱，如投资或房租收入；而工资收入，就是指必须每日辛勤工作才能赚到的收入。要想财务自由，成为“一辈子有钱人”，就应尽量在收入构成中增加资产性收入的比重，也就是说善于让钱“生钱”。在拿到收入后，应想着把收入拿去理财而不是消费，因此他们会花时间学习投资的相关知识，想办法让手上的一元钱再帮自己赚另外的一元钱，让资产累积的速度越来越快。6 成为“一辈子有钱人”的关键在于，在赚取更多的金钱之余，妥善管理资产和负债：| 管理资产：管理自己拥有的金钱，并为自己带来更多的财富。| 管理负债：很多人富有的原因时他们懂得管理自己的负债，懂得利用别人的金钱来替自己赚钱。7 金融市场的种类：1) 资本市场：债券市场和股票市场。2) 货币市场：为短期债务融资和资本运作提供方便。3) 衍生产品市场：提供控制金融风险的工具。4) 外汇市场。5) 保险市场。6) 商品市场。资产类别及工具的例子：长期负债：债券、贷款；短期负债：短期国债、定期存款；证券：股份、股票；外汇：即期外汇；房地产；商品：黄金、橡胶、原油、天然气、咖啡、大豆。8 和动物一样，理财的资产也有“公母”之分，我们在抗通胀理财时，尽量要选“母”资产。所谓“公”资产，除自身升值外，不会产生任何其他收益。如黄金固然可能会增值，但每年存放在抽屉里的金条不会帮你“生”出一个小金条来。而股票、房产、理财产品就不同了，除了等待其每年价格上涨外，股票还能分红，房子还有房租收入，理财产品也能有固定回报，等等，这种“母”资产对需要抗通胀的投资者来说尤为合适。9 渣打财富管理系统：第一步，理财顾问会根据客户所处的人生阶段，与客户共同梳理投资需求，设定理财目标；第二步，理财顾问将对客户目前的资产状况进行“问诊”，探讨其配置是否“健康”；第三步，针对客户的风险承受能力，系统将在6种策略资产配置模型中选取最合适的一款，使客户“对号入座”；第四步，系统和理财顾问将参考客户需求及喜好，计算得出客户适合的初始投资额。此时，客户可以对全部理财产品选择，建立最符合自己需求的平衡投资组合，从而实现财务规划的“量身定做”。在规划完成之后，通过系统自带的“投资组合回顾功能”，检查自己的投资组合在过去和当前的表现。理财顾问也会长期跟进，以市场波动作为依据，不断建议客户重新平衡、调整投资组合，将科学、平衡的理财投资进行到底。系统甚至还能提供丰富、全面的人寿保障计划，免除客户的后

顾之忧。10 在投资领域的“投资金字塔”：整个金字塔分为三层：1) 底部是风险最低的产品，提供最稳健而又安全的回报，这样就算在恶劣的经济环境下，也不会损失投资的本金，如债券等。2) 金字塔的中层是较为进取的部分，金字塔底部的回报虽然稳健，但只能稍稍跑赢通胀，要想获得理想的回报率，还得靠中层的产品，如蓝筹股、配置型基金等。3) 金字塔的顶层是整个资产组合中风险最高的部分，在一般的情况下，这个部分可为你提供最理想的回报，但也可能令你血本无归。所以顶层只能占金字塔的一小部分，这样就算损失惨重，也可由底部及中层的回报弥补。如中小盘股票、权证乃至最新推出的融资融券、股指期货。战术性的资产配置仍是资产组合表现的关键。只要遵循几个关键资产配置指引，甚至不用过多关注用来实施这些指引的具体投资品种，就可以令多元化的投资者获得可观回报。11 核心与卫星：所谓“核心”资产，是指作为资产配置的主体，主要进行稳健的长期投资，因而称之为“核心”；而“卫星”资产是根据自己的风险偏好及市场经济周期，选择具有成长潜力的投资品种，以期获取超额收益。n 在通胀情况下，“卫星”资产作为投资组合重要的组成，应根据市场变化进行调整，更注重与中短期市场趋势或热点相结合，主要投资潜力高的项目，为整个投资组合提供更高的潜在收益。选择“卫星”资产时应优先考虑经济周期和市场波动，随市而变，因势而异，紧贴市场的投资热点。n 核心资产的特性是风险分散、被动、中长期持有，要求投资人不做频繁交易，并靠资产配置获利。即要求投资人放弃猜测进场点与出场点，属于一种被动、长期的资产组合架构。投资者唯一要做的，就是有纪律地调整投资组合比例，在股票有获利时，减持股票并提高债券比例，以维持股、债在资产组合架构上的应有比例。核心投资是为了实现理财目标而实施的，但如果投资者还有余力进行别的投资，则可从事卫星投资。n 卫星资产的高报酬率与高风险是相对应的，且热点投资人在预期高绩效前，也要考虑一旦风险发生时，自己的止损点应控制在哪儿。12 在中国，三大支柱最能成就“一辈子有钱人”的：房地产、股票及债券、企业13 以“投资”的心态看待目前的事业：一家容易“退出”、具备投资价值的公司，需要具备以下特点n 持续经营能力：即便失去某位关键人物，也能自动运营。n 现金流充足：只需要很少的资金投入，就能保持运营，获取利润。n 稳定的客户群：只需低成本付出，就能获取回头客。n 持久：不需要很大资金投入，公司还能持续经营。14 中国通过建设“高铁”等基础设施来拉动经济的发展模式，最终将呈现出三大问题：

(1) 银行不良贷款不断增加、低现金回报、低边际盈利。 (2) 公营领域债务巨大、呆账出现、政府债务上升。 (3) 制造业产能过剩、房地产投资过热。15 此轮物价上涨是全球消费者共同面对的难题，而其很大原因就是新兴市场爆发出的庞大消费需求。通胀可分成需求拉动和成本推动。所谓需求拉动，是指商品及劳务的总需求大过总供给，例如，新兴市场消费能力增加，物价自然上扬；成本推动则是供给面生产不足，或成本上扬如工资上扬，石油等原料价格上涨，以及企业垄断，等等，都会从供给面推动物价的上扬。16 哪些是对抗通货膨胀而获利的投资标的呢？答案是跟着“五金”赚一波。所谓“五金”概念，是指黑金（能源）、黄金、绿金（绿能）、蓝金（水资源）和土金（农产品），这些正是全球最热门的投资商品。当然，直接购买商品或购买海外资源类股票，其门槛非但高，且风险很大，此时不妨通过相应基金投资大宗商品，如黑金（能源）：施罗德另类投资方略？施罗德商品基金USD、施罗德另类投资方略？施罗德金属基金、贝莱德全球基金—世界能源基金、施罗德另类投资方略—施罗德金属基金等；黄金：贝莱德全球基金——世界黄金基金、瑞银固定期限黄金超额回报指数；绿金：DWS投资气候变化商盈基金；蓝金：渣打银行——IL&FS亚洲基础设施基金；土金：DWS环球神农基金、瑞银固定期限农产品超额回报指数等17 教育基金财务准备：夫妻两人应重新了解彼此的金钱观，以下是美国理财大师建议的四大沟通步骤：Step1：打造共同的金钱梦：夫妻先讨论希望和另一半过什么样的生活，并写下这些期望，再从中找出彼此都认同的梦想，然后按重要性排序，制定夫妻要一起实现的家庭理财目标。Step2：为梦想标价：目标必须明确、详细，如买房、送子女出国留学等，并计算出实现目标所需要的金额和时间。在纸上写下目标，目标会变得重要而具体，实现的概率也会提高。Step3：依据性格与专长进行理财分工：一个家庭的财务管理项目非常多，要靠一个管理与分工机制才能经营好。而这个管理机制，可依据夫妻两人的个性、特质进行分工。如今不少父母都各自事业有成，两人的财产都是各自打理，这也无可厚非。但双方必须建立共识，在一些大的项目投资上，如子女教育基金等，必须设立统一的投资账户。Step4: 用三大工具追踪、检查成效：戴维·巴哈形容，夫妻一起理财，就像飞机要同时启动两翼引擎才能飞抵财富目的地，但有一个重点：“必须全程监控，才能确保从起点到终点不偏离航线。”

4、家业不断扩大，财富传承也成为未来投资理财的重要课题。在中国，子承父业理所当然，但是富不过三代，还是实现家族财富的长久传承？是一步到位，还是分阶段继承？是有条件继承，还是通过



其他投资手段继承？这些都值得深入探讨。渣打银行2011年在北京、重庆、深圳三地举办了“家业天下，财富传承”尊尚人生系列论坛，展开了中国式家庭资产管理理念的大讨论。

5、注意，本书是“有产一族”理财指南，如果你不是“有产一族”，不建议看本书，呵呵。讲得比较泛，主要讲配置资产的理念，达到保值、增值、避险和财富传承等等。有一定理财常识的人，不建议再花时间再阅读本书了。本书中讲了一些观念，值得大家思考一下：1) “想安享晚年，积蓄不低于600万美金；千万不要试图在45岁前退休”，香港股神曹仁超如是说。问你被吓到没有？2) 一个人一生中在健康的投入，60%~80%都花在临死前的一个月治疗上。又被吓倒了吧？3) 股票是对抗通胀的最好工具。西格尔的《股票长线法宝》证明了该观点，但是仅仅是在美国市场，不适合全世界。4) 买优质地段的房产始终是对抗通胀的最佳策略。注意，是优质地段的房地产。5) 胸怀天下，在全球找“牛”。格罗斯讲，“在全球的某个地方，总能找到牛市的存在”，问题是，你有这双慧眼吗？5) 分散投资，资产配置多元化。6) 赚钱的同时，学会花钱。个人看法：1) 中国印钞票速度，是全球之首。人民币对内购买力下降，对外币贬值似乎是很一件确定性的事情。必须考虑个人财产的配置，感觉上配置一些美元资产和黄金是一个中长期策略。2) 定投美国股市比定投中国股市更靠谱一点，因为美国股市有众多顶尖的企业，中国没有；况且，美国股市制度更健全。还有，美国还是世界上最牛B的国家，想打谁就打谁，拥有美国的资产更安全。

## 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)