

<<给大忙人看的理财书>>

图书基本信息

书名：<<给大忙人看的理财书>>

13位ISBN编号：9787508630274

10位ISBN编号：7508630270

出版时间：2011-11

出版时间：中信

作者：克里斯蒂娜·本兹

页数：183

译者：张清菡

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：<http://www.tushu007.com>

## <<给大忙人看的理财书>>

### 内容概要

如今投资者面临着越来越大的财务挑战——金融形势摇摆不定、投资术语复杂而专业，而你又没有大把的时间来处理个人财务，这都让人感到理财无从下手。

实际上，成功的投资并不要求复杂的策略或是神秘的投资项目。

个人理财的基本原则就是：简单。

这本实用的理财指南通过真实的投资案例，告诉你如何建立一个简单明了的理财计划，并且在复杂的市场态势中坚持下去。

作者将理财过程分解成多个简单可行的步骤，每项任务只需30分钟，指导投资者轻松理财。

书中展示了多种理财工具，包括创建处理资金和重要财物文件的系统、确立理财目标、制定财务预算和计划等，简明扼要，浅显易懂。

不论你是个投资菜鸟，还是想让受创的投资组合恢复元气，《给大忙人看的理财书》都将为你长久获利的理财计划打下一个坚实的基础，帮你扎扎实实地实现目标。

## <<给大忙人看的理财书>>

### 作者简介

克里斯蒂娜·本兹，晨星的个人理财总监，也是月刊《晨星实用金融》的编辑，为广受欢迎的晨星网撰写每周专栏。

本兹与人合著了《晨星共同基金指南：成功的五星策略》一书，而且是该书第二版的作者。

她曾任晨星的共同基金首席分析师，还曾是为个人投资者创办的月刊《晨星基金投资者》的编辑。

她的论述不断被纸质和网络媒体引述，而且还多次在美国国内广播和电视节目中露面。

## <<给大忙人看的理财书>>

### 书籍目录

- 序
- 前言
- 第一部分 寻找基线：给你的资产做“体检”
  - 第1章 估算资产净值
  - 第2章 资金的流向
  - 第3章 设定财务目标
  - 第4章 制定预算
- 第二部分 组织管理：容易被忽视的细节
  - 第5章 建立付账系统
  - 第6章 建立存档系统
  - 第7章 建立家庭财务管理文档
- 第三部分 资金的最佳用途
  - 第8章 偿债还是投资
  - 第9章 退休投资途径
- 第四部分 开始投资：必要的几步
  - 第10章 建立应急基金
  - 第11章 股票-债券搭配
  - 第12章 投资政策说明
  - 第13章 中短期目标的投资
  - 第14章 轻松管理长期投资组合
- 第五部分 子女教育投资
  - 第15章 你打算为孩子上学准备多少钱
  - 第16章 储蓄计划
  - 第17章 教育投资项目
- 第六部分 退休
  - 第18章 投资组合的提现率
  - 第19章 退休后的投资组合
  - 第20章 退休提款的合理顺序
- 第七部分 监督投资：不用频繁看报表
  - 第21章 检查投资组合
  - 第22章 重新调整投资组合
- 第八部分 遗产规划：不是只有富人才必须做的事
  - 第23章 开始遗产规划
  - 第24章 指定受益人
  - 第25章 个人财富表

## &lt;&lt;给大忙人看的理财书&gt;&gt;

## 章节摘录

偿债还是投资 &ldquo;假如有抵押贷款，我是应该尽可能地赶紧还款呢，还是把这笔钱投资到股市中去？

&rdquo; 几年前，我的一位邻居问了我这样的问题。

我立即想到这个话题可能会让晨星网站上我的专栏读者们产生共鸣。

毕竟，书店里满是大部头的书，教你如何除去信用卡这颗眼中钉、肉中刺，而且大家一致认为如果信用卡欠款，最好的办法就是尽快还款。

次贷危机中数不清的例子都说明，背负无力偿还的抵押贷款就是一条通往财务崩溃的不归路。

但是对于占据中间地带的其他类型债务，比如可控抵押贷款、家庭中与股权相关的债务还有助学贷款，目前的分析并不充分。

这些债务的利率常常要比信用卡的低，而且在大多数情况下，这个利息还可以免税。

鉴于以上原因，我们来分析一下是积极偿债还是投资股市，看看哪种能更好地利用资金。

说到底，你的个性对该决定起到的作用和数学运算起到的一样大。

我认识几个对金融很熟悉的人，有一些是我在晨星的同事，他们把提前还清抵押贷款放在首位（或者全部还清），再考虑拿更多的钱去投资。

他们想减少家庭的固定支出，还告诉我这样做能换来内心的平静，让自己有更大的灵活性。

另一些人，尤其是那些刚上路并且想最大限度地利用长期投资带来的复利的人，也许会选择投资而非积极提前还款。

以下关键因素会影响提前还款或是投资的决定。

你会发现，其中一些可变因素很难准确量化。

投资预期回报：也许你认为自己可以轻而易举地赚到比抵押贷款利率更多的钱，尤其是考虑到过去几年利率变得很低。

但是你要记住，抵押贷款的利润率（假定贷款利率固定）是可知的，而任何投资的利润率几乎都是不可知的。

即使是现在投资利率固定的大额定期存单，将来说不定利率也会降低。

（不管怎么样，大额定期存单的利率现在要低于抵押贷款的。

） 投资年期也有可能对投资组合产生重大影响，继而影响回报率。

假如你刚开始进行投资者，预计在市场投入时间很长，而且大部分投资组合是长期以来比债券和现金回报好的股票，你就有更充分的理由少还一些抵押贷款，多投入一些钱到股市中去。

由于复利的存在，今天存的1美元比20年以后的1美元要值钱得多。

而且，投资组合的股权越大，能赚回借债成本的可能性就越大。

（可是没人能保证这一点。

尽管很长一段时间以来股票的回报大于债券的，但是无法预知将来是否也会这样。

） 另一方面，如果你打算15年内退休，因此投资组合大部分是债券，那你能收回借债成本的可能性就小一些，而且还应考虑更积极地提前还款。

用利率偿还债务：这个因素看起来更直接吧？

倘若固定利率的贷款就可以用利率偿还债务，但如果是可调整利率的债务，借债成本的计算就稍微复杂一些。

可调整利率的抵押贷款通常会随着当前市场利率变化而起伏，这使得长期借债成本难以预测。

而当前的利率相较于历史平均水平要低，继而使借贷者受益于浮动利率的贷款，但情况不会永远是这样。

退休前年数：退休前能做的最明智的一件事就是减少投入到养老上的固定花费。

这么做能换来更大的灵活性，而且一旦退休，还能减少从投资组合中取走的收益，继而增加投资组合维持终生的可能性。

所以快退休时，你的当务之急就是减少或还清债务。

与债务有关的税务优惠：除非你是信用卡发行人，要不然信用卡债务没有任何补偿特质，这点已

## &lt;&lt;给大忙人看的理财书&gt;&gt;

经被妖魔化了。

但是其他类型的债务也许能获得税务减免，从而降低整体的借债成本。

例如，通常你可以扣除任何报税单上的抵押贷款利息，以及一些住宅股权贷款的利息。

在大部分支出用于利息费用上的抵押贷款初期，这就会成为一个非常大的优势。

假如每年的抵押贷款利息支出是20 000美元，如果能减去这笔利息，实际的抵押贷款成本就要低很多。

你还可以在助学贷款利息达到一定数额后将其扣除，条件是收入降到了一定程度，而且符合其他要求。

不过值得注意的是，纳税人有权选择在个人所得税表上详细列明扣除额还是要求法定免税收入额。

2009年美国每一位申报人的法定免税收入额是5 700美元，已婚夫妻合并申报的是11 400美元。

如果详列的扣除额不高于法定免税收入额，从扣除利息支付中得到的节税数额就不会太多。

与投资有关的有利税率：由于某些债务可免税，所以用某种投资工具为养老和大学教育进行储蓄时就可以利用赋税减免。

这些赋税减免能增加投资所得回报，因此获得的实际回报要比从应税投资中获得的回报高。

（我将在第9章中讨论各类投资工具的优缺点。

） 配送供款：一些雇主会配送给员工一部分的公司退休计划供款，这样明显增加了投资足够数额以赢得雇主承诺对等资金的吸引力。

私人抵押保险：私人抵押保险是在决定投资还是偿债时需要考虑的最后一个因素。

如果你的住宅股本少于20%，放款人通常会要求你支付此种保险。

因此，假如你背负采购经理人指数（PMI）的债务，就会很想通过先行积极偿付本金值（由此增加住宅股本），或者对住宅进行大规模修缮后重新评估的方式尽快将其摆脱。

开始的投资：必要的几步 “只要拿起一个盘子。”

我高中时的一位老师在很多年前说过这么一句看似玩笑的至理名言，从此我就牢牢记住了。

这句话出自她在20世纪50年代看过的一本女性杂志上的文章，讲的是如何清理晚宴后到处都是脏盘子和玻璃器皿的屋子。

具体方法就是拿起一个盘子，然后再拿起一个、另一个，很快就能发现自己正在实打实地朝着目标迈进。

对我的老师而言，“只要拿起一个盘子”已经成为一个比喻，来说明如何应对那些看起来势不可当的任务，不管是写她的博士论文，还是教学生三角函数。

这部分内容是关于如何开始投资的，就相当于拿起第一个盘子。

不过，这里并不是要教会你所有关于投资的知识，而是涵盖了开始时的必要几步。

在第10章中，我将谈到一个建立长期投资组合所需的必要前提：应急基金。

拨出一部分钱投入到极其安全的项目中，是开始投资股票或其他长期证券交易之前必须要做的事。

这个储备会在你万一失业时提供一张安全网，还能防止你在出现财务紧急情况时动用长期投资。

在本章中我将探讨如何决定应急基金的预留数目，以及怎样为其选择合适的投资项目。

一旦你开始将投资组合放在一起，为一个像养老这样的长远目标打算，最有必要的一步就是第11章中讲到的寻找合适的资产配置，或者用外行的话来说，为自己的投资组合确定合适的股票和债券搭配。

这个复杂的话题多年来促使人们不断进行学术研究和讨论。

最近的熊市过后，一些专家已经开始质疑投资股票的意义。

然而，还是有一些可用的经验让你作出有利于自己的判断。

晨星下属伊博森顾问公司是资产配置领域的领军者，能指导投资者选择合适的股票-债券搭配，在第11章中我会为这个指导给出不同的投资年期。

明确了资产配置之后，你就该写一份投资政策说明了。

在这个说明中，你要陈述投资搭配的目标以及选择和监督持股的限定要素。

## &lt;&lt;给大忙人看的理财书&gt;&gt;

当投资项目随市场起伏，而你又很想做大时，我将在第12章中谈到的投资政策说明可以确保你冷静行事。

第13章里我主要讲的是中短期投资目标，不是养老或孩子的大学教育等长期目标，而是你想在接下来的几年中达到的目标。

我将讨论如何为近在眼前的目标寻找合适的投资项目，还会分享一些晨星公司最佳的近期目标具体投资计划。

建立长期投资组合是第14章的主要内容。

由于许多投资者在市场中那些鲜为人知的地方都有投资项目，或者他们会根据自己对市场走向的猜测而频繁进行调整，使得长期投资过于复杂化。

但是建立一个强健且不太费心的长期投资组合也可以极其简单，尤其是在你关注优质且基础广泛的共同基金时。

我认为后一种途径对大部分投资者来说是最好的，所以我会推荐一些高效、简便的投资组合。

近几年指数型共同基金和目标日期共同基金越来越普遍，很大一部分原因是它们有助于简化投资生活。

我将在第14章讨论这两类工具。

**建立应急基金** 2009年年初，我遇到了一对50岁出头、很有意思的夫妇，他们正挣扎于20 000多美元的信用卡债务之中。

我拜访了他们在芝加哥郊外的住所，看得出来夫妇俩并不恣意挥霍。

房子不大，而且他们说已经好几年没有度过真正的假期了。

在一定程度上，夫妇俩的信用卡问题始于子女开始上大学时。

尽管两人的工资负担得起子女的学费和每月的生活费，但是这两项支出已经不容他们有任何闪失了。

结果，夫妇俩开始用信用卡赊购汽车维修和兽医服务等意外支出，逐渐产生了惊人的利息费用。

很明显，夫妇俩为自己造成的麻烦苦恼不已，渴望尽快还清这笔债务。

我们讨论了各种能减少花费的办法，比如将债务转移到住宅股权信用限额上，这要比高利息的信用卡债务强。

我想，让夫妇俩感到意外的是，我并没有建议他们为还债多花一分钱，而是催促他们建立一个应急储蓄基金。

当然，建立应急基金也许意味着要花更长的时间才能还清债务，但这也确保了他们将来不会再借比如今更多的债。

他们不但能用应急基金来偿付意外支出，还能在其中一人失业时提供所需储备。

实际上，设立安全网以防失业是建立应急基金的重要原因。

传统的理财观念认为，应该在应急基金中储备相当于3~6个月家庭生活支出的资金，因为失业后找到一份新工作可能就需要这么长时间。

不过我建议如果可以的话，应该为自己建立一个更为丰富的储备，大概是相当于9~12个月的生活支出。

如果是高薪收入者或是特殊领域的工作者，这就尤为合理，因为找到一份相同的工作通常较为困难。

当然，如果你有什么理由认为自己的工作不太稳定，不管是因为整体的经济形势，还是公司的问题，都应该建立一个数额更多的应急基金。

除了确定应急基金的合适数额，还要注意为它挑选投资项目。

根据经验，应急基金应由不到一年期的投资项目组成，包括支票和储蓄账户、货币市场账户以及定期存单。

这笔钱要在紧急关头动用，所以应该避开那些很难卖出或是急于出手时会赔本出售的收益较高的投资项目。

相反，应该坚持使用能确保自己不亏本的工具。

下面简要介绍各类可供应急基金使用的储蓄和投资工具：**支票和储蓄账户**：最大的优势是便捷，但利率最低。

在任何机构的存款达到250 000美元就要参加美国联邦储蓄保险。

## &lt;&lt;给大忙人看的理财书&gt;&gt;

货币市场存款账户：这些有息储蓄账户通常每月提供的交易数量有限，在任何机构达到250 000美元的存款就要参加美国联邦储蓄保险。

定期存单：定期存单比支票、储蓄账户或货币市场存款账户易于产生更高收益，任何机构达到250 000美元的存款也要参加美国联邦储蓄保险。

然而，应急基金中含有定期存单的一个弊端是过早从存单中提款将要支付罚款。

所以假如你的应急基金中有一部分是定期存单，就得在高收益与提前提款得支付罚款之间好好权衡一下。

货币市场基金：货币市场共同基金是应急基金中一个不错的选择，收益会比支票、储蓄账户或货币市场存款账户的高一些。

因为货币市场基金可以买入短期的债券，所以能在利率渐涨时立刻转入更新、收益更高的有价证券。比起支票、储蓄账户、定期存单和货币市场存款账户，货币市场基金一个很大的不利条件就是它的资产不参加美国联邦储蓄保险。

选择货币市场基金主要考虑的就是其费用少，这是因为你投入资金的多少将决定你赚进腰包的多少。

（费用会从收益当中直接扣除。

）你应该拿出不多于而且最好是低于0.5%的费用投入到货币市场基金中。

还有一个提示：假如你真的发现了一个费用很低的基金，要确定这家基金公司不是花一点儿小钱吸引新的投资者，这样的甜头随时都可能不再有。

还要提防那种收益比竞争对手高很多的基金，尤其是在基金费用并不低的时候。

它有可能是在投资质量不高的有价证券以增加自己的收益，但同时也增加了它的危险等级。

在选购货币基金时还要牢记你的税率等级。

即便不是最高的税率等级，也要选择免税货币市场基金而非应税货币基金。

这是因为考虑到税率因素，市政基金的收益也许会比应税基金的高。

个人财富表 和许多子女一样，我感谢父母给了我一个良好的财务开端。

姐姐和我过去总认为父母会理所当然地承担我们所有的大学费用，而且家中的规矩就是谨慎理财。

我父亲一辈子都沉迷于股市，教会了我如何投资，甚至早在20世纪90年代初我还没有受雇于晨星旗下时，就告诉我有这么一家小公司正在迅速成长。

谢天谢地，我的父母还健在。

但等到有一天他们都走了，我明白他们留下的精神财富会远比物质财富丰富得多。

包括一个有特殊需要的孩子在内，我父母欣然养育了6个子女。

从父母身上，我明白了家能助人驶过最凶险的汪洋。

我早已赞美过母亲审时度势的能力，现在我要感谢父亲，这个曾经的企业主，教会了我以正直和诚实的品质管理业务的重要意义。

我还可以举更多的例子，但重点其实不是我的父母，而是我们每个人。

不论处于哪个人生阶段，不论有无子女，我们都可以留下一份超越经济层面的财富。

虽然本书的目的主要是帮你制订理财计划，但是我们都明白，假如你对所爱之人从未施以援手，以你为鉴，这世上所有的金钱加起来也都一文不值。

这就是我为什么要在本书最后一章写进无关乎经济的个人财富内容，最佳途径之一就是把你的信仰体系和重要的人生启示传达给亲人。

当然，我们是以自己的生活方式传达着个人的价值观，但是常常被称为“道德遗嘱”的个人财富表也能帮你将自己的信仰体系传达给亲人。

这份文件本质上的内容就是：“这是我所看重的，这是我所主张的。

”一般的遗嘱是一份具有法律约束力的文件，表明你想如何分配自己的物质占有。

与此相反，个人财富不是法律文件，只是写给你的亲人甚至是你自己看的文字。

实际上，个人财富表的可贵之处在于它没有既定的规范，因此你能以适合自己 and 家人的方式完成它。

既可以只有短短几个要点，陈述你的核心价值观，也可以是洋洋洒洒一本书，铺陈你所有的重大人生



## <<给大忙人看的理财书>>

经历。

你可以决定谁能读到这份个人财富表，以及是你在世时还是离世后才供人阅读。

个人财富表可以是书面文件，也可以是影音记录。

你可以在人生任何一个阶段进行创作，可以包含你的精神或宗教信仰，但这也不是不可或缺的内容。

有无宗教信仰，个人财富表都是一视同仁。

我提供了一份个人财富表（表25-1）帮你入门，但你也不必受限于此。

相反，就当它是抛砖引玉。

不要把它当成一份完成了之后就束之高阁的文件，而应随着时间的流逝自由查阅更新。

开始计时 第1步 首先给个人财富表标注时间，并且说明谁可以进行阅读。

记住，你根本不用称它为“个人财富”，可以称之为“遗赠信”或“致亲人书”。

第2步 记下你的价值观和核心信念，要尽可能地具体。

比如，不要只是简单地说“诚实”，可以这样说：“诚实：在工作和个人生活中，我一直都力争做一个诚恳可信之人，这也是我在妻子埃伦、密友阿尔和约翰身上最看重的品质。”

第3步 记录工作和生活中那些你希望被人们记住的成就和贡献，还可以记录一些重要的生活经历，并且解释它们的意义。

第4步 记下那些对你的生活有最大影响的人，还要说明为什么他们对你而言非同小可。

第5步 还有任何想对亲人澄清的事，任何当时让你的亲人无法理解的决定和行为吗？

假如你愿意，个人财富表让你有机会进行解释或道歉。

第6步 圆满完成了自己的个人财富表之后，你还要再做几件事。

将个人财富表与其他遗产规划文件放在一起，这样亲属就能在你离世后读到它。

但也不必非要等到那个时候，现在就可以与亲人分享。

你可能会发现，再次阅读自己的个人财富表能让人在变幻莫测的金融时代具有远见。

本书旨在帮你制订理财计划，使你在跌宕起伏的股市、经济和投资组合的浪潮中能身感自如。

但愿本书已经达到了这个目的，但是最终，你的生命意义和对他人的影响将远比你的物质财富更重要。

回顾自己的个人财富表，你就会明白这个道理。

⋮

## <<给大忙人看的理财书>>

### 媒体关注与评论

本书你既可以选择全书通读，也可以选择阅读部分章节以满足具体需求。如果你有关于退休计划、应急资金、股票、债券或是其他方面的财务问题，本书都是一份极佳的理财地图。

克里斯蒂娜的语言直白到位，轻松易读，让人受益匪浅。

——美国联合通讯社 终于有了一本简单易行、让人能有序理财的书。

晨星个人理财权威克里斯蒂娜·本兹给你人生每个阶段必不可少的“理财攻略”。

——康苏拉·马克，美国公共电视网《财富之路》 别发愁钱，也别指望天上掉馅饼，赶快用这本很棒的书中那些简单的30分钟理财攻略做点儿什么吧。

——泰瑞·萨维基，《芝加哥太阳报》个人理财专栏作家 本书以非同寻常的视角告诉你如何在最需要的时候成就自己的财务独立。

——马克·斯蒂文斯，MSCO公司总裁，《富有是一种信仰》作者

## <<给大忙人看的理财书>>

### 编辑推荐

成功的投资并不要求复杂的策略或是拥有神秘的投资项目。  
制定简单明了的理财计划，将看似庞大的理财目标拆分成切实可行的几步，一次只花短短30分钟，就可逐个完成具体的理财任务--简单、有序、省时！

<<给大忙人看的理财书>>

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:<http://www.tushu007.com>