

## 第 1 节：理财是为明天的生活存储今天的财富

### 理财是为明天的生活存储今天的财富

理财是一个人为了实现自己的生活目标而管理自己财务资源的过程。而养老是一个人最重要的生活目标，我经常讲：一个人晚年幸福才是真正的幸福。要实现晚年的幸福生活就必须在年轻的时候积累足够多的钱。这本《30 年后，你拿什么养活自己？》也是我常常提及的话题，也是每个人都应该关心的问题，因为它关系到每个人的生活幸福。流畅的形文，精实的内容，中肯的建议是好书应有的三大特点，这本书全包括了。因此我希望大家都来看看这本书，相信你一定能满载而归。

一个人到 60 岁以后，就基本上不能通过工作来赚钱了，晚年的生活费用主要来自年轻时的积累。“养儿防老”这句老话现在已经过时了，如果儿子不“啃老”就已经是你的造化。因此，你要想晚年生活无忧，就必须提早做好准备。我认为一个人应该在 35 岁开始为自己存储养老金，35 岁之前的财富积累主要用于结婚、生子、买房和买车。一个人在 35 岁之后，随着事业的稳定发展，收入逐步增加，用于积累的财富也随之增长，积累的目的主要是为了自己养老，次要目的是为了子女的教育费用。一个人到 60 岁的时候，应该存储好未来 20 年的生活费用。那么怎样储备养老金呢？我认为主要有以下几种方法：

第一，储蓄。银行是财富最好的住所，因为存在银行的钱不会损失本金，还能带来收益。存储养老金最好用长期储蓄的方法。我提出一种阶梯储蓄法供大家参考。如果你有 5 万元，想进行长期储蓄，但又担心有急用，你可以这样做：用 1 万元开设 1 张 1 年期存单，用 1 万元开设 1 张 2 年期存单，用 1 万元开设 1 张 3 年期存单，用 1 万元开设 1 张 4 年期存单

(3 年加 1 年), 用 1 万元开设 1 张 5 年期存单。1 年后, 用到期的 1 万元开设 1 张 5 年期的存单, 以后每年如此, 这样 4 年后你手中的存单全部为 5 年期的, 每张存单到期年限相差 1 年。这样做既可以保持储蓄的流动性, 又可以获得 5 年期储蓄的高利息。

## 第 2 节：今日的准备，决定未来的 30 年(1)

第二，储蓄型的商业保险，其中年金保险是一种最主要的方法。年金保险是指在被保险人生存期间，保险人按照保险合同约定的金额、方式，在保险合同约定期限内，有规律地、定期向被保险人给付保险金的保险。年金保险实质上就是长期储蓄。年金保险多用于养老，所以又被称为养老金保险。第三，社会养老保险。社会养老保险是政府推出的保险制度，人人都可以参与，人人都应该参与。社会养老保险是个人存储养老金的重要方式。第四，股票和基金。股票和基金是最大众化的长期投资工具，也是投资增值最大的投资方式，非常适合储备个人养老金。中年人尤其应该加大投资股票和基金的力度，为了晚年的生活积累财富。第五，房地产。房地产是抵御通货膨胀的良好手段，也是储备养老金的重要手段。但是，由于房地产投资需要的资金较大，因此房地产比较适合富裕人士。我提出的储备养老金的方法和书中提及的方法基本上是一致的，虽然不同国家的制度有差异，但这本书对于中国大众也同样具有启发性、指导性，因此，我真的希望大家都能静下心来认真看看这本书，提早为自己 30 年后的生活做准备，让自己有一个幸福祥和的人生。

今日的准备，决定未来的 30 年

小时候，大人告诉你“努力学习，取得好成绩，上个好大学，你就能找到薪水高、待遇

好的工作”。现如今，你毕业了，工作了，每天朝九晚五，力争上游，假日和朋友出游，偶尔锻炼身体，不时约朋友小聚、看电影、Shopping，虽然累点，也算过得有滋有味。那 30 年后呢？你是否想过自己 30 年后的生活？牵着老伴的手在希腊爱琴海细数往日情怀？还是蜗居在小房子中，每天白粥配咸菜？每个人都会慢慢变老，但没有人希望今天的收入比昨天还要少；每个人都希望长寿，但是没有人愿意到老了还晚景凄凉。你是否计算过未来 30 年，作为家长的你需要为子女准备多少教育资金、结婚资金？你是否计算过退休之后如果要维持现有的生活水平，你需要多少资金？

### 第 3 节：今日的准备，决定未来的 30 年(2)

假设你现在 30 岁，计划在 55 岁退休，终老年龄 80 岁。目前城市基本生活费和医疗保险支出的最基本消费是 1500 元/月，暂考虑 4% 的通货膨胀率，25 年后，要维持目前的生活水平，需要 4000 元/月。25 年的退休生活至少需要  $4000 \text{ 元/月} \times 12 \text{ 月} \times 25 \text{ 年} = 120 \text{ 万元}$ ，如果加上旅游、休闲支出按月消费最基本的 1000 元计算，还将增加 80 万元，总共 200 万元。200 万，这只是一个人的费用，夫妻双方费用需求总和保守估计也将超过 400 万元。而且，如果您的身体还不错，活到 85 岁或者 90 岁都有可能。再加上老年人无法躲避的病痛，未来医疗开支几乎无法预估。这些都可能令我们需要的养老金需求变成五六百万元，甚至更高。

接下来，让我告诉你，你需要在多长的时间里赚够这笔钱，按照上面的假设，假如你是 25 岁开始工作，那你的工作时间是 30 年，退休生活时间 25 年，也就是说，在有工作的 30 年内，你必须准备好未来 25 年的生活基金——400 万元，这其中，还不包括你买房买

车以及子女的教育费用！

25 年，400 万！我相信这组数据已经足够让你阵脚大乱。其实，你大可不必这么慌张，因为亚洲顶级理财师已经为你想到好对策，助你成功跨越穷人与富人，落魄与殷实的分水岭！

请跟我一起来看这个表格：每月 1000 元，30 年后换来 600 万

年龄 年度 每月投资金额(元) 各年度投资本金(元) 每年回报率 15% 总金额(元)

31 1 1000 12000 1.15 13800

2 1000 25800 1.15 29670

3 1000 41670 1.15 47921

4 1000 59921 1.15 68909

5 1000 80909 1.15 93045

40 10 1000 243645 1.15 280191

11 1000 292191 1.15 336020

12 1000 348020 1.15 400223

13 1000 412223 1.15 474056

14 1000 486056 1.15 558965

15 1000 570965 1.15 656610

16 1000 668610 1.15 768901

第 4 节：今日的准备，决定未来的 30 年(3)

17 1000 780901 1.15 898036

18 1000 910036 1.15 1046542

19 1000 1058542 1.15 1217323

50 20 1000 1229323 1.15 1413721

21 1000 1425721 1.15 1639580

22 1000 1651580 1.15 1899317

23 1000 1911317 1.15 2189014

24 1000 2210014 1.15 2541516

55 25 1000 2553516 1.15 2936544

26 1000 2948544 1.15 3390825

27 1000 3402825 1.15 3913249

28 1000 3925249 1.15 4514036

29 1000 4526036 1.15 5204942

60 30 1000 5216942 1.15 5999483

30 岁的你，现在只需每个月投资 1000 元，30 年后，也就是当你 60 岁时，就可以换来 600 万！600 万，足够你和太太挽手乐享夕阳人生！

或许你会犯难：30岁，正值而立之年，你需要买房买车，筹备结婚等等，没有办法每个月攒下1000元，推迟10年，从40岁开始行不行？答案是，行，但是你将损失450万！30岁开始每月1000元，投资30年，收益是600万，你知道40岁开始每月1000元，投资20年，收益是多少吗？1413721！只是推迟10年，你的收入相差至少450万！

时间，从来不等，如果你从看到这本书开始，跟随顶级理财师规划你的财富人生，我相信，不用30年，10年后，你就可以从容面对人生，笑傲退休！

前言这就是你所需要的如果你20几岁，请你一定要看这本书。如果你30来岁，那还不算晚，这本书更非看不可。如果你已40多岁或50岁出头，虽然晚了一些，不过还有机会，也许你能从书中找到捷径。万一你已55岁以上或60来岁，希望你一定要建议你的子女看这本书。

人们都有一个共同愿望，那就是希望自己衣食无忧，但现实生活中的我们却时常要为柴米油盐发愁，甚至会因为没钱而使生活陷入凄惨境地。假设人的一生必须经历一段经济拮据的时光，给你一个选择的机会，你愿意将这段时光放在哪个年龄段呢？我相信大部分人的答案是越年轻越好，年轻时多吃苦受累，年纪大时就能享受到平稳富足的生活。过去的辛苦是为了现在，现在的劳累是为了将来的安乐，“退休生活”是我们要面对的将来。在丧失经济来源的晚年如果身无分文，这样的退休生活是否会太过凄惨？因此，这就需要我们为过上不必为钱犯愁的退休生活及早做好准备。

## 第 5 节：今日的准备，决定未来的 30 年(4)

那么，我们必须为之提前做好准备的退休生活到底有多长？书名中的“30 年”可能会让人感觉稍长，根据我们周边人群的晚年时间（从退休后到死亡）来判断，大部分人会回答说晚年时间为 15~20 年。以韩国为例，男子上班族的平均晚年时间为 17 年，单就男性来看，15~20 年这个数字比较准确，但考虑到妻子平均要比丈夫小 3 岁，寿命比丈夫要长 7 年的事实，因此以夫妻的标准来看，退休生活为时 27 年，这个时间段是以目前的人均寿命为基准而得出的，由于还存有超出平均寿命的可能性，所以额外地再增加了 3~5 岁。

这么看来，晚年时间大约为 30 年。而人一生的工作时间也是 30 年，也就是说晚年时间和工作时间是一样的，你是不是有些头皮发麻？简单来说，你需要将自己收入的一半用来储蓄，才能保证自己晚年的生活水准和目前相同，而且这还没有将住房、子女教育等费用计算在内，仅仅是单纯的退休生活所必需的费用。现在再重新面对曾被我们一再忽视的退休生活，是否有种惊慌失措的感觉？

即使面对这样一种现实，大部分人还是以 40 岁为起点，为自己的退休生活做打算，而报纸、新闻报道和各类书籍也都在重复着“退休生活规划=40 岁”这样的论调，原因何在，没人能说清楚。退休生活规划的最重要原则是“越早越好”，反过来说就是“越迟越糟”，舆论对此视而不见，不断地重复错误的论调，或许是对读者的一种妥协，因为只有到了 40 岁的人才会对“退休”“晚年”这类词有所关注，但这难道不是对读者不负责任吗？

对于媒体的这种做法我不敢也不愿苟同，这本书就是为 20~50 岁出头的人所写的，希望 20~30 岁的读者在阅读时能意识到“为什么现在就要为退休生活做准备”这个严峻的问



题，而年龄偏大的 40~50 岁出头的读者则可以将焦点放在还能采取何种方式来挽回已经被浪费的时间和金钱上。

一本书肯定无法给出所有问题的答案，而我们之所以要编纂这本书，千言万语，只为了提高你对于退休生活规划的警觉性和重视程度，为你的退休生活规划指明方向。当你遨游在人生海洋中时，愿此书能成为一座灯塔，为你的航行指引前程。

## 第 6 节：30 年后，遇见快乐富足的自己(1)

我还想再叮嘱读者朋友们一声：“没错，就是现在！”希望合拢书本的你能马上付诸行动，要知道当你一直说来不及却又不愿意开始的时候才真的来不及了，如果从现在开始，一切都还有补救的余地。这本书提供的不是深奥的道理或是泛泛的方法，而是为你展示了人生的前进方向，让你更好地看清未来，当你对书中的内容惊愕不已或深有感触时，请不要犹豫，请不要气馁，赶紧出发，朝着自己的目标扬帆起航吧。

该书的写作过程中，类似如何能让关于防老措施的枯燥论述更易被读者接受，如何能让有些遥不可及的晚年问题能够触碰到读者的心灵，何种方向真正能对读者有所帮助，帮助又有多大等问题始终萦绕在笔者的脑海中，为了解决以上的这些问题，我们三人用了近一年的时间完成了此书的写作工作，尽可能地将自身的专业理论知识和人生感悟都汇集在本书中，真诚地希望每位读者都能通过此书为自己规划出美满的退休生活。

30 年后，遇见快乐富足的自己

## 未来 30 年你将面临什么

35 岁的钱小俊最近正为自己第二个孩子的降临而愁眉不展。作为一家大公司的主管，在同学中事业还算是小有所成，但是之前，夫妇俩都工作的情况下抚养一个孩子仍不轻松，现在家中又要添丁增口，压力可想而知。并且他所任职的公司是以业绩而不是资历为考核原则的，公司 45 岁以上的老部长们都纷纷主动申请名誉退休，小俊越发觉得职场生涯的短暂，所有这一切压得他喘不过气来。然而由于身为大公司主管，他和妻子的年薪加起来差不多有 40 万（注：书中所有金额皆已换算为人民币），两年前购置的房屋也大幅增值。他是众人羡慕的对象，在外人看来，钱主管的生活不应再为钱发愁，但是苦恼仍旧存在。

每到发薪日扣除税金、养老金后的实际到手收入一汇入工资卡，这些收入立即会因为偿还信用卡费用支出和贷款而大幅缩水，这让他不禁产生了“这么多钱都跑哪里去了”的疑惑。尽管心里老犯嘀咕，但日子还是这么一天天地过着，因为每天需要他处理的事情堆积如山，为了生活而四处奔波的他根本无暇顾及自己的未来生活。马上就要降临的孩子，错综复杂的人际关系，偿还房贷的压力，光是这些就足够让他头疼的了，哪里还有多余的精力放在对自身状态的检视上。

## 第 7 节：30 年后，遇见快乐富足的自己(2)

最近有个大学学弟建议他买份个人养老保险，这位学弟在国外保险公司上班，在一次聚

会中问钱小俊：“你对退休后的生活做过规划及相应的准备吗？”并再三叮嘱他最好从现在起就要做准备，为自己投资一份个人养老保险。

“养老规划？退休准备？我们父母那一代什么都没准备，不照样过得好好的？”

他心中如此暗想，对此颇有些不屑一顾，与学弟告别后开始往家赶，但奇怪的是，在回家的路上，那位学弟的话语重新浮现在他的脑海中：

“我们父母所处的那个时代与当前社会有很大差别。那个时代正处于产业发展的蓬勃期，人的平均寿命也没那么长，金融系统也呈现出高利率和高增长的态势，因此人们大可不必为退休后的生活而担忧。还有，现在大家都认为子女奉养父母是天经地义的事，但是以后会如何呢？还会像现在一样，将抚养父母视为当然么？即使子女有这份心意，子女又有这个能力吗？”

“低利率时代已经来临，在平均寿命方面，距离长命百岁的时代也已经不远。还有，学长你知道年龄大了所要面对的最大问题是什么吗？医疗费问题。70岁以后医疗费是相当大的一笔支出，人在年轻时不觉得，但是等年纪大了，最让人担心的就是健康问题。身体有病痛已经很可怕，要是再加上身边又没有钱，情况就更惨了。”

学弟的话一直在钱小俊的头脑里挥之不去。“光靠每月的工资真能使自己今后的生活无忧无虑么？是否能过上幸福的退休生活？”随即他便陷入这样一种不安中。回到家后他和往常一样，与即将生产的妻子及六岁的女儿一起看了会电视，然后到浴室冲澡，想好好消除身

体的疲倦。当疲惫的身体浸泡在热水里时，躯体上的不适感立即得到了释放，于是他舒服地合上了眼睛。

这时耳边又隐约传来学弟强而有力的声音。

“学长，试想一下你 35 年后 70 岁的样子吧。你确定到时候能衣食无忧，始终处在幸福的状态下吗？你为之做好相应的准备了吗？”

## 第 8 节：你将以何种姿态面对未来(1)

你将以何种姿态面对未来

钱小俊在睡梦中被敲门声吵醒。他感觉头脑清醒多了，精神状态也好很多，伸了个懒腰后，便走向盥洗台准备刷牙，这是怎么回事？镜子里出现的人竟然不是自己，而是一个白发苍苍的老人！惊恐无比的他不由得朝镜子里的人伸出胳膊，可是镜子里的老人也正朝自己伸出胳膊。他抚摸着自已苍老的脸庞，眼睛瞪得大大的，呆呆地注视着镜子里同样呆呆地凝视着自己的老人。

伴随着敲门声的是妻子的声音：“老公，快出来吃饭吧。”他赶紧穿好衣服，打开浴室门走出来，可是出现在自己面前的妻子怎么也是满头白发啊？他简直不敢相信眼前的这一切，便问妻子这是怎么回事。

“老婆，到底发生什么事？我们怎么突然变得这么老？现在是哪一年？我现在是多少岁啊？”

向妻子提出连珠炮般的问题后，他环视了一下四周，才发现这根本不是之前他所生活的地方。

“还有，这儿到底是什么地方？”

妻子没好气地回答道：

“你个老头子怎么说起胡话来了，今天是 2041 年 3 月 25 日，星期一，你今年 70 岁了！快去吃饭吧，吃完饭还得干活，从现在起，你在这里生活就要遵守这里的作息时间。”

在妻子的催促下他走向食堂准备去吃饭，食堂里聚集了一群白发苍苍的老人，正在排队等着用早餐，大约估算一下，得有 100 多人。

“老婆，这到底是哪里？”

妻子赌气似的没有再回答，只是死死地盯着配餐台。钱小俊料想从妻子口中也很难得到答案，只好自己四处张望。贴在墙上的菜谱立即映入眼帘，菜谱上方写着“九老区养老院”，至此他才明白此时身处之地是一家养老院，墙上挂的月历让他不得不接受今年他已经 70 岁以及妻子 67 岁的事实。

30 年后，你拿什么养活自己

领了饭菜，吃完早餐后，老人们回到各自的房间去换衣服，接着依次登上停在养老院门口的区政府巴士，钱小俊和妻子也上了巴士。巴士朝市中心的方向驶去，在市政厅门前的路上，他和妻子及其他几名老人下了车，这个地方就是他们的工作场所，钱小俊的工作内容是对市政府的各种信访资料进行电子化管理。同行的老人中，其中一位的面容让钱小俊觉得格外熟悉，一时却又想不起来。“啊，想起来了！这不是李准部长么？可是他怎么会在这里？”他随即在脑子里计算了一下，李准部长比自己大 10 岁，今年已经 80 岁了。

## 第 9 节：你将以何种姿态面对未来(2)

“部长，没想到会在这里碰到您，您也住在养老院吗？您看起来也老了不少呢。”

“哟，你也进来了！是不是费好大劲才来到这里的？这里的席位竞争太激烈了，我也是等了半年才有机会到这儿，这个地方挺好的，还能替我们介绍工作……”

李部长面带微笑说着。

“自从部长你主动申请离职后，我还是第一次见您，一直过得不错吧？”

李准部长的嘴角泛起一丝微笑，继续说道：

“那都是哪一年的事？已经过去 30 多年了！想当年我才 45 岁，那时真是人生最美好的时光啊，每月都有薪水可拿，工作也不错.....”

李准部长掏出一根香烟叼在嘴上，仰望着天空，像是在追忆往昔岁月，眼圈有些泛红

“自从 45 岁主动离职后，我的生活就发生了很大的变化。对于除去公司和家庭以外再不会考虑其他问题的我来说，由于还要负担孩子们的学习费用，因此无法随心所欲地安排自己的离职生活，不能退休后就不工作.....所以我开了一家小小的面包店，不过做生意真不是件容易的事啊，用退休金和银行贷款作为启动资金的面包店一开始生意还不错，但后来由于经济不景气，员工不服从管理，最终为了还债连本都赔进去了，我人生的第一次创业就这么以失败告终了。”

“没想到会这样。之后您又改做哪行？”

“别提了，之后我就又出去打工，为了供孩子上学整天忙得透不过气来，你知道我当时有多么后悔从公司离职么？就是因为自己在四十几岁的时候没有将事情安排妥当，现在才会待在这里。对了，你也说说你的情况吧，你在 30 多岁时不是连房子都准备好了，而且在公司表现也很不错啊！”

完全无法接受自己已经 70 岁事实的钱小俊愣在一旁，身旁的妻子赶紧替他回答：

“那时我们做梦也想不到我们到了这把年纪还要出来干活，当时房子也有，孩子们也在

无忧无虑的环境中一天天长大，40 岁以前的生活实在是太幸福了。由于我俩都有工作，负担家庭日常开销绰绰有余。但之后我在 40 多岁时辞去了工作，全家就靠老头子一人上班挣钱，当时光是子女的教育费就让我们犯愁了，再加上此前一直上涨的房价突然暴跌，贷款利息又大幅上涨……当时的经济状况对我们来说是最糟的一段时间。就这么折腾来折腾去，转眼老头子已年过 50，到了和部长您一样被公司要求提前退休的年龄。但是李部长您可知道，你们是最后一批拿到提前退休金的，我们老头子连一个子儿都没见着就从公司出来了，职场的工作条件变得越来越苛刻了。”

## 第 10 节：机会只留给准备好“治富”的人(1)

老太太不紧不慢地述说着这一切，泪水在眼睛里打转。钱小俊望着妻子，心想：“岁月终究会流逝，难道就像我当初所担心的一样，我的一生就这么过来了么？”

“没有准备的未来，终究会如自己所担心的一样到来，这就是人生！”

“老头子，快一点，要迟到了，昨天他们说迟到 10 分钟就扣除 1 个小时的薪水。”

正当他为自己的命运唏嘘不已时，妻子已在一旁催促他了。他和李准部长告别后，就被妻子拽着朝首尔市政厅配楼内电子文件管理处的方向奔去，密密麻麻的电子文书终端处理机前坐着的都是和他年纪相仿的老人，估计不少于 100 人，这些老人坐在终端机前认真地敲击着电脑键盘。

至此，钱小俊才对自己身处何处以及为何来到这里大概有了个头绪，但是他的内心深处



仍然藏有许多未能解开的疑问。

“我那么辛苦抚养成人的子女们如今都在哪里？他们在做什么？”

“上班时参加的养老保险难道没有兑现？”

“再怎么说明至少也应该留下一套房子的呀？”

机会只留给准备好“治富”的人

午餐时间的钟声响起，老人们放下手头工作，端着饭盒，三三两两地聚集到首尔市政厅的内部食堂。钱小俊和太太也坐在餐厅的一角开始吃午饭。满脑子的疑惑迫使他再也忍不住了，又向太太问道：

“老婆，我们的孩子没有家吗？为什么非要把我们送到养老院来？”

“哎呀，现在都什么年代了，怎么还说这种话？今天你好像中了邪了，孩子们会愿意和我们呆在一起么？更何况如今这个年头，孩子们自己也过得很辛苦啊。”

“哼！这些家伙小时候还和我说，将来要买车子买房子给我呢……”

“事实上我们自己也应该及早做准备的，那时候都学别人拼命栽培小孩，完全没有规划

退休后的生活，结果导致退休生活如此困顿。现在孩子们至少每月还会将养老院费用寄给我们，这已经很令人欣慰了。”

## 第 11 节：机会只留给准备好“治富”的人(2)

突然周围一阵骚动，他俩赶紧扭过头来一探究竟，原来是大家正在议论电视报道的一则新闻。电视正播放一条“一位住在养老院的老母亲被儿子丢在岛上最终不治而亡”的新闻，老人们看着对母亲实行高丽葬（译注：古代韩国一种残忍丧葬制度，人过 60 岁被子女丢弃在山上，等其自生自灭再行埋葬的方式）的儿子被警察拘捕泪流满面的场景，都不禁感叹世态炎凉。他俩转过头继续吃饭，突然妻子用略带嘲讽的口吻说道：

“最近这种事情太多了，你我都很清楚，我们还算有福气的，我们的孩子每个月还愿意付养老院的钱，我们应该知足了。”

钱小俊无论如何也理解不了，虽然 30 年前也有类似的事件发生，但当时总认为这和自己毫不相干……而现在自己再不是那个旁观者了，这让他感到胸口有些发堵，鼻子也酸酸的。尽管 30 年前也遇到很多烦心事，但是只要一看到孩子，就会产生支撑下去的力量。但如今自己年纪大了，没想到竟会落到这么个凄惨的结局，顿时，“最后的胜利者才是真正的胜利者”这句话涌上心头，已经将自己划归为失败者行列的他，惭愧无比。

夫妻俩吃完饭后来到首尔市政厅主楼前的草坪散步，旁边有位老人和一个看起来像是他孙子的小孩在拍照，那个老人朝钱小俊走过来，小心翼翼地问道：

“请问，你是钱小俊吗？”

他看了老人一眼，老人高兴地把手伸了过来。

“没错，你就是钱小俊！真是好久不见啊，是我啊，我是思凡，认出来了么？”

“噢，原来是你啊，宋思凡，对不对？你怎么在这儿？”

宋思凡是他非常要好的高中同学，高中毕业后两人就各自迈入不同的生活轨道，宋思凡的家庭条件不太好，直接去银行上班了，钱小俊则从名牌大学毕业，然后进入大公司工作。尽管经历不同，但是在他们 30 多岁时，因为有银行和大公司这层保护伞，两人的家庭状况都很不错。

钱小俊在 30 多岁遇见宋思凡时，总喜欢戏称他为“社会模范生”。因为宋思凡将节约视为美德，他有着将收入的大部分储蓄起来的习惯，在同学聚会上一碰到有第二场和第三场的时候，他总会在第一场结束后就回到家中。而且和他聊起天来，宋思凡谈的尽是理财和投资方面的话题，因此喜欢喝酒的朋友都觉得他很无趣。

## 第 12 节：留足过冬的粮食比什么都重要(1)

“孙子和媳妇叫我和他们一起来清溪川拍照，好长时间没来这里了，那你又怎么会在这

里呢？哦，看你的打扮，应该是在市政厅里工作吧？”

听到宋思凡提及他的装束，钱小俊重新审视了一下自己的着装，随后视线又转移到宋思凡的服装和眼镜上，宋思凡身着一套质地优良的外衣，戴着一副颇显资历的金边眼镜，钱小俊有些底气不足地答道：

“我吃饭后和妻子在这里散散步……”

在别人还没说什么时，钱小俊就已经觉得颜面无光，说话也有些结巴。他心想：“年轻时我的生活条件也不比他差多少，但现在和他简直没法比，完全是天壤之别。”

“你的情况我从同学联谊会那里听说过一些，注意不要让自己太过劳累了，下次同学聚会时你一定要参加啊……孙媳妇在车里等着我，我先走一步了，下次见！”

宋思凡向钱小俊挥了挥手，领着孙子朝停在路边的高级轿车走去，看起来像是孙媳妇的年轻女子赶紧下车，毕恭毕敬地将宋思凡扶上轿车。

钱小俊望着宋思凡一家人其乐融融的情景，再一次深刻地感受到了岁月和金钱的力量。

“终归还是要有钱，子女才能尽孝道啊。”

留足过冬的粮食比什么都重要

钱小俊一个下午都坐在电脑前整理电子文书，工作结束已是傍晚时分，他和妻子回到了养老院，此时的他肩膀和手臂酸痛不已，腿也使不上力气，于是不禁意识到自己果然是老了。在养老院吃完晚饭后，从一帮正在休息大厅里聚精会神地看电视的老人身旁经过，他一言不发地回到自己的房间，开始仔细地回想起这一天的经历。

回想起年轻时候，钱小俊在 30 多岁就已经当上了一家大企业的主管，在同学中算得上出类拔萃。即便是买车，也都选择比同辈多上 500~1000cc 的大排量高级轿车，而且他还养成了品尝高级红酒的嗜好，与他相比，今天所见到的宋思凡却整日忙忙碌碌，似乎每天都为明天的生计做着准备。

### 第 13 节：留足过冬的粮食比什么都重要(2)

“我是不是枉活一世了？”

“到底我在 40 岁以后做了些什么，最终搞到今天这个地步？”

尽管绞尽了脑汁，他还是如坠云雾，找不出问题的答案。这时外面传来刺耳的救护车鸣笛声，正在看电视的老人们纷纷站起来四处张望，休息大厅对面的走廊上聚集了很多，大家都在议论纷纷。钱小俊心中纳闷，也走出房间仔细听他们议论的内容。

“104 室的李振正最终还是倒下去了……早就应该送去医院治疗了，一直拖到现在……”

现在再去恐怕希望也不大了，啧啧。”

“听说他血压高，又没钱买药，负担不起医疗费。这么大年纪了，不仅身体受罪，还没有钱看病……像我们这种人千万别得病，要不然还不如死了算了。”

“人老了身上要是没钱就得继续工作，这样的生活真是生不如死啊，不过他一直挺到现在，也算命大了……”

看着李振正被送上救护车，老人们纷纷为之叹息，每个人都不自觉地联想起自身的状况，你一句我一句地感叹起来，不过这幅景象似乎是常有的事，大家好像已经司空见惯，没过多久，大家就像什么事都没发生一样，又各自回到自己的住处。眺望着远去的救护车，钱小俊感到四肢无力，像泄了气的皮球一下子瘫坐在椅子上。

“我记得昨天我还是精力充沛的年轻人呢……”

今天所经历的事让他完全没有办法接受，不只是因为亲眼看到比他大五岁的李振正被送上救护车，还有同样目睹这幅画面的其他老人，他们的眼神中除了怜悯之外，竟含有些许的冷漠和刻薄，所有这一切都让他痛苦万分，这一天过得就如同一年般漫长。

上了年纪后，要面对的一个重大问题就是“健康和医疗费”，他清楚地记得这是在保险公司上班的学弟告诉他的，这仿佛只是昨天的事。他还想起了《蚂蚁和蚱蜢》的故事：为了储备冬天的食物，蚂蚁在炎热的夏天里辛勤工作，而蚱蜢却坐在树枝上弹着吉他，嘲笑蚂蚁。

冬天如期而至，蚂蚁躲进屋子里过冬，有暖暖的窝，充裕丰富的粮食，过得很安稳，而贪玩的蚱蜢却既没有粮食也没有房屋，寒冷和饥饿侵蚀着它.....我就是那只在夏日里嘲笑为过冬而辛勤劳作的蚂蚁，冬天却冻死在寒风中的蚱蜢啊。沉重的压抑感和自责感让他有些透不过气来。

### 第 14 节：留足过冬的粮食比什么都重要(3)

“万一我病了怎么办？老婆病了又怎么办？我现在做好准备了吗？我是不是也会变成李振正那样？现在准备还来得及吗？自己是不是已经成了秋后的蚂蚱，没有几天折腾劲了？”

他开始为明天起床会不会出现头疼脑热而担心起来，一阵凄凉感油然而生，他再一次地感受到了现实的残酷。此时旁边的妻子突然捅了他一下，说道：

“老头子，你知道今天是什么日子么？”

他看了看妻子，满脸的疑惑。

“什么日子？我还真不知道。”

“老头子，今天是我们结婚 42 周年的纪念日，今天是 3 月 25 号啊。”

“呵呵，已经这么多年了啊。”

“日子过得真快啊！今天见了你朋友后，你看起来有些垂头丧气啊。别想太多了，就算是这样，不还有我们老两口可以相依为命么？没有积蓄，大不了辛苦一点罢了。”

钱小俊听了太太这番话，忍不住流下泪水。是不是因为年纪大，才会变得这么爱哭？不过这也算是感激的泪水，感谢太太在他思绪纷乱时安慰自己。

“没错，因为有你在身旁，我才有了动力，真的很谢谢你，如果连你也不在我身旁，我的人生将更不堪设想。年轻时曾有人对我说过，人老了以后有几样东西不可或缺，其中最重要的一个便是人生伴侣……年轻时虽然有同事、有朋友，但上年纪后什么都比不上老婆，现在看来真是这样！”

“是啊，这是来到这儿以后的第一个结婚纪念日，今后我俩要相依为命，好好地活下去。”

钱小俊和太太在桌子上摆了一些零食来庆祝他们的结婚纪念日，聊天谈心，忆起以前的幸福往事。

夜深了，钱小俊紧握着太太的手进入了梦乡。理财规划就是生涯规划

凌晨 4 点半，钱小俊突然从睡梦中醒来，他做的第一件事就是跑到卫生间，对着镜子检查自己的容貌。镜子中的他脸上依旧布满岁月的痕迹，白发苍苍，完全是 70 岁老人的标准模样。



“看来我真的是老了！”

#### 第 15 节：留足过冬的粮食比什么都重要(4)

他心里直犯嘀咕，穿好衣服后来到户外散步，尽管只是凌晨 5 点，养老院后方的散步区内已经有不少老人，他们中有的人独自在行走，有的人倚着粗壮的大树，大家各自做着不同的活动。安放在人行道旁的路标上显示着山对面还有一家养老院，那家养老院的名字叫老人之家。

“老人之家？和这里有什么不同？”

钱小俊怀着巨大的好奇走向一位正在散步的老人，问了很多关于老人之家的事情。

“我们这里是由政府资助的养老院，老人之家则是每个人都想进去的高级私人养老院，和咱们现在呆的这个养老院完全不是一个档次的。我们这里的住宿是由政府无偿提供，只收取少量伙食费，因此设备也比较简陋。老人之家则需要在入住时缴付高额保证金，每月还要支付昂贵的住宿费，如果想使用里面的休闲设施还得另外付费……”

“休闲设施指的是什么？”

听到此话，老人有些纳闷，瞟了钱小俊一眼，接着说下去：

“老人之家配置了有专业医疗团队的理疗室、各种运动设施、健身房、游泳馆、高尔夫球场、电影院、音乐厅等，老人只要住进去，根本不用再外出，因为所有需求在那里都能得到满足。虽然刚搬进去的保证金不是个小数目，但是之前有做养老规划的老人只要在 60 岁时将房子卖掉，用卖掉房子所得的一部分来缴保证金，剩下的存入银行当做未来 20、30 年的住宿费，这样就够了。我有不少朋友都住在那里呢。”

“那么你一定和他们经常见面喽。”

“刚开始由于住得近，没事经常见面，不过.....最近几乎不来往了。”

“为什么？发生什么事了吗？”

“和朋友见面除了散步之外，有时也会去吃吃饭、喝喝酒吧？住在那里的朋友经济比较宽裕，经常会去一些高档餐厅，朋友们都结好几次账了，我也不能一次不结吧.....但一看账单才发现，一顿午餐所花的钱比我一个月的零用钱还多。这 15 年的零用钱都是孩子们给的，拿零用钱都得看他们脸色，我哪敢再向他们开口要钱请朋友吃饭.....”

## 第 16 节：邂逅财富精灵(1)

老人再也说不下去了，归根到底，因为没有钱，所以想和朋友见面都没办法。钱小俊听完后点了点头，就赶紧把话题岔开。

“你退休以前从事什么工作？” “别看我现在这样，年轻时我是一家大公司的职员，我今年已经 73 岁了，那都是 20 年前的事.....53 岁时我从公司退休，不过即便从那时起开始规划退休生活，也不至于搞成现在这样。当时觉得自己从大公司出来，肯定会做出一番成就来，但无论做什么，细致而周密的前期准备工作都是不可缺少的，我当时却始终沉浸在只要一启动就肯定成功的美梦中，将四处筹措的资金投资在了完全陌生的领域。55 岁的时候因为生意失败，所以一切又重新归零。

“曾有人说过，最好的理财就是让一辈子努力得来的财富不缩水。而我却在 50 多岁时把自己的积蓄全部花光，搞成如今这副模样。现在我没有更多的想法，只要每月能挣到 2000 元就知足了，这样也不用看儿女的脸色了.....到了这把年纪，遗憾的事也不止这一两件，真是白活了一辈子啊。”

感慨着自己在人生后半段犯了决定性错误的老人开始长吁短叹起来，钱小俊回想起前天晚上自己还认为无论何时都能轻松月赚 2500 元，但是听完这位长者的失败经历，才意识到事实并非如此，这让他对“钱要用到刀刃上”这句话的重要性有了新的认识。

“如果我眼前的这位老人每月能挣上 2000 元，他该有多高兴啊！”

钱小俊心底感到一阵寒意，安慰了一阵老人后，他便朝着老人之家的方向走去，想一探究竟。

### 邂逅财富精灵

钱小俊顺着山路朝老人之家的方向走去。远处露出微弱的曙光，破晓的天色逐渐明亮。刚才遇见的老人说自己之所以老年困顿是因为 50 多岁时花掉了全部的积蓄。

“那我又犯了什么错，让自己过上这种生活？”

他百思不得其解，不知不觉中已快到山顶，这时路前方出现一个绅士打扮的男人，钱小俊打了个招呼，问道：

### 第 17 节：邂逅财富精灵(2)

“你好！请问这是去老人之家的路吧？”

男人看了钱小俊一眼，他脸上覆盖着一层明亮的光晕，整个人宛如常常出现在童话书里的精灵。

“是的，这条路就是通向老人之家的。你是钱小俊吧？”

平生素未谋面的男人说出自己的名字，钱小俊惊讶得说不出话来，条件反射似的点了点头。

“我是为你展现未来的财富精灵，你现在之所以以 70 岁的模样出现在我面前，就是为了与我相见。”

听到对方说他自己是什么“财富精灵”，钱小俊吓得双腿发抖，大气也不敢出。

“不必害怕，我是为你服务的财富精灵，你似乎对未来有些困惑，我就是来为你展现未来的。”

“这么说现在的我就是我 70 岁时的模样？”

钱小俊终于鼓足勇气开口说话。

“要是你在 35 岁时只是一味担心，而不作任何准备，这的确就是你老后的模样。但是如果你开始规划退休生活，你的命运当然会有所不同。”

“我十分讨厌自己现在的样子……到了这个年纪连个家都没有，而且住的还是公家养老院，不是老人之家，我无法面对这样一种生活，也无法理解，我到底是怎么过日子的，怎么

会变成这样？如果你是我的财富精灵，你肯定知道我从 35 岁到 70 岁这段时间发生了什么事吧？”

他暂时放下恐惧，大胆地向对方诉苦。

“你想知道你过去都做过什么？好，我现在让你看清楚。”

财富精灵将手指向钱小俊攀登过的半山腰，顿时他 35 岁之后的人生像一幅全景画展示在他面前，重大事件宛如电视画面一般，一幅幅投射在半空中。

“你的职场生涯可谓成就非凡，但因为不擅理财，出现了财政问题，导致经济状况出现危机。看一下你 37 岁当上次长时的画面吧，晋升为次长后你经常请大家吃饭，饭后又喝酒，继续第二摊、第三摊，一直到半夜才回家。车贷才刚缴完一年，年终奖金一到手你就换了一辆更大的车，新车当然也是用分期付款买的，于是你之后每个月的薪水平均有 20%~30% 被用于支付车子的贷款和维护上。还有你太太，是位持卡消费的购物狂吧？！再看一下你 38 岁时的情景，拿到工资后所做的第一件事就是赶紧支付信用卡欠费和家中的水电费了。”

## 第 18 节：理财就是理人生(1)

“那我 35 岁时买的那栋房子呢？无论我怎么乱花钱，至少房子还应该在啊？”

“比起其他同学来，你的确很早就置了地产，但是你还记得从银行贷了多少款吗？一般

来说房贷额度要控制在房款的 30%~40%，月还贷额在月收入的 30%以内，可你买的房子有一半以上房款都是从银行借的，当然，就当时来说利息还比较低，房价的增幅也远远大于利息，用大额借贷的方式来买房不能算是一笔糟糕的投资。再看看你 39 岁时的情况，不断上涨的房贷利息连你自己都吓了一跳，但房价却没有如你所愿持续上涨，反而一直往下跌。到了 40 岁，为了偿还房贷和车贷、信用卡费用，你的生活渐入窘境，看没看见？最终你还是在 42 岁时卖掉了房子。”

钱小俊望着财富精灵所展示的直到自己 42 岁的人生历程，心想自己在 35 岁时对未来的种种担心果然发生了。正在这时财富精灵抓住了他的手，拉着他迈向 42 岁的人生画面。

### 理财就是理人生

钱小俊在财富精灵的指引下，可以更靠近更仔细地观察自己 42 岁时的生活。

他在 42 岁时用卖掉房屋的钱还清银行贷款，剩下的钱租了一间面积更大的房屋。由于房价下跌，在还完贷款后，到手的 120 万元便是他全部的家当。但他顾及面子，加上隔年大女儿就要升高中，还有正在念小学的儿子，他咬咬牙在江南区租了房子。江南区是高级住宅区，邻居们都十分热衷于教育投资，钱小俊大女儿和儿子就读的私立学校的学费也是笔很大的开销。

“看到这里，你有何感想？到了 40 岁，你的收入日渐增长，伴随着收入的增长，支出也在急剧增加。一般来说，从子女念初中、高中开始一直到大学毕业为止，这段时间会产生

大笔的教育费用和居住费用，到了 45 岁之后，支出会不断扩大，甚至超过收入。收入和支出就像下面这幅曲线图所呈现的那样。”

钱小俊看着财富精灵展示的曲线图，感觉自己的担心全部呈现在图中。以前常听老人说“过了 40 岁就该处处花钱了”这句话果然没错。尽管收入有增加，但是支出的增长速度更快，所以人生收支变成负数的时期就是从 40 岁中期开始的。再加上 45 岁后还要面临退休的问题，收入不保的可能性大大增加。如果打算离开职场自行创业，额外的投资支出也会是一笔不小的数目。

## 第 19 节：理财就是理人生(2)

“我辛苦工作了 15 年直到 42 岁，最后只剩下 120 万元。这 120 万元还包括了我结婚时父母给的 30 万元房租以及买房时给的 30 万元赞助，我们夫妻俩辛苦工作 15 年，资产仅增长 60 万元！我 35 岁那年贷款买下的市值 240 万元的房子，当时还真的以为自己是资产达 240 万元的有钱人……当时天真地认为房价如果持续上涨，不用多久自己就能轻松收获四五百万元。”

“经济并不会完全按我们的意愿来发展，曾经市值 240 万元的房屋持续增值下去当然是好事，但经过初期的上扬后房价开始下跌，再加上要偿还贷款，你所承受的压力会更大。在三四十岁买房时一定要好好盘算一下，要明白居住目的要大于投资目的。同时还要结合自己的经济承受能力，像你这样通过大量贷款来勉强购入房屋，当房价下跌时必定要承受痛苦。由于你在 30 多岁时将辛苦挣的钱全部用于支付汽车和房屋贷款，到了 40 多岁，生活必然



会变得艰难。”

钱小俊完全明白财富精灵话中的含义。想到自己以前没有做好人生的理财规划，总是漫无目标地过着安逸的生活，天真地以为“以后总有办法解决”，不禁埋怨起自己来。

“看那边，你正和妻子吵架，为了子女的教育问题，她必须把工作辞掉，你终于开始产生危机感了。由于课外教育的费用太高，你正在考虑是否还要继续将孩子们送进各种培学校，但最终你还是和其他人一样将孩子们送入了培训学校和课外辅导班，盲目地跟随潮流。40多岁正是为退休生活作准备的年纪，据我所知，你却在向银行贷款。”

钱小俊挠了挠头，对于财富精灵的话表示认可，现在他逐渐弄清楚了为什么自己会在70岁落到这步田地。

精灵的手指一弹，半空中又出现了一张图表。

“你看，这是你和家庭成员的年龄对照表。刚结婚时，所发生的费用主要是购买了一套可供全家人居住的住宅，接着就是支付子女的教育费，一直到小儿子26岁（服完兵役后的大学毕业时的年龄）独立时为止。这时还要为子女准备结婚金。也就是说到你65岁时，你要花的钱包括购房费、子女教育费、子女结婚礼金等大笔支出。当然，房屋装潢整理也需要一大笔钱。”

## 第 20 节：理财就是理人生(3)

“你的意思是说，住房资金、教育资金、子女结婚资金和家居环境改善资金等，这些都必须提前做好准备？”

“没错，这些资金一般被称为‘目标资金’，除了‘目标资金’外，还需有应对退休生活的‘晚年备用金’、‘应急资金’等，如果能知道人的一生共需要多少目标资金，我们就可以对人的一生进行合理的规划，这样可以帮助你有计划地消费、储蓄，从而更容易达成人生目标。

“事先根据用途设计好必要的目标资金，这样在今后的生活中面对任何问题都能泰然处之，消费也能做更适当的分配。”

财富精灵比画出“就是如此”的手势，脸上露出了笑容。

“没错，只要订好计划，你就不会再因为开支问题和家人吵架或忐忑不安了。你在 40 多岁这个阶段一直被生活的重担所压迫，人在 30 多岁时要购买与自己经济能力相符的住宅，积攒能使资产增值的本金，以此来为 40 岁做准备。你却因为盲目支出和过度消费，在财政状况恶化的状态下迎来了 40 岁。”

钱小俊看着自己在 40 多岁时为信用卡欠款、子女教育费、税金等忙得焦头烂额的情景，感到希望正从身边一点点地流失。

“这么说我就没有任何希望了？30 多岁时没做好准备，到了 40 多岁，就完全无法挽回了么？”

“并非如此，机会在任何时候都存在，虽然 40 多岁过得比较辛苦，但也没必要因此而放弃。不是有句话说，当你觉得太迟的时候，其实正是最早的一刻。面对 40 岁初期恶化的财政状况，你必须对家庭财产进行结构调整。”

“家庭财产的结构调整？”

“没错。由于要支付利息和房屋税，你卖掉房子也可被视为家庭财产结构调整的一部分，卖掉房子后你就持有了 120 万元的纯资产，同时还能每月从公司拿到数目可观的月薪。

“说到底，家庭财产的结构调整就是事先考虑到未来所需的目标资金，然后果断地放弃那些不必要的支出部分。举例来说，你必须决定今后是否还要保留用分期付款购买高级轿车，是否非得刷信用卡购买一些不必要的生活用品，并决定何时将分期付款的欠款全部还清。还有，对子女的教育问题，也不能盲从于别人，要有自己的主见，根据你的财务状况规划出合理的教育支出。当然在这里不可能给出一个客观的标准答案，因为每个人的情况都有所不同。

第 21 节：现在的 60 万等于 30 年后的 1000 万(1)

“但是每个人必须做的就是为目标资金做准备 ,为此即便要放弃目前的一部分支出和财产 ,也要毫不犹豫予以舍弃。” 听到财富精灵苦口婆心的劝告 ,钱小俊的脸色开始灰暗起来。

“那我当时是怎样做的？”

“很遗憾，正如画面上所展示的那样，你虽然把房子卖掉了，但是由于子女的教育问题和面子问题，你选择在房价更高的地区租了一栋面积更大的房子。一直快到 50 岁你还留着你的高级轿车。虽然你在支付信用卡账单时会为胡乱花钱而恼火，但是你和你太太从来就没有改掉大手大脚的消费习惯，你心中反而想着：‘我的工作能力在公司备受肯定，工作到 55 岁一定没问题！到时候总会有办法的，情况一定会好转的。’ ”

财富精灵的回答让钱小俊的头深深低了下去，无论从哪方面来看，自己在年轻时候做了错误的抉择，出现这种结果都是一个必然。

现在的 60 万等于 30 年后的 1000 万

财富精灵又为钱小俊展示了他朋友宋思凡三四十岁时的人生全貌。

“再看那边，仔细观察一下你的好朋友宋思凡是怎样一种活法。”

画面上的宋思凡在同学聚会结束后急忙往家赶，但是包括钱小俊在内的大多数人早已酩酊大醉，正准备赶赴第二摊和第三摊，宋思凡婉言拒绝了朋友们的挽留，一回到家就开始认

真地记录着什么。

“他在干什么呢？”

“宋思凡正在为当天发下来的工资做预算，宋思凡自从上班后每到发薪日就会为当月的花销先做出预算，而且会将自己的支出控制在预算范围以内，并且他从未中断过投资和储蓄。”

“没错，这家伙好像整日都为明天的生活做着准备。我们知道他年轻时就存了不少钱，而且从不乱花钱，所以大家都开玩笑叫他‘模范男人’。”

“宋思凡在 30 岁出头时购置了一套大小适中的住宅，接近 40 岁时已经积攒了 60 万元的子女教育费和 60 万元的退休生活资金，40 岁之前除了拥有一套住宅以外，还准备了 120 万元的本金。说到这里，现在就让我们见识一下本金的威力！”

第 22 节：现在的 60 万等于 30 年后的 1000 万(2)

“本金的威力？”

“看一下这张表，表上显示了 60 万元本金会依据投资收益率和投资期限所产生的变化，从中我们可以发现本金具有增值的福利效果。这里所说的福利效果不单指本金所产生的利息，

还包括利息在内的本金所产生的利息，假设投资回报率为 10%，宋思凡在 30 多岁所积攒的 60 万元本金到了他 50 多岁退休时就变成三四百万元，换成你现在的年龄，也就是说等到 70 岁时，由于已过 30 年，金额会变成 1000 万元。”

“我的天，不过才 10% 的投资回报率，60 万元就能在 30 年后变成 1000 万元？”

“数字不会说谎。”

“思凡完全不用为后半生而担心了。”

钱小俊长叹了一口气。

“宋思凡这种有效的投资方式是不是也同样适用于你？”

“我又没什么钱，只剩下租房子用的 120 万元，这怎么会适用于我呢？”

“你不要把 120 万元全部拿去租房子，只要先拿其中的 60 万元去付房租，然后将剩下的 60 万元拿来投资，虽然短期内房子会住得比较简陋，但 30 年后就能获得一大笔钱。还有，如果你把购买高级轿车和生活用品的钱节省下来，你知道效果会怎样？当子女教育费开始增加时，你不仅没有节省开支，反而用贷款的方式来支付开销。你一定很纳闷：‘我赚那么多钱，到底都跑哪儿去了？’对不对？其实答案就在这里。”

财富精灵冷酷而又锐利的分析刺痛了钱小俊的内心，但也让他豁然开朗，因为老是困扰着他“那么多钱都跑哪儿去了”的问题终于有了答案。

“你购入了高级轿车，生活很安逸，所花费掉的 60 万元虽然能满足你一时的高消费需求，但是却让你丧失掉 30 年后获得 1000 万元的机会。相反，宋思凡由于考虑到了退休生活，并没有拿 60 万元来购买轿车和其他物品。”

听到财富精灵说出现在的 60 万元就等于未来的 1000 万元，钱小俊的面部肌肉有些扭曲，因为他做梦也没想过现在是否花掉 60 万元会为未来的收入带来 17 倍的差异。

## 第 23 节：投资自己——最稳当的赚钱方法(1)

### 投资自己——最稳当的赚钱方法

钱小俊的视线始终没有离开财富精灵所展示的复利效果表，由于运用了复利这个工具，宋思凡成功地将 60 万元变成了 1000 万元，而自己却让这个机会白白溜走，钱小俊后悔不已。

“我在 40 岁时视为宝贝的高级轿车当时价值 18 万元.....但这笔现金要按 30 年后的价值来计算，总额能达到 310 万元！现在回想起来，当时的我可真够奢侈的！”

“人们都说 40 多岁是人生收入的巅峰时期，我在那个年龄段却为了满足一时的消费快

感而放弃了 1000 万元。”

钱小俊的眼泪不住地往下流，心想如果能再回到 35 岁，即便是 10 元自己也不会小看其价值。目前他还很难判断出自己到底是置身梦中还是真实世界中，只是傻傻地跟在财富精灵后面。当他抖擞精神，定睛一看时，财富精灵已经消失得无影无踪。

路旁立着一个标志牌，标志牌画有红色的圆圈，中央清晰地雕刻着“50”这个数字。一边走一边望着标志牌的钱小俊突然感觉自己身体一沉，似乎踩到了陷阱，正坠入无底深渊中。

他脑中闪过“我要死了”的念头。可是就在这时，财富精灵却又在底下接住了他的身体。

“你以为我消失了吧？我是你的财富精灵，会一直陪着你的。从这里你可以看到你 50 多岁时的样子，喂，快点跟上来！你在 50 岁出头时经历了很多磨难，你所在的公司曾经是国内屈指可数的大型企业，但是却在 50 多岁时面临了严重困境，你的业务能力尽管很强，但当公司陷入危机之中时，你也未能逃脱成为被裁员对象的命运。”

“我们公司是数一数二的大型企业，怎么可能会倒闭？”

“钱小俊先生，当今是个全球化竞争的时代，在这种环境下，将个人的命运完全托付于自己所属的单位是相当危险的。就算在一家公司工作，一样还是要继续培养实力，需要付出极大的努力，具备相关领域的专业知识，让自己成为特定部门中受到一致肯定的‘专家’。



你也很清楚，专业知识的获得不可能一蹴而就，需要经历一个漫长的刻苦钻研过程。”

## 第 24 节：投资自己——最稳当的赚钱方法(2)

“原来我在 50 多岁时经历了这么多磨难，太可怕了，自己 50 岁之前的模样已经让我十分痛心，没想到更可怕的事竟发生在 50 岁以后，我现在的心情就和我刚才坠落时的感觉一样，似乎沉到了谷底。”

“看那边！你被公司裁员的同时，劳动市场也为了提高弹性，重整解雇成了家常便饭。提前退休金的制度也没有完整建立，你现在所看到的那两只箱子，就是你离开工作 25 年的公时所带回家的全部物品。”

“.....”

“你收入中断的那一年，你的两个孩子分别是 21 岁和 16 岁。

“.....”

“钱小俊先生，请不要过于悲伤。再看那边的场景，你一丢掉工作后你的夫人重新回到了职场，并且你的孩子们也变得坚强起来，看没看见孩子们正在打工？所谓‘天无绝人之路’，无论再怎么困难，只要站起来重新出发就能收获希望，这便是人生。你虽然失去了工作，家庭成员间的关系反而变得更加亲密了。”

钱小俊看着小儿子打工的场景，如坐针毡般难受。“正是用心读书的年纪，却要在外打工，我真是个不称职的父亲啊！”

“人生好比一次远航，一边打工一边读书也不见得就是坏事，反而会让你的小儿子变得更为坚强。当然从财务的角度来看，你在 30~50 岁这个时间段留下了很多遗憾，但老是为过去的时光而哀叹无疑是愚蠢之举，既然你已经步入 50 岁，就应该踏踏实实地走好今后的每一步。”

“50 多岁该做什么样的财务规划呢？”

“此时主要的财务目标是子女的教育基金和结婚基金，以及自己 60 岁以后的退休基金，有钱人则要开始考虑财产的继承和赠与。这个时期的重点应该是在退休基金。如果我们 50 岁时从公司退休，还是得继续缴纳养老金。虽然周围不少人认为缴纳养老金并不划算，但是无法否认，养老金依然是晚年最基本的生活保障。”

钱小俊听完财富精灵的话，有点蹙眉，一副怀疑的样子。

“问题是我能否在 60 岁时顺利地拿到那笔养老金？”

第 25 节：投资自己——最稳当的赚钱方法(3)

“我知道你年轻时就没缴纳养老金，并且对于养老金意见颇多。养老金是国家为保障国民在丧失劳动能力时，即在残疾或晚年状态下也能享有基本生活权利的制度。与商业年金相比，它更具优越性。到了 70 岁还能月收入两三千元，这对个人来说是笔不小的经济补贴。”

“的确如此，看来养老金算是退休生活的最后一道堡垒了，那么当我们 50 多岁时能够为今后的退休生活做些什么？”

“年轻时总觉得 50 岁好像已经开始逼近生命的终点，不过现在的平均寿命都快接近 100 岁了，50 岁应该是人生后半程的再出发点，所以这时候最重要的，就是要找一样可以终生耕耘的工作。”

“可以终生耕耘的工作？”

“想想看，你在三四十岁时一直能从职场上获得稳定的收入，所以你能享受到富足的生活。如果每个月你能拿到 10000 元的税后收入，这其实和你存入 300 万元的定期储蓄所获得的效益是一样的（译注：利率是以作者著书时为准）。”

“你的意思是 10000 元的月收入 and 300 万元的定期储蓄所产生的现金是相同的？”

“我所指的意思是 300 万元全部转为定期储蓄，如果不提取本金只是获取利息的话，每月的利息收入也就在 10000 元左右。”

“如此看来我的生活还是大有希望的，前提是自己能够继续赚到钱！”

“没错。即便到了 50 多岁时身上没有什么积蓄也不能丧失信心，不仅 50 多岁是这样，就算 60、70 岁也是一样，可能的话甚至可以做钟点工，持续获得生活收入才是最重要的。因此必须先在 50 岁做好身心准备，以便将来能继续保持收入。”

“我想看一下自己在 50 多岁离职后都干了些什么，财富精灵，请你为我展示一下吧

“看没看见你正置身于二手车市场之中？离职后你打算卖掉你最爱的高级轿车，此时你开始有危机感了，之后你就将大部分精力放在寻找新的工作上，画面上的你正忙着到处填写求职登记表、接受面试。但令人遗憾的是你在三四十岁时根本没有规划过自己的职业生涯。如果你提前规划好今后想从事的工作，并掌握相关领域的专业知识，即便是到了 50 岁从单位离职，也不会整日为了寻找工作而四处奔波。”

## 第 26 节：投资自己——最稳当的赚钱方法(4)

钱小俊挠了挠头，表情十分尴尬。

“我在 30 多岁时，不少同事都去英语学校学习英语，我也曾有过这种想法，但最终还是没有付诸实践，而且还一口回绝了朋友提出的一同报考专业资格证的建议。或许是因为在职场里像只白老鼠一样不断在原地转圈圈，这种惰性思维已经让我放弃了学习新知识的想

法。”

“钱小俊先生，其实你在 40 多岁时还是有跳槽至更好公司的机会，但由于你的外语能力不过关而最终只得放弃，你希望能在你所工作的大企业里工作一辈子，但内心却始终忐忑不安。最终你在离开工作岗位后，花费了一年多的时间来寻找新工作。”

“我的未来本应由我自己来创造……可我却浪费了这么多的机会！”

钱小俊自言自语着。看着自己的人生经历就如同电视剧情一般，赫然发现原来自己也曾有这么多很好的机会。

“财富精灵，我真的从中领悟到了很多东西，现在我似乎明白了为什么我的 70 岁会是这般模样，如果真能再一次回到 30 多岁，我一定要重新换个活法。”

“钱小俊先生，就像你刚才看到的一样，其实每个人的一生中都有很多机会。虽然大家都有机会，但因为能力不同，有的人能够抓住机会，有的人却看不到它，也有人因为没有做好准备，结果错失了机会。你在 30 多岁时是一家效益非常好的大公司的职员，妻子也有工作，你们本来有很多机会来为自己积攒一大笔财产。但是你的太太并非一直都有工作，而你也无法永远待在大企业里，每个月稳稳当当地拿到薪金。就算是到了 40 多岁，你其实还有一次对家庭财产结构进行调整的机会，但是你反而在这种情况下增加不必要的消费支出。总体来看，最令人遗憾的还是你在年轻时没能够充分开发出自身的潜能。”

钱小俊无言以对，事已至此，自己也无能为力。到了人生下半场，机会将越来越少……

## 第 27 节：用对方法，开启人生崭新旅程(1)

用对方法，开启人生崭新旅程

钱小俊开始央求财富精灵，希望能改变刚刚所看到的 40~50 岁的那段经历。

“财富精灵，求你将所有的这一切全部抹去，让我再回到 35 岁吧，我有信心一定活得更比现在好，我一定会好好规划自己的人生。人生就这么被我浪费掉，我实在心有不甘。”

“时光一去不复返。你还没看到你 60 岁时的模样，难道你不想知道为什么会变成现在这个样子吗？”

“50 多岁的我已经毫无希望，到了 60 岁还会出现奇迹么？”

钱小俊像个泄了气的气球，再也没有继续看下去的勇气，只是一门心思地想回到 30 岁。

“钱小俊先生，无论什么时候都不要丧失希望，有多少人不是从 60 多岁才开始自己的人生崭新的旅程吗？当然要是论机会，肯定年轻时更多些，但是要知道 60 多岁并不意味着人生已走到了尽头。有句话说得好：‘老骥伏枥，志在千里。’光是感叹岁月蹉跎是改变不了现实处境的。”

钱小俊已无法听进财富精灵的忠告，感觉自己的人生已无可挽救，只是一个劲地在那里唉声叹气。

“我的人生不会发生任何变化了，50 多岁时遭遇的失败会一直延续到 60 岁，所以看不看也就那样了。”

“人的一生会随着个人的意志和想法发生改变，你如果始终怀有那种消极想法，你 60 多岁时的生活也同样不会幸福。”

钱小俊干脆背对着财富精灵，对他的话也置之不理了。过了一会儿，一束耀眼的光芒从钱小俊背后照射过来，他眼前出现一群大概 60 岁的老人聚会的画面，这正是 65 岁左右的钱小俊与难得一见的高中同学的同窗聚会。

“喂，你是小俊吧？最近过得怎么样啊？”

“你是建国吧，你也老了不少，过得还不错吧？”

钱小俊遇到了他高中最好的朋友——李建国。

“别提了，整天无所事事，在家还得看孩子们的脸色，这种日子简直没法过！”

李建国和他的大儿子一起生活。在他 50 多岁时曾开办过一家印刷厂，但由于大量借贷来购买印刷设备，导致最终入不敷出。

“原来你也是这样！我和老伴住在女儿家，虽然孙子和孙女可爱得要命，但是整日得看女婿和女儿的脸色，自己每天都憋着一肚子气，要是没成为子女的负担该有多好。”

## 第 28 节：用对方法，开启人生崭新旅程(2)

65 岁的钱小俊和 36 岁的女儿住在 80 平方米的风子里。钱小俊和妻子将自己一部分住房资金和大部分积蓄都用在了女儿和儿子的结婚上，到了 60 岁，两个人手头上基本没有任何积蓄。再加上之后妻子患上乳腺癌，剩下的住房资金全部花在了手术和化疗费用上，最终他们根本无力再为自己寻觅一处安身之地。

现在能供钱小俊支配的资金仅为每月的退休金 3000 元，而且其中的大部分还要用于支付妻子的治疗费和药费，所以他们每月还要从儿子那里拿 1000 元的零用钱。

“哎哟，这不是小俊和建国么？你们都在这儿啊，我来晚了，今天和朋友打了场高尔夫……”

宋思凡虽然已年过六旬，却身着一套利落的休闲服，容光焕发，看起来像是只有 50 岁。

“思凡，见到你真高兴，最近过得怎么样啊？”



“现在我感到我的人生又重新开启了，我活得很开心，年轻时我节衣缩食，过得辛苦些，现在也到了享受人生的时候了！”

“你过得相当不错啊，不仅有钱，还有这么多的时间来享受生活……”

听了宋思凡的话，李建国的回应明显有些底气不足。

“你们的情况后来我都听说了，你们感觉这一辈子也就这样了，所以对今后的生活毫无期盼，但是我们现在也不过才 65 岁，怎么可以轻言放弃？我们何不换个角度来考虑？现在不过才是开始，如果我们把之前的 60 岁当成是热身，现在才是游戏的开始！”

宋思凡希望自己的话能对他的朋友们起到一点作用，以此来唤醒他们重新面对生活的勇气。

宋思凡将过去的 65 年岁月当作人生的春、夏、秋季，像一只蚂蚁任劳任怨地工作着，最终换来的是他可以安然迎来自己人生的冬天，而钱小俊和李建国却像是蚱蜢一样，正面临着人生最严寒的冬天，要重拾勇气并不容易。

突然身后的光线熄灭了，钱小俊的周围漆黑一片，只剩他一人孤单地伫立在那里，财富精灵不在身边了，刚刚还跟他一起说话的宋思凡和李建国也消失得无影无踪了。

## 第 29 节：如何投资比做多少投资重要(1)

黑暗让他恐惧感顿生，黑暗和沉默就这样伴随着他足足有 1 个小时。无论是谁独处黑暗之中这么长时间一定都会心生恐惧，钱小俊也吓得全身起鸡皮疙瘩。

“财富精灵，财富精灵，你在哪儿？对不起，刚才我有些冒犯了，请帮帮我吧，你在哪啊？”

“.....”

“财富精灵，你在哪？请帮帮我！”

“啊.....”

他的脚下顿时挤满了小虫子，为了躲避这些虫子他不断地变换着自己的站姿，忽然他发现这些虫子正是蚱蜢，蚱蜢们也冻得瑟瑟发抖，在钱小俊的脚下直打转，他感到万分恐惧，突然他的腿开始慢慢地陷入土壤中。

“咦，这是沼泽地啊？”

“救命！”

“救命啊！”

咚咚咚.....

“老公，快出来吧，怎么洗个澡花了两个小时？快出来啦！”

## Chapter2 如何投资比做多少投资重要

### 制定富足一生的计划

从梦中惊醒的钱小俊如释重负，长舒了一口气，庆幸自己 70 岁时在养老院的落魄情景并没有成为现实。当妻子还在为自己怎么洗澡花了两个小时而唠叨不止时，他坐在了电脑前。

打开电脑开关，电脑开始发出低频的驱动声，进入了启动画面。他的内心仍难恢复平静，梦里所见的景象仍然鲜明地留在脑海里，无数个问题已经从四面八方向他袭来。

“如今在职场里工作的人到了 40 岁就感到压力了，我的职场生活究竟还能维持多长时间？”

“如果我在 10 年后退休，结果会如何？退休后我还能挣到钱么？”

“现在我们每月存款为 3500 元，10 年后本金合计为 42 万，算上利息的话也不过才 50 万元，即便 20 年后能达到 100 万，可用这些钱作为退休生活资金好像还远远不够啊.....”

“不对，孩子们长大后教育支出肯定会加大，很难像现在这样每月再存 3500 元，到时就和财富精灵所展示的那样，家庭财政出现赤字，只能依靠贷款来生活。”

“以后的房价真的会大幅下跌么？”

### 第 30 节：如何投资比做多少投资重要(2)

“如果老婆要比预想更早地离开职场，该怎么办？”

“到底能拿到多少退休金？光靠它能够保障退休生活吗？”

钱小俊等电脑一开启就登录互联网，他随意逛了一会，不知该从何找起，最后决定先看别人是怎样规划退休生活的。

当他点击进入统计厅的网站后，里面的内容让他大为吃惊。根据 2005 年统计厅的资料，韩国人口当中每 10 人就有 4 人尚未规划退休后的生活。正在做着准备的 6 人中，有 3 人依靠的是年金和退休金。最终计算下来，10 人中不依靠年金和退休金、根据自己意愿而为退休生活做准备的仅有 3 人。

即使是即将面临退休的 50 多岁人群中，10 人中仍有 3 人尚未规划老年生活。尤其 50 岁这个年龄层，加入年金的时间较短，能够领到的年金也很有限，没想到却有 45%的人将

国民年金视为退休后的主要生活依靠。这些人应对退休生活所做的准备究竟能起到何种效果，对此需要打个大大的问号。

已经到了退休年龄的 60 多岁人群中，情况更为严重。10 人中有 5 人完全没有为退休生活做过准备，他们中的 30% 认为子女会赡养自己。大概正因为如此，60 岁以上的老人所遇到的经济问题（45.6%）的比例反而远大于健康问题（27.1%）的比例。

看着眼前的资料，钱小俊意识到了问题的严重性。

“那我这样算是对老年生活有所规划了吗？”

因为心中感到恐惧，他的内心又开始澎湃起来。因为以目前来看，房子有了，高级轿车也买了，手头上也很充裕，可是他却从来没有考虑过自己何时退休、退休后需要多少退休生活资金等问题。还有，为了准备退休金，现在开始每个月需要存多少、应该如何开销等，这些问题他也还没有想过。

过了好大一会儿，他的心情才平复下来，人们之所以如此忽视退休生活问题，是因为他们还不了解没有准备的退休生活是多么凄惨。不，也许明明知道只是故意回避而已，自己直到昨天为止不也抱有“谁能预料到未来”那种得过且过的想法吗？

### 第 31 节：如何投资比做多少投资重要(3)

“这些人是否都清楚，他们正在犯着一个会令自己终生悔恨的错误？”

看着关于退休生活的各种新闻报道，也浏览了不少与应对退休生活相关的金融网站，钱小俊还是不能确定到底该从哪里入手，理不出头绪的他决定将更多的内容留待日后慢慢去思考，当下先研究一下自己的退休时间以及退休生活将持续多长时间。

钱小俊通过网络搜索到了相关报道和保健福利部的统计资料，2003 年韩国男子的平均寿命为 73.9 岁，女子为 80.8 岁，与三年前相比男子增加 1.8 岁，女子增加 1.3 岁，以这样一种老龄化速度，几十年后平均寿命就有可能达到 100 岁。

2005 年韩国保健福利部发布的保健福利统计年报中有如下统计：

“按照目前这种趋势，50 年后男子和女子的寿命将分别达到 85 岁和 90 岁。如果我能活到 85 岁，我的人生还剩下 50 年，由于女人的寿命要比男人长，妻子比我小 3 岁，我死后妻子还会独自度过一段老年生活，制定计划时必须把这个也考虑在内。”

“如果我能活到 85 岁，那时妻子的年龄是 82 岁，以女性平均寿命高于男性 7 岁来计算，估计妻子能活到 92 岁，等我死后，妻子还要一人独自生活 10 年。”

仔细算来，自己下半辈子的时间比想象中长得多，这多少让他有些紧张，再一想妻子还得独自生活 10 年左右，钱小俊如芒在背。

“公司里老部长退休的年龄大都在 50 岁至 55 岁之间，假设我 55 岁退休的话，从现在算起还能再工作 20 年，之后夫妻俩一同度过 30 年的退休生活，最后妻子再独自生活大约 10 年。”

他突然感到胸口堵得非常厉害，只能再工作 20 年，却必须为 40 年的退休生活做准备，心里一时难以接受。从现在开始如果每月存 6000 元，即使存上 20 年，到了晚年也只能每月拿到 3500 元的收入，可现在每月的存款不过才 3500 元，并且还不能保证这些存款全部都当作退休生活资金来使用。

他认为有必要延缓退休时间，因此暗下决心，即便从现在的公司退休后，也要另外找份活，力争工作到 60 岁，他将自己今后的工作时间定为 25 年，晚年时间也随之减少为 35 年（夫妻在一起的时间为 25 年，妻子一人独处的时间为 10 年），由于自己死后，妻子独处这段时间的生活费应为之前的 50%，那么可以把两人的退休生活设定为 30 年（25 年+10 年×50%），应据此来制定退休生活计划。

## 第 32 节：绘制一张希望的地图——目标资金的准备

最终的结果就是他要在有工作的 25 年内准备好未来 30 年的退休生活资金。

绘制一张希望的地图——目标资金的准备

为了不让自己再以其他借口将难以解答的晚年问题拖延到日后来解决,他又重新在网上搜索起来。他十分想知道别人都将退休时间定在何时,又为退休生活准备了多少资金。

他在一家门户网站里输入“退休生活应对”,随后点击一下“搜索”按键,一大串的相关资料立即显示出来,其中 2005 年 11 月《朝鲜日报》的一份报道说韩国人所希望的退休年龄为 60 岁,并预计之后自己能再活 20 年,退休生活的预算费用则平均为 240 万元。

“240 万元?这些钱能足够应对妻子和我的 30 年退休生活么?”

钱小俊决定以目前的生活水准来计算退休生活到底需要多少资金。

“嗯,只计算那些较大的开销,夫妻两人的生活费以及基本的家庭开支,算下来每月怎么也得 6000 元吧?还有各自的零用钱,人老了不工作了,要是再不活动活动,这样的人生还有什么意义?夫妻俩偶尔一起打打高尔夫,和朋友们小酌一杯,给孙子和孙女些零花钱,红白喜事礼金,买些生活必需品,一个月至少要 3000 元,妻子也得要 1800 元左右

“还有汽车保养费用!人老了行动不便,车子是不可缺少的,汽油钱、修理费、保险费等平均下来每月大概花 3000 元,其他还有什么?对了!一年要和妻子出门旅游两次,此外还要在医院里接受定期健康检查再加上医疗费.....每月大概还要多准备 3000 元作为杂项支出吧。

“这么下来每月的费用基本生活费为 6000 元、夫妻零用钱 4800 元、汽车保养费 3000



元、其他费用 3000 元，因此要维持目前的生活水准，每月最少需要 16800 元。”当然年纪大的人不会像以前那样频繁外出，零用钱和汽车保养费会因此而减少，但是在医疗方面的开支肯定要大于从前，所以暂且不考虑年龄问题，就按每月 16800 元来计算。

“如果每月 16800 元，每年约为 20 万元（ $16800 \text{ 元/月} \times 12 \text{ 月}$ ），30 年就是约 600 万元（ $20 \text{ 万元/年} \times 30 \text{ 年}$ ）。”

### 第 33 节：不要过于依赖国民年金(1)

他瞪大了眼睛，因为根本没有预料到，30 年的退休生活会需要近 600 万元的庞大花费，是不是自己哪里搞错了，这与一般人所预想的 240 万费用差距太大了。面对这令人难以置信的结果，他又拿起计算器重新算了好几遍，但结果还是一样。

600 万，这意味着要想过上符合自己想象的安逸的退休生活，在 60 岁退休时手头上必须握有 600 万元。

钱小俊又把 30 年退休生活中每月花费作为基准重新计算起来。

“即使大幅减少退休生活费用，但每月基本生活费 6000，夫妻零用钱 2500，汽车保养费 1800，其他费用 1800 是必不可少的，这样每月共计需要约 12000 元。就算如此，到了 60 岁还得需要 4320000 元……”

钱小俊的胸口又开始隐隐作痛，他没有信心能在余下的 25 年挣够 4320000 元。不过他还是决定先算算看，如果想在 25 年后存够 4320000 元的话，现在每个月应该要存多少？

他链接到某银行的理财网站，开始在项目栏内——输入数据。

目标金额：4320000 元；储蓄期限：25 年；年利率：4%；利息计算方式：单利。

输入完成后，电脑上显示的结果为 9500 元，这是他目前储蓄额的 2.7 倍，接近他税后工资的一半。

他不由得长叹一口气，再怎么样也没想到会需要这么大一笔钱，同时也对自己多年来的无知感到羞愧和心寒。

不要过于依赖国民年金

心情低落的钱小俊猛然想起自己还有国民年金。

“对了，还有国民年金呢，自从上班后我就一直缴纳，到了退休时这将是一笔可观的收入。尽管有不少人对国民年金持有怀疑，但这毕竟是国家行为，难道会出现无法兑现的情况么？”

如果在退休时能拿到国民年金，为退休生活所准备的预算资金无疑会削减不少。他进入

国民年金网站，开始查询自己退休时能拿到多少养老金。令他吃惊的是，国民年金的支付时间竟然在他 65 岁之后，他曾想当然地认为自己 60 岁时就能拿到养老金，但是领取资格却从 2013 年开始每隔 5 年往上调整一次，到了 2033 年以后，必须年满 65 岁才可以领取养老金。

## 第 34 节：不要过于依赖国民年金(2)

以现在的薪资水平作为基准，钱小俊的养老金预计支付额等于现在的 6500 元，为现在税前收入的 27%，虽然没有想象中那么多，但这已是退休生活预备金的二分之一，这么一算心里踏实了不少。然而国民年金果真会如期发放吗，这种担忧依然萦绕在他的心头。

他又在网上搜索到了一些更为具体的内容，搞清楚了退休生活保障制度是由国民年金、企业退休年金和个人年金三部分构成，国民年金的目的是保障国民在晚年享有最基本的生活条件，强调的是社会保障性；企业退休年金为国民提供基本的退休生活保障；个人年金则是保障国民能够享受到更为富足的退休生活。韩国直至 2005 年末才实行企业退休年金制度，目前仍处于初级阶段，所以原本应由企业年金所扮演的角色，目前仍由个人担任。

关于国民年金的未来，大部分的舆论观点均持否定态度。以目前的形势发展下去，到了 2036 年将会出现收支赤字，2047 年基金会完全枯竭。因此必须改革成为“多交少拿”形式的呼声已成为舆论报道的主流。

“等于说当我可以拿国民年金时，国家开始出现收支赤字？难道一发生收支赤字，国民

年金就一分钱也拿不到？也许只是支付率会大幅减少吧。”

尽管心里十分不情愿，但钱小俊还是对未来究竟能拿到多少国民年金认真思索了一番，最终决定按目前预计支付额的 50%来制定退休生活计划。假设计划中没有将国民年金的不确定因素考虑进去，而当最后实际与预想出现偏差时，自己必将后悔莫及。既然要制定退休生活计划，他觉得还是要制定一个稳妥可靠的方案。

除去预计能到手的一半退休金 3000 元外，每月的退休生活费用还需要 9000 元，按 9000 元来计算，总共需要 3240000 元（ $9000 \text{ 元/月} \times 12 \text{ 个月} \times 30 \text{ 年} = 3240000 \text{ 元}$ ）的退休生活资金，这虽然比 4320000 元减去不少，但负担同样存在，再加上这些钱全部被当作了退休生活资金，子女的教育费用和结婚费用根本没有计算在内。需要多少钱才能住进老人之家？

### 第 35 节：不要过于依赖国民年金(3)

他稍微整理了一下思绪，突然想起梦中出现过的养老院和老人之家。他以前好像看过类似的报道，看来老人之家应该就是报道中所提到的复合型老人居住空间，举凡饮食、清洁、医疗、运动等各种需求，都可以在老人之家解决。

他在门户网站输入“养老院”后，出来了好几个养老院的网页。也许是因为韩国的养老院文化才引进不久，资料似乎没有想象中的多，甚至还有一些正处于产权转让，或仍在建设之中。

他从分布于全国各地的老人之家中找了离首尔较近、位于龙仁、盆唐、高阳等地的庭院式养老院，然后进入它们的网址了解一下入住费用。租赁型的依面积大小来区分，但一般都需要缴纳 18 万~60 万元的保证金，然后依据设施的优良程度，每月要缴纳 3000~30000 元的租赁费，保证金日后可以退还。按此计算，如果想住进条件还算可以的养老院，夫妇二人如果拿出 30 万~60 万元的保证金，则每月需要支付 12 万元的生活费，如果拿出 120 万~180 万元的保证金，每月要支付 7 万元的生活费。

价格表是按一个人的标准制定的，要是和妻子共同住进夫妻双人间，则需要支付 60 万元保证金（30 万×2 人），每月再支付 32000 元（16000 元×2 人）的生活费。高档次的养老院会提供居住、餐饮、看护和术后恢复性治疗、运动等全方位服务，额外付费的话还提供定期体检服务，的确是老人们理想中的晚年居住场所，只不过这些高额的费用可不是一般人负担得起的。

“即使紧巴巴地凑够钱住进了高档次的养老院，以后也有可能中途被赶出来……”

养老院的入住费用大大高于他的预计，保证金与月生活费的合计费用几乎和退休生活资金差不多。尽管如此，养老院的好处在于它不仅是一座能提供医疗服务的养老设施，还是一个多元化的休闲场所。当夫妻俩年纪大了，行动不便时，住进养老院，在服务人员的照顾下，退休生活肯定会省去不少麻烦，而且也不给子女增添赡养负担，不必看孩子们的脸色度日，老两口可以在那里安度晚年。

### 第 36 节：理财规划越早越好(1)

“在身体状况好的时候就和妻子安心地住在这个小区里 ,平日里和亲戚朋友们走动走动 ,消磨消磨时光 ,等到身体衰弱或感到身体异样时 ,就搬到空气更好的养老院生活 ,这样一来 ,既不会给孩子增添负担 ,自己心里也很舒坦.....”

此时 ,外面传来 “咚咚” 的敲门声 ,随即大女儿夏恩的声音由门外传来 : “爸爸 ,我可以进来吗 ?” 他打开了房门 ,女儿小心翼翼地用双手端着盛有水果的果盘 ,小脸笑得十分灿烂。

“可爱的夏恩专门拿吃的给爸爸吗 ? 太谢谢了 ,可现在已经过了 11 点了 ,我们的夏恩怎么还没睡呢 ?”

“我要爸爸哄我睡.....”

由于夫妻俩都有工作 ,两人到家时间都很晚 ,因此女儿经常会过了 11 点才入睡 ,他们也想改掉孩子晚睡的习惯 ,但是女儿想和爸爸妈妈多呆一会儿的心情让他们实在不忍心再多说什么。

给女儿读完两本童话书 ,哄女儿睡着后 ,妻子也在床上听着胎教音乐进入了梦乡。在给妻子盖上被子时 ,妻子浑圆的肚子吸引了他的视线 ,再有 3 个月 ,老二就要降临了。

“小宝贝 ,你一定要健康地从妈妈肚子里出来哟 ,余下的事就全交给爸爸吧。”

理财规划越早越好

钱小俊从冰箱中取出一罐啤酒和一些花生，走到餐桌旁坐了下来。心情烦闷时，他只能喝一罐清凉的啤酒来解解闷了。

一口啤酒下肚后，他想起了去年夏天自己利用休假期去加拿大多伦多玩的事情。为了探望 15 年前移民到加拿大的伯父，加上又是夫妻俩第一次出国旅游，他和妻子在多伦多游玩了一周时间。伯父在当地拥有一家规模不小的花店，可年逾 60 的他为采购鲜花每两天还是会大清早起床去花卉市场批发鲜花，从周一到周六都是营业到很晚才休息。那么其他的加拿大人呢？不知道他们是不是也都工作到这么晚才休息？

“加拿大人一般夫妻俩都有工作，收入的 30%~40% 以上为税金和养老金，这比韩国高很多吧？交完税金后剩余的收入几乎都用于支出，即便每月存上一点钱，到了每年的夏季和冬季休假也会全部花光，我一开始也十分不理解，想不通‘这些人怎么这么活呢’，实际上他们这么做是有原因的。他们退休后，国家会发给养老金，让他们不必为生计担忧，尤其是老人们最担心的医疗费，国家也是全额负责，完全用不着他们操心。加拿大人在年轻时由于履行了缴纳高额税金、养老金和医疗保险的义务，所以当他们退休时，就享有无须为金钱担忧便可安度晚年的权利。”

第 37 节：理财规划越早越好(2)

钱小俊有些羡慕那些只要努力工作就不必担心退休生活的加拿大人。他突然想起除了晚年备用金外，还必须考虑和子女相关的费用，自己好像一时忘记了财富精灵曾说过的目标资金问题。今后孩子们的教育支出会不断增长，还要偿还房屋贷款。孩子们长大后，结婚资金也不是个小数目。而刚才他完全没有考虑这些问题，只是计算出了自己的退休生活资金。

钱小俊握着啤酒罐又重新坐在电脑前，他决定粗略估算一下今后 25 年间的收入和支出。暂且先不考虑物价和工资的上涨因素，假设物价和工资每年以相同比率上涨，当然会有物价上涨而支出不变（偿还贷款、保险费）的情况发生，未来的教育费用支出也会受物价影响产生较大波动，所有这一切因素都暂不考虑，只是先单纯地估算出大概数字。

经过一番估算得出今后 25 年的总收入大约为 720 万元，老二出生后妻子再工作 5 年，等孩子上了幼儿园后，按照原定计划妻子便不再工作了。说句实话，他本人也没有自信肯定能工作到 60 岁，不过还是先设定工作到 60 岁，算算总收入会有多少。

今后 25 年的总收入很容易估算出，总支出的估算则要复杂得多。由于有些费用没有列在家庭账目上，也无据可查，他只能凭借回忆来整理出支出费用。子女抚养和教育费单独计算，先从日常生活中需要反复支出的项目算起，基本生活费 5500 元，夫妻俩零用钱 3000 元，偿还房贷 8000 元（还须支付 18 年），保险费 1000 元，汽车贷款 3000 元（还剩 3 个月），汽车保养费 2500 元，其他费用 1000 元，这样每月需要支出 24000 元，每年为 288000 元，最终的金额大于钱小俊的想象。不过值得庆幸的是 3 个月后汽车贷款就全部还清，年支出金额随之降为 252000 元。照此计算下来，今后 25 年间总支出金额为 630 万元（ $252000 \text{ 元/年} \times 25 \text{ 年} = 630 \text{ 万元}$ ）。



接下来计算一下子女抚养和教育费。老大上的英语幼儿园每月费用为 3000 元，每月给替自己照顾老大的娘家人 3000 元的抚养费，合计每月需要 6000 元。直到老二大学毕业为止，花在抚养和教育方面的费用共计 167.52 万元。

### 第 38 节：理财规划越早越好(3)

计算完未来预期的支出后，钱小俊大跌眼镜。因为今后 25 年的花费已经超过预计收入，共计 797.52 万元（630 万+167.52 万），比他预计的 25 年工作收入足足多出 92.52 万元（797.52 万-705 万=92.52 万），何况这还没有将两个孩子的结婚费用统计在内。依照最近的趋势来看，父母在孩子结婚时都会给孩子准备好住房资金，如果 20 年后的自己也这么帮助孩子，恐怕只能走卖房子这条路了。

最终的结局果然和财富精灵展示的一模一样，某一天他会不得已卖掉房屋，依靠贷款来生活，把全部希望寄托在子女身上。当他年满 60 岁，开始自己的退休生活时，晚年备用金对他已是天方夜谭，不仅如此，到时估计还欠着一屁股债，如果真能住进梦中见到的政府运营的养老院，那也该谢天谢地了。

钱小俊开始后悔为什么之前的生活毫无计划。同学中他晋升得最快，也很早买了房子，一路走来可谓顺风顺水，但今天他才明白这一切都不过是空壳子而已，事实上自己对生活太缺乏规划。

以前他总是希望，就算年轻时过得辛苦一些，至少要在 60 岁以后像加拿大人一样，能过着悠闲的生活。在仔细计算了未来的收入和支出之后，他决定从现在开始对于今后挣的钱和花的钱都要精打细算，好好为退休生活做准备。但是现在能为退休生活做何准备呢，他脑子里仍是一团糢糊。

“是啊，现在该做哪方面的工作呢？”

钱小俊的内心极度苦闷，四肢也毫无力气。

就在此时，电脑里传来了“叮咚——”声，显示器下端闪出“蜜猪已上线”的短消息通知。“蜜猪”是一同进入公司的同事郑志强的网名。

蜜猪：都 12 点过了，怎么还没睡？老后 30 年.indd932010.3.252:36:12PM94→30  
年后，你拿什么养活自己？夏恩爸爸：你不也一样。蜜猪：(\*^\_\_^\*)明天有时间吗？夏恩爸爸：干什么？蜜猪：明天和朋友约好登北汉山，一起去吧。夏恩爸爸：都有谁？蜜猪：两个大学同学。夏恩爸爸：好的，一同出去吹吹风。蜜猪：明天 9 点在北汉山入口见。夏恩爸爸：嗯，好的。晚安，明天见。蜜猪：好的，我去睡了~夏恩爸爸：嗯~

### 第 39 节：实现无忧人生 5 步骤(1)

钱小俊关掉电脑，走进卧室，看着由于疲劳而沉沉睡去的妻子，心中涌上一丝歉意，决计以后不能再这么轻易地挥霍自己的青春了。他忽然想起牧师在他们婚礼上的祝词：“今后

你们要白头偕老，幸福地生活在一起。”

“今后我要和妻子度过一个美好的晚年……”

“我在公司里辛苦工作，也是为了让家人和自己过得幸福……”

钱小俊轻轻地躺在妻子身旁，很快也进入了梦乡。

实现无忧人生 5 步骤

星期六，阳光明媚。“星期六应该和家人呆在一起，你却把怀孕的人丢在家里，独自跑去登山！”顾不上妻子的抱怨，钱小俊开着他的头号宝贝——排气量达 2500cc 的高级轿车，直奔北汉山。

和煦春光映照下的北汉山被初生的绿芽和绽放的百花点缀得分外动人，为数众多的登山爱好者从山下入口处就排起了长龙。

在入口处和郑志强一行人寒暄几句后，他们很快就加入登山的队伍中。郑志强和一个在中小企业上班的朋友在前面打头阵，钱小俊则和一个在银行私人理财中心上班的王经理在后面聊了起来。

“听说你在银行的私人理财中心工作？”

“是的，简单来说，可以理解为‘VIP 客户综合资产管理人’。”

“那你们也有帮客户规划退休生活的咨询服务吗？”

“当然有，由于大部分的 VIP 客户都拥有充足的资金来安排退休生活，因此我的工作就是和客户就资产运作等问题进行一些沟通，但是也会涉及退休生活应对方案、实施程序和计划等内容。怎么，你在这方面有什么疑惑吗？”

“我自己已经到了该为退休生活做些准备的时候了，但是我不清楚要为退休生活准备多少资金，以及通过何种方式来获得晚年资金。我现在每个月也没存多少钱，总感觉退休生活会需要大量资金……”

“如果只是漫无目的地想，当然会不知从何开始。其实谈到规划退休生活，要讲的东西非常多。今天我先向你说明一下规划退休生活都有哪些步骤，你可以试着依次来进行准备。”

## 第 40 节：实现无忧人生 5 步骤(2)

王经理抚摸了一下正好从身旁经过的孩子的头顶，接着说道：

“首先我们要正确估算出当前的净资产，我的那些 VIP 客户尽管资产很多，但他们对他们的财产状况都十分清楚。可我与周围的朋友聊天却发现，很多人都不是很清楚自己的净

资产状况。以我自己为例，我会每 6 个月更新一下记录我的总资产的‘财务报表’。其实我的资产并不多，之所以每半年更新一次是有原因的，目的是为了让我更清楚自己的资产水平，并以此来激励自己。这么一来，让自己在开支方面精打细算，更节省一些，此外还可以强迫自己理财。小俊兄应该也有做自己的‘财务报表’吧？”

“.....”

王经理的话让他心里有些发慌，一直以来对于自己的资产负债情况，他脑子里只是有个大概印象，从未用笔在纸上一五一十地统计过。

王经理从背包里拿出巧克力，他把巧克力分给同行的四个人之后又继续说道：

“接下来就要了解自己每个月的收入和支出，算算一年可以存下多少钱。大部分的上班族非常清楚自己的月收入，却很少知道自己的月支出是多少。最常见的就是用信用卡消费，等账单到手的那天就傻眼了，感觉自己好像没用信用卡进行过大额消费啊，殊不知一笔笔费用积攒下来，一个月的消费额就远超出自己的想象了。”

“没错，真的是这样，信用卡账单上的合计费用从来不会比预计的少，大部分时候都会远远超出自己的预期值.....”

钱小俊回忆起上个月偿还信用卡借款时，因为还款额度大大超过自己的想象，结果只好和妻子对照明细一笔一笔地进行核对。

“所以一部分 VIP 客户干脆就不办信用卡，因为使用信用卡很容易透支，所以很多人宁愿使用现金。遇到必须使用银行卡的情况，不少人会选择使用借记卡（CheckCard）。”

王经理将挡在山路中间的石头捡起，扔在了路旁，继续往下说：

“在估算储蓄额度时，有两件事要注意。首先，要适当控制支出；其次，要不断努力来增加收入。此外，在估算今后生活所需的支出费用时，不仅要將现在的支出计算在内，退休后的预计支出也要包括在内。每月花多少生活费是一目了然的，但子女教育费和结婚费用，以及有可能是大额投入的医疗费也同样不能忽视。”

#### 第 41 节：实现无忧人生 5 步骤(3)

钱小俊又想起昨天晚上的事，当他计算完未来 25 年的总收入和总支出后，所感受到的那种绝望。

“我们可以把一个家庭想象成为一个企业，小俊兄就是企业的法人代表，夫人是 CFO 或是总经理。企业出现赤字会影响企业稳定，家庭也是一样，只有家庭的财务结构搭建得十分扎实，才可以指望家庭经济出现增长。为此我们要审视家庭的财务状况，必要的话要进行结构调整，减少不必要的支出，将只产生费用的资产果断处理掉，只保留能够带来收益的资产。结构不佳的财务状况就好像一艘有破洞的船一样，如果钱一直流出去，那赚再多的钱也没用。但是要注意，家庭资产的结构调整不是小俊兄一人的事，必须和夫人共同商议后再做

决定。”

钱小俊听到家庭收支结构若不调整就可能会倒闭这番话后，不禁头皮发麻。这让他想起了 1997 年的金融风暴，当时公司内部也因为面临危机，裁掉了接近 20%的员工，至今回想起来仍心有余悸。但对于王经理提出的要努力增加收入的观点，他还是头一次听说，上班族每个月只能拿到那些死工资，如何才能提高收入？难道是让人找份副业？

看着钱小俊疑惑的表情，王经理说道：

“像我们这样的上班族要想提高收入，首选方式是提高年薪。为了达到这个目的，光是干好本职工作是不够的，还要倾注更大的努力专注于自我潜能开发。我们不是经常见到因为英语能力不足而失去晋升机会或更好工作岗位的现实例子吗？只有拥有实力，年薪才有可能提高。上班族年薪拿到好几十万或几百万的故事离我们并不遥远，有的就发生在我们身边……据统计，大部分想成为富翁的人并不指望通过工作来致富，而是梦想着通过理财来成为富翁，这听起来是不是很滑稽？”

听了王经理的话，钱小俊开始思索“一直以来我都为自身潜能开发做了哪些准备”这个问题。虽然工作能力颇受认可，比起其他人，职务晋升的速度也算快的，但是他的岗位不属于专业性很强的领域，工龄虽然已有 9 年，但英语水平仍停留在简单会话的程度上，领导能力、业务知识以及其他诸多方面都不太令人满意。

## 第 42 节：检视你拥有的资产(1)

越接近山顶，山路越显陡峭，王经理边喘气边继续说道：

“接下来，就要算一下自己还能工作多久，这样才会知道自己到退休前能赚多少钱。接着就是需要将自己的退休生活水平做个定位，想想看自己希望过什么样的退休生活。如果晚年还对生活品质有很高要求，一个月 6000 元恐怕还不够，但要省着点花，一个月 6000 元是足够的。以我为例，未来可能每月需要 18000 元左右。”

王经理拽住山路旁的树枝，小心翼翼地登上陡峭的山坡，决定先歇口气再说。远处山顶已经聚集了很多，花花绿绿的登山服又为山头增添了一份别致的景色。

“还有，最重要也是最后的一个阶段就是不断进行投资。今后你会通过各种事实明白一个道理：光是依靠月薪，上班族是很难做到既要负担家庭日常开支，又要为子女的结婚和自己的退休生活准备充裕的资金的。尤其在这个低利率时代，利率增长速度已经追不上物价上涨指数，重要的是要通过投资手段来保证收益额至少是银行定期存款利率的两倍。像我的工作就是要帮助客户完成以上目标。”

王经理扭头朝钱小俊笑了笑。

从山上下来，钱小俊将王经理所说的规划退休生活的 5 个阶段在脑子里重新整理了一遍。



有些方面与自己昨天晚上想的差不多，最后他下定决心要按照王经理所说的步骤，重新拟定一份详细的退休生活应对方案。

### 检视你拥有的资产

回到山脚下，四个人简单吃了些豆腐，喝了点米酒，随后来到附近的桑拿房冲了个澡，睡了个午觉。为了送郑志强回家，钱小俊要路过平昌洞，从那里经过时他发现路边的高级住宅栉比鳞次，就像以前在外国电影里见到的那样，不禁想：“我退休后要是能住进这样的房子该有多好。”

将郑志强送到新村后，钱小俊直接开车回家。回到家后，他马不停蹄地开始统计起自己的财产和负债情况来。目前他所拥有的财产有两年前购置的 106 平方米的房子，一辆开了 3 年时间、排气量为 2500cc 的高级轿车，一个每月定期存入 3000 元、目前余额为 45000 元的存折，一项作为应急资金使用的 12000 元存款。自己的负债则是向银行借贷的 120 万元购房贷款。

### 第 43 节：检视你拥有的资产(2)

为了弄清现在自己的住房到底市值多少，他进入了房地产专业网站，通过对行情的比较和确认，得知他的住房目前最低报价 216 万，最高报价 258 万，两者之间的差价很大。

他决定直接给小区周边的房地产公司打电话，搞清确切价格。

“我在××小区有一套 106 平方米的房子，现在值多少钱啊？”

“房子在哪一栋，几层？”

“107 栋，5 层。”

“现在买房的人很少，马上出手有一定难度，如果报价在 230 万左右，应该还是有买家的，我帮你找找看吧。”

“230 万？我房子两年前还是 240 万元呢，光是房产税、登记税、中介费、装修费这些加起来就有 120 万了，怎么现在房价竟跌成了 230 万？”

确认出的结果让钱小俊简直难以置信，当时购买房屋时盘算着最起码房价不会下跌，没想到才两年时间，房价就下跌了 4%.....尽管政府部门对房地产行业进行了严格的调控，但他的房子既不位于江南区，面积也不大，怎么房价还会下跌这么厉害呢，他陷入迷惘之中。

根据房屋中介的说明，政府下发了一条房地产管理政策，从 2007 年起拥有两套住房的家庭，如想卖掉其中一套，需要缴纳高达 50%的过户所得税。也因此一些条件较差、地理位置不好的房子不仅没人想买，拥有两套住房的业主也想先卖掉地理位置不很优越的房产。

“这么说我房子的地理位置不大好？”

把现在居住的房子卖掉能换来 230 万的现金，在还清 120 万元的贷款后，到手的现金不过才 110 万元，想到这里，一种凄凉感油然而生。回想起自己两年前买下这套房子时，觉得自己虽然买的不是江南区的房子，但年纪轻轻就在首尔市区内买下一套 106 平方米的房子，有那么一刻真觉得自己是有钱人了。两周前他的大学同学搬进江南区一间面积为 106 平方米的旧房子，光租金就 120 万元，而自己将房屋变卖后到手的钱连支付江南区房屋的租金都不够。

钱小俊很想知道自己那辆排气量为 2500cc 的高级轿车目前价值几许。在二手车交易网站里搜索一番后，钱小俊的心情变得更加沉重。

#### 第 44 节：量入为出——致富的不二法门(1)

“18 万元买的车，开了还不到 3 年，怎么会只值 96000 元？”难道自己的车真的只值 96000 元吗，他给网站上公布的二手车从业人员拨了个电话，向对方咨询价格，答案是 10 万元，比网上的报价高出 4000 元。就算如此，可还是损失了 8 万元，等于说在这两年零 9 个月的时间里，每个月有约 2400 元（8 万÷33 个月）的资产就这样白白蒸发了。按照二手车从业者的解释，车在开了 2~3 年后，贬值最为厉害，过了 5 年后，会连新车的一半价格都不到。

痴迷于汽车的他在买车时，压根没想过车价会掉得这么厉害。他想起之前决定换辆新车来庆祝自己荣升主管时，他爸爸还曾叮咛过他买车子不是投资，只是一笔消费，劝他一定要

买小型车。

钱小俊一边想着，一边一笔笔地仔细整理着自己的资产和负债情况。

最终统计得出的结果是，他目前的净资产为 123 万元。7 年前结婚时父母亲资助了他们 30 万的租房资金，买房子时又资助了 30 万，结婚时他通过工作积攒有 12 万，妻子的积蓄有 6 万，除却以上资产，从结婚到现在他的净资产增值仅为 45 万元，也就是说，婚后 7 年时间，每月仅增加了约 5300 元。

他感到一阵眩晕，每月 5300 元虽然不是小数目，但是他和妻子的工资加在一起，每月纯收入能达到 35000 元，可每月仅攒下 5300 元，这实在令他大失所望。当然刚结婚那段时间，月薪比现在低一些，但印象中夫妻两人的合计收入也超过了 20000 元，现在回头一看，自己果真没攒下什么钱。

### 量入为出——致富的不二法门

仔细回想一下，他发现存款金额减少是从两年前准备买房子时开始的。两年前的月薪虽然比现在低，但每月还能存入 12000 元，然而在购置房产和为庆祝晋升更换新车后，由于要负担银行按揭（8000 元）和车辆分期付款（3500 元），储蓄额就开始直线下降。

他开始为自己在那段时间的过度消费而后悔。“无论如何都要将月收入的一半存起来。”他经常在各种书籍中看到这条理财建议，可现在每月经存款 3500 元，不要说一半，才十分

之一。虽然再过 3 个月就可还清车贷，到时储蓄额也许会增加一些，可是第二个小生命就要降临，支出又会增加，每月想存入 5000 元恐怕还有一定难度。

## 第 45 节：量入为出——致富的不二法门(2)

根据昨天的计算结果，要想在 60 岁退休后，和妻子过上每月花费 12000 元的退休生活，除了能够拿到的养老金之外，到 60 岁至少需要 300 万元的储蓄。

他觉得无论如何都得节省开支了，于是来到客厅和妻子商量起来。

“老婆，我们好像完全忽视了退休生活问题了，虽然我们现在还很年轻，但总有老的那一天，未来的退休生活有可能比我们上班的时间还要长，可我们所做的准备好像还远远不够……”

“我们家里的开销的确不少，但是我们房子也买了，也从没断过储蓄，好像还没达到过度消费的程度吧，你是不是想得太多了？”

“我也曾这么认为，但是仔细一算，情况并非我们想象中的那么乐观。”

“那么，今后该怎么办呢？有什么好办法么？” “嗯，从今往后我们每月都记家庭账簿怎么样？”

此前一直是钱小俊亲自管理家庭资产，妻子不喜欢和数字打交道，与之相反，钱小俊在公司里负责的就是资金管理业务，对于数字没有厌恶情绪，所以家中财务一直由他负责管理。只不过他处理的大多是银行贷款、购置房产这样的资金问题，并没有单独做出对每月收支进行管理的家庭账簿。虽然刚结婚时也记过家庭账簿，但几个月下来，却发现都在重复相同的项目，像是伙食费、服装费、车辆维护费、他和妻子的零用钱、父母的零用钱等。后来就觉得没有记账的必要，所以不知从何时开始就没有再记账。只要妻子开口说需要钱，他就会去取，自己一没钱也就直接取出来花，这就导致了有的时候一个月能存 6000 元以上，而有的时候却会连上个月存入的钱一同花掉。

“我大致算了一下，发现与我们的收入相比，我们的支出太多，储蓄太少。我们每月的开销要比别人大得多，往后孩子还要上学和结婚，我们也要有自己的退休生活，要想保证这些不受影响，我们就必须减少支出，加大储蓄，除此之外别无他法。”

“其实多存点钱也没什么不好.....”

## 第 46 节：别想滴水不漏地记账(1)

“我们虽然还年轻，但是长此以往，到老了会后悔的，我们不能指望从父母那里继承点什么，我们的退休生活难道不应该由我们自己负责吗？从今天起就开始记家庭账簿吧！”

他的妻子虽然对丈夫突然的变化还一时缓不过神来，但是她对于丈夫今后要勤俭节约的决心十分钦佩，也开始检视起自身来：“此前我是不是有些过度消费的倾向？”快使用家庭

## 账簿

钱小俊一回到房间，立刻就上网寻找正确使用家庭账簿的方法，因为他不想再犯之前记了没几天便放弃的错误，想学习一下其他高手们使用家庭账簿的诀窍。据高手们的经验之谈，有了家庭账簿后，就很容易把握收入和支出的变化，由于每天知道了收支情况，消费也会变得更合理，无节制的信用卡消费将得到控制，自然而然地让人养成节约的习惯。不仅如此，还能让人的视野放宽，将关注重点放在未来，这些都是家庭账簿的优点。钱小俊继续在网上搜索着，并将如何更有效地坚持使用家庭账簿的方法一条条归纳出来。

### 别想滴水不漏地记账

很多人无法养成记账习惯的主要原因，就是太追求“完美”。家庭账簿固然要求内容基本正确，但更重要的目的是要了解一个整体的金钱流向。如果太过要求完美，连1分钱也不漏掉，最终会搞得记录的人疲惫不堪。不要为家庭账簿而烦恼

在使用家庭账簿时，有时会出现记不清当天有些开支的用途的情况，口袋里的钱与家庭账簿的余额对不上，此时没有必要烦恼。如果金额不大的话，与其绞尽脑汁在那里冥思苦想，倒不如再单列一个“不足额”或“剩余额”，令该问题告一段落。不一定非得天天记账

每天都能坚持记账固然很好，但有时也会一次将好几天的收支情况进行整理，如果有这种情况发生，需要事先在记事本或备忘贴上简单记下收支情况，当繁忙时或家庭账簿不在身边时，就可先抽空记下来，等日后有时间再作整理。但老是记录在其他本子上，而长时间不

往家庭账簿上记录，这种做法不可取。家庭账簿应用软件的效果要好于纸质家庭账簿

## 第 47 节：别想滴水不漏地记账(2)

纸质家庭账簿的好处是可以在上面贴收据或备忘贴纸，但是用它就必须有计算器在一旁，如果想计算或分析收支情况，计算器用起来就很麻烦。如果使用家庭账簿应用软件，就无需使用计算器，收支的变化以及统计分析资料全都一目了然，即便是很长时间的资料也可轻易查询。事先做好预算

为了更有效地发挥家庭账簿的作用，一定要有个比较的标准。每月需要建立预算，并时常拿这个预算与实际支出情况作比较，此外需要注意一点，预算必须将节约目标与实际情况合理地结合在一起，没有节约目标或目标脱离现实，这样的预算就不具任何意义。标记出选择性支出

支出共分两种，一种是必须花费的支出，另一种是非必要的选择性支出。我们比较容易节省下来的费用正是选择性支出，将选择性支出单独标记出来，这会有助于我们控制自己的开销。将一个月的选择性支出全部汇总在一起，我们就很容易知道自己最多能节省多少开支。全家人一起来记账

最好每个家庭成员都要有个节约目标，不建立在理解基础上的节约会带来误会。可以请家中的成员各自订出省钱的目标，互相竞争，对目标达成率最高的人奖赏。



了解完家庭账簿的使用要领后，钱小俊开始在网上寻找家庭账簿应用软件，输入“家庭账簿”后按一下回车键，太多的家庭账簿应用软件出现在搜索结果中，有通过互联网来使用的，也有下载后直接在电脑上使用的，他选择了其中一个软件，开始下载。

下载完成后，他决定在正式使用家庭账簿之前，先大概了解一下自己的支出结构，做出一份预算。思考片刻后，他从抽屉中取出工资存折、自动转账存折、上个月的信用卡账单、通讯账单等，还找到妻子保管的各种账单和收据，之后他便开始按照日期将收支明细一个个地输进家庭账簿软件中。用家庭账簿找出支出中存在的问题

钱小俊花了 1 个小时的时间将上个月的收支明细全部输入家庭账簿软件中，输完后他有一种莫名的满足感，觉得好像对未来的生活充满一种莫名的期待。

### 第 48 节：别想滴水不漏地记账(3)

他把上个月的支出明细调了出来，其中有几个项目连自己看了都觉得费用过高。另一方面，支出项中没有什么大额支出和特别支出，可是支出金额却相当高。为了搞清其中缘故，钱小俊开始仔细检视自己输入的支出明细。

在了解每项支出比预期还高的理由之后，钱小俊这才体会到了“千里之堤，溃于蚁穴”这句话的含义，花钱时老是不把一二十元当回事，殊不知这些费用积攒在一起就是超过自己想象的大笔支出。

他想知道和自己收入水平相近的人都是如何消费的,于是进入统计厅网站查找与劳动者家庭平均支出相关的一些资料,再拿自己家庭账簿里的明细与之做比较。

钱小俊看了劳动者家庭的平均收入和支出明细后,切实感到现在自己的生活是多么安逸。

劳动者家庭的平均可支配收入不过才 17080 元,但是储蓄额却有 4338 元,储蓄率达到了 25.4%,钱小俊从 35000 元的收入中仅拿出 3500 作为储蓄,储蓄率不过 10%,收入是别人的两倍多,储蓄与别人相比却少得可怜。

不管是金额还是比例分配,大部分的支出项目都称不上是过度消费,但有 3 个项目与劳动者家庭的平均支出大相径庭。

首先,钱小俊家里的教育费所占收入的比例是一般劳动者家庭平均值的两倍多,绝对金额则高出平均值 4 倍之多。这是因为需要支付大女儿夏恩的英语幼儿园费用 3000 元,还要另外付给照顾夏恩的娘家人 3000 元。

其次是交通费项目。钱小俊在 3 年前以 36 个月的分期付款的方式买了一辆私家车,每月 3500 元的还款在交通费中占了很大比重,除去分期付款外,其他方面的花费也不少。

再有就是两年前购置的房产,如今每月都得偿还房贷。当初在贷款买房时已经预料到日后会有一定负担,但自己没把这当回事,天真地认为等房价上涨后把房子卖掉就可偿还贷款。

虽然算不上严重的过度消费，但有一点已十分明确，那就是如果还不改变现在的消费支出结构，即便收入比别人多两倍，将来的退休生活也肯定会比别人差。

#### 第 49 节：别想滴水不漏地记账(4)

钱小俊打印了一份与劳动者家庭平均值的对照表，来到客厅，将对照表递给妻子。原本漫不经心的妻子也被表里的数据镇住了，原来也曾觉得每月的储蓄额太少，但一想到 3 个月后汽车贷款付清后储蓄额就能增长两倍，心里也就踏实许多。但看完此表后才发现，增加储蓄额并不是问题的关键所在，消费习惯才是亟待解决的问题。

钱小俊和妻子决定减少信用卡的数量。如果连商场的 VIP 卡也算在内的话，目前钱小俊手中的信用卡共有 7 张，妻子则有 5 张。他们决定只留下具有交通卡功能的信用卡、享受各种优惠的信用卡和商场卡，其余信用卡全部弃之不用。

另外在使用信用卡时，要反复确定这笔支出是否非花不可。虽然韩国政府在 2000 年出台规定，使用信用卡购物，在年底结算时能获得一些退税。但现在回想起来，信用卡反而一直扮演着助长人们过度消费的角色，想到这里，钱小俊的心里很不是滋味。

接下来，需要考虑一下是否还继续拥有那辆排气量达 2500cc 的高级汽车的问题了。排气量达 2500cc 的车的确马力很足，配备的真皮沙发确实舒适很多，内饰也非常漂亮，最重要的是在驾驶时，别人投来的羡慕眼光让自己很享受。但同时也必须考虑汽车的贬值问题，

保养费用太高也是不争的事实。

钱小俊和妻子商量后决定将这辆车卖掉，再买一辆 1500cc 的二手车。现在他的车在二手车市场估价为 10 万元，开了 3 年的 1500cc 轿车一般报价在 4 万元，这么一来，不仅多出 6 万元现金，每个月还能节约 600 元左右的汽油费。

最后一个问题，是否继续将孩子送进每月收费为 3000 元的英语幼儿园。英语的重要性当然不言而喻，但对于连本国语言都不能正确使用的小孩，非将她送进英语幼儿园，到底会有多大的效果，这是钱小俊一直感到困惑的问题。妻子却认为周围人都将孩子送进英语幼儿园，今后要是夏恩的英语水平落后于其他孩子，谁来负这个责任。钱小俊和妻子争执了一个多小时，最后妻子才同意将孩子转到普通幼儿园，但条件是今后要多给孩子看英语节目，让孩子掌握基本的英语会话能力，自己在家时要尽量和孩子用一些简单的英文进行交流。

#### 第 50 节：真正对子女负责的教育投资(1)

钱小俊决定从今天起和妻子一同记录家庭账簿，并制定出适用于下个月的预算，经过一个多小时的商议，他们做出了下面这个预算。

如果每月的生活费都控制在预算以内，钱小俊就能月存入 10745 元，这比现在的存款额多 7245 元，如果成为现实的话，储蓄率将达到 30.7%，比劳动者家庭的平均值还要高。既然已经列出预算，钱小俊很想知道，如果每月能有 10745 元的定期储蓄，算上 4% 的利率，等 25 年后，也就是自己 60 岁时资产能达到多少？答案是 486 万元。

看到这个数字，他感到一丝欣慰。因为这个金额已经超出了他的期望值，从今往后的 25 年内，只要每月存入 10745 元，他就可以不用再为退休生活而担忧。但现实好像并非如此，因为妻子计划在老二进入幼儿园 5 年后就从单位离职，到时候肯定很难再像现在这样每月存入 10745 元。

妻子不上班后每月能储蓄多少呢？钱小俊通过计算发现就算整日省吃俭用，每月的储蓄额也难以超过 3000 元，起初 5 年时间每月能存 10745 元，之后 20 年每月只能存 3000 元，25 年后手头不过才 172.7 万元的储蓄。自己曾做过计算，要想安度晚年，60 岁时至少要有 324 万的储蓄，这么看来还有 151.3 万的缺口，更何况这是一种将积蓄全部用在退休生活应对的计算方式，今后孩子的教育费和结婚费、住宅修缮费等费用都必须考虑在内，因此至少还缺 240 万元。

储蓄虽然可以解决部分的退休生活问题，但钱小俊觉得除了储蓄之外，还需要其他新的对策。

### 真正对子女负责的教育投资

吃完晚饭，陪着夏恩玩耍的钱小俊无意间听见电视里播出这样一条令人震惊的新闻。新闻报道说有个独居在公寓的“大雁爸爸”（注：指为了子女教育而把妻子子女送到国外，然后自己留在国内赚钱的男性）为了让子女去国外留学，把妻子和子女都送去了美国，孤单一人生活在国内，结果在公寓里死亡多日才被人发现。钱小俊的心情变得沉重起来，自己也有

小孩，所以一听到与子女教育相关的报道就特别有感触。

## 第 51 节：真正对子女负责的教育投资(2)

钱小俊听说公司里某位部长有两个小孩在上高中，光每人每月支付的学费和课外教育费就要 1 万多，一个月下来就得 2 万多。对此他也清楚，高额课外教育费无论怎么下调价格，一个科目也至少需要 3000 元，一个人要是接受 3 至 4 个科目辅导，合计费用当然会超过 1 万。

最近公司来了一批新职员，但他们的能力与刚进公司的自己相比，显然要差很多。新职员中的大部分都受过英语培训，英语能力虽然不错，但其他方面的能力则要弱一些。偶尔他会产生这样的想法——为了孩子的教育投入这么多钱，可孩子的能力却并没有因此得到很大提高，这样的投入值得吗？或者还是因为大学数量太多的缘故？

“是不是教育也含有泡沫？”

“是不是由于过度热衷于教育投资，才造成了这些‘大雁爸爸’的情况出现呢？”

许多疑问一股脑地涌来。

电视新闻以“大雁爸爸”的情况为个案，随即对早期留学现象展开层层剖析。

据韩国银行公布的统计资料显示，2004 年韩国海外留学生中大学生为 16 万名，小学

生、初中生和高中生为 2 万名。为了这些孩子，以留学费和语言进修费的名义向海外的汇款竟然达到了 100 亿元之多，如果再算上正式统计中不会出现的费用，如飞机票、陪读亲属的生活费等，全部留学费用加起来会接近 300 亿元，并且海外留学费用每年都在上涨，2005 年直接费用和间接费用的合计额已超过 400 亿元。

“大雁爸爸”平均每月的汇款额为 2 万~3 万元，他们需要将自己月收入的 90%寄往海外，孤单一人呆在国内的同时，还要忍受连吃饭都精打细算的生活，这样的生活对他们来说的确是太残酷了。

“现在的父母是不是把宝全押在了孩子身上？”

钱小俊突然产生这种想法，他认为自己有必要找到一种适合于自己子女的教育方式。这时他想起了财富精灵曾经给他展示的画面，将来他和妻子将寄居于大女儿家中，和子女一起生活，不仅给子女带来负担，自己也会感到别扭和歉意。

## 第 52 节：韩国又是怎样的呢？

“毫无保留地将自己的一切全部投入到子女教育中，年纪大了再和子女住在一起，这么做真的是为子女好吗？子女希望父母这么做吗？”

在过去，父母养育子女，子女再和年纪大的父母一同居住是天经地义的事。但是今后子女和父母是否都应该拥有各自不同的生活呢？现在有不少新人结婚组成家庭后，父母和子女

在经济和精神上都会完全独立，各自过着自己想要的生活。

他又想起加拿大的伯父曾这么说过：

“一般加拿大人在子女高中毕业后就不再向子女提供经济支持了，这些孩子需要自己打工来赚取生活费，通过贷款来筹集学费，大学毕业后需要工作 5 年来偿还学费贷款。这样一来，父母不干涉子女的人生，子女对父母的依赖程度也很低。”

韩国又是怎样的呢？

对韩国的父母来说，子女教育费自不必多说，子女的结婚资金、住房资金也得负担，还不止这些，不少父母甚至还向已经结了婚的子女提供生活费。相应地，也会向子女提出很多要求，大部分的父母都希望子女来供养自己的退休生活。韩国的父母们相比过去而言没有什么变化，子女们的思想却好像起了很大的变化，越来越多的子女认为和父母分开住没有什么大惊小怪的。

毫不犹豫地把一切给子女，然后希望能够干预子女的人生，老了可以依赖子女，这不就是目前韩国社会的真实写照吗？

钱小俊回到书房继续在网上搜索相关资讯。他看到一篇报道说金融危机后年轻人失业率上升，导致 20 多岁的年轻人对父母的经济依赖程度越来越高，1999 年（以第三季度作为基准）20 多岁的城市劳动者家庭月平均收入（9000 元）中有 4.5%来自父母资助的生活贴



和零用钱，到了 2000 年这个比例为 5.8%，2002 年为 8.7%，2003 年为 11.1%，2004 年增长为 12.1%。也就是说，随着时间的不断推移，韩国的父母们对子女经济上的帮助也越来越多。

看过这些林林总总的报道，钱小俊认为与其倾尽全力投入到子女教育上，倒不如让自己的退休生活不成为子女的负担，这无论对子女还是对夫妻俩都是一个正确的选择。今后要尽全力培养和教育好孩子，但同时也要为自己今后与子女分开生活的退休生活做好准备。为实现此目的，在子女的教育上要着重培养他们的自立能力，培养孩子的独立精神，让他们学会不依赖父母，更早地脱离父母的庇护，更积极地开拓自己的人生。

## 第 53 节：薪水族最佳理财方法大揭秘(1)

### 薪水族最佳理财方法大揭秘

星期天上午，钱小俊和妻子以及大女儿一同来到教会附近的公园里，享受一下春日里温暖的阳光。迎春花、桃花、杜鹃花等各种花朵竞相开放，公园里洋溢着春天的气息，人们也都换上了春装，所有这一切都在宣告春天的到来。三人一边开心地聊着天，一边悠闲地散着步，享受着生命中的快乐时光。

钱小俊偶尔会问自己：“幸福到底是什么？”最近只要看到丧失经济来源的老人流落街头，或因父母离异后被抛弃的小孩数量不断上升的报道，他就会特别心痛。为什么会这样？韩国的经济实力越来越强，生活水平也不断提高，但人们的生活压力似乎反而更大了，这是

为什么？以前只有男人一个人上班也能养家糊口，经济上不会有太大的问题，大家都过得很好，但不知从何时起，连妻子也必须赚钱养家，否则生活就会发生困难。真是王小二过年，一年不如一年了。

再有一点，在金融危机到来之前，但凡具备一定工作能力，在人际关系上没出过大问题的人，只要一直呆在公司里，晋升为部长或理事也不是什么难事。而且从部长或理事的位置退下后，还可以来到子公司继续工作 4 到 5 年。可现在情况完全变了，由于企业进行内部重组，子公司数量大幅缩减，另外由于子公司在财务上也是单独核算，退休后便不可能指望再回到子公司。不仅如此，由于企业重组的力度较大，人员裁减后带来的是工作量成倍增长，员工很难按部就班地工作到退休年龄，40 多岁就被公司炒鱿鱼更是司空见惯的事。

按照之前的预算，自己只有工作到 60 岁才有可能在退休时备齐目标资金，从而应对日后的退休生活。如果自己也在 40 多岁时被公司辞掉，该如何应对？其实答案无非就一个，如果不能在公司干很长时间，就必须寻找副业或创业。下午回到家中，钱小俊找出昨天王经理给的名片，给王经理打了个电话。虽然周日给人打电话有些过意不去，但是急于寻求答案的迫切心情让他顾不了这么多了。可能王经理也给不出什么特别的答案，但他很想知道王经理的客户们都是如何解决这个问题的。

## 第 54 节：薪水族最佳理财方法大揭秘(2)

电话那端的王经理十分客气，简单寒暄几句后，钱小俊就向王经理询问他的客户是采用什么方式来提高收入以应对退休生活的。

“我的客户？”

听完这里，王经理开始说明他的客户共有的几大特征。

“这些客户无论年纪大小，每人都有一套自己的人生哲学。他们会很容易适应时代的变化，对待自己的工作也有足够的热忱，在对自己的潜能开发上也要强于一般人。前不久在 S 大公司工作的一位 45 岁左右的大客户跳槽到一家外国公司，年薪升至上百万元，其实他很早就计划跳槽到外企，为此他 5 年前就开始学习英文。还有一个大客户平时对饮食特别留意，去年从美国回来后，他便对肉菜混合的健康型肉排产生了浓厚的兴趣，最后和朋友们开了一家健康饮食餐厅。当然他还继续上着班，只是拿出钱与别人一同凑齐创业资金，然后利用下班和周末的时间去餐厅里帮忙，赚到钱后再大家分红。”

列举完这两个例子后，王经理接着往下说：

“实际上除去金融收入或租赁收入等获取资产的方式外，上班族增加自己收入的办法仅有两种，一种是尽量获得更高的年薪或延长劳动时间，另一种是拥有一份副业，最近不是很流行身兼两职吗？”

“没错，在电视和报纸中也经常看到。”

“要想提高年薪，首先要学会对自己进行投资，要提高自己的英语口语能力、业务处理能力以及人际关系能力等等，但比起这些来，对健康的投资也必须跟得上。”

“是的，昨天你也这么说过……”

“还有，我们再来看一下延长劳动时间的问题。这个问题十分重要，但人们似乎普遍不太重视。一个月薪为 18000 元的人与一个拥有 600 万元定期存款的人，他们的月收入几乎相同。一般人都会觉得每月拿到工资再寻常不过，但试想一下没有这笔收入会是怎样一种情景，由此我们可以认定延长劳动时间是一种非常好的理财方式，事实上我认为通过自身的努力，我们可以避免目前已成为社会问题的提前辞退现象发生在自己身上，如果真的是公司的中流砥柱，即便自己提出离职，公司也会极力挽留的。”

## 第 55 节：潜能开发致富——副业与创业

“再有一点，与其他发达国家不同，韩国人似乎不太愿意跳槽。在国外，为了获取更高报酬，每隔三四年跳一次槽是很普遍的事，我们国家的人老是觉得辞掉工作会带来诸多问题，至今人们还是更倾向于一生固守一个单位。但是要想在职场上工作更长的时间，与其长期固守一个岗位，更换一两次岗位对我们的职业生涯不是更有利吗？”

王经理与钱小俊所遇到的财富精灵的看法基本一致。

“原来延长劳动时间就是一种非常好的理财方式啊.....”

## 潜能开发致富——副业与创业

“如果对自己的职场生活没有信心，或是不愿意延长自己的职场生涯，这就需要根据自己平时的爱好和关注领域，寻找一份副业或进行创业。前不久一家名为工作链接的就业网站以上班族为对象就副业问题展开了问卷调查，如果我没记错的话，参加调查的人中有 15% 拥有副业，另有 79%的人计划找一份副业。

“此外在寻觅一份退休后仍可继续从事的副业时，不要幻想通过副业来赚取一大笔收入。因为当人们在 55 岁左右退休时，应该已经有了一定的积蓄，对子女教育的投入也基本结束，所以副业的收入能占到全部收入的一半就相当不错了，没有必要非强迫自己一定要通过副业或创业创造出大量的财富。更为重要的是，不能让副业影响到自己的本职工作，要是因为副业没做好搞到本职工作也丢掉，这岂不是赔了夫人又折兵？”

与王经理通完电话后，钱小俊开始思考起副业和创业问题，大部分人都有副业或准备有份副业的调查结果对他触动很大。

“现在我在公司工作这么忙，怎么才能抽出时间去干副业或创业呢？”

他在网站搜索栏中输入“副业”和“创业”两个关键词，按一下回车键之后，很多相关内容立即显示出来，大致浏览后发现，人们所从事的副业或创业主要集中在家庭产业、销售产业、经营产业、上门服务行业和租赁行业等方面，并且得知副业可作为创业的前期阶段，很多情况下当副业趋于稳定后，便可转入创业阶段。

## 第 56 节：向专家学习致富之道(1)

人们比较感兴趣的副业种类有自动售货机租赁、家庭教师、户外摄影、网上销售、室内装修等，将网上的内容看完后，钱小俊对于副业和创业有了全新的认识。

以前人们只要听到副业一词，总认为是资产信用不良者为了在短期内还清债务不得已而为之的对策，自己也曾有过“我堂堂名牌大学毕业生，怎么可能还去干副业”的想法，可现在断然没有这种念头了。

钱小俊回想了一下自从和财富精灵见面后的这三天的经历，为退休生活所做的准备——浮现在脑海中。三天的时间虽短，但这是他有生以来头一次感受到如此刻骨铭心的焦虑。不管怎么说，在事态还没发展到不可收拾的地步之前，他从过去毫无目标的生活中醒悟过来就是他最大的收获。

钱小俊将这三天的经历——整理出来：在确认了自己的资产和负债情况后，决定卖掉属于奢侈消费品的高级轿车；与妻子一同审视过收支状况后，决定减少不必要的支出，并采取用家庭账簿记录的方式来改善财政状况；自己还和妻子就退休生活所需资金做出了预算。

但是最重要的问题仍然没有答案，那就是无论再怎么节约，180 万元的晚年备用金是肯定不够的，到现在为止还是没有找到补足资金缺口的办法，想出来的办法有降低退休生活标准、从事副业和创业，但这些都不能立即付诸实践。繁杂的想法让他在床上翻来覆去，一时难以入睡，想着自己要是能再见到财富精灵，问问他该有多好。想到这里，他感觉眼皮有些沉重，就在似睡非睡之间，他隐约觉得这三天来好像遗漏了什么。虽然很难说出到底是什么，但某个重要的东西肯定是被遗漏了，一种无形的空虚感包围着他。

“到底是什么呢？”

### Chapter3 向专家学习致富之道——尽早精通理财方法

找到诀窍，理财就是这么简单

“老公……老公，快起来，已经 7 点了。”

“哦，都 7 点了？”

“快起来洗漱一下，早餐都准备好了。”

### 第 57 节：向专家学习致富之道(2)

“好的，这就起来。”

钱小俊不得不从床上爬起来，一缕春日的阳光透过窗户射进屋内。

“啊——唔！”

尽情伸了个懒腰后，钱小俊将被子叠好，走出卧室。周末他根本没休息好，为了找出退休生活应对方案，他在互联网上四处搜寻有用信息，此刻他感到四肢无力，浑身发软。调好淋浴头的热水温度，当温暖的水柱溅到他身体的一瞬间，疲劳感顿时得到一定程度的释放。随便吃了几口早餐后，他穿好衣服来到地下停车场，当车钥匙插入车门的一瞬间，“这玩意儿真是个吞钱的怪物”的想法钻进他的脑子里。

“每月分期付款要 3500，一个月的汽油钱得 1800，保险费、修理费、税金等加起来一个月足有两三千，我的宝贝车啊，咱俩要说拜拜了！”

“对，我是财务企划室的钱小俊。”

“小俊啊，我是思凡，好久没见了，晚上喝一杯怎样？”

“好的，没问题！我也好久没喝了。”

刚吃完午饭，钱小俊又继续在网上搜索相关信息，这个时候接到宋思凡的电话其实并不



怎么开心。这是因为在财富精灵所展示的退休生活中，他是作为自己羡慕的对象的形象出现的。宋思凡在一家银行供职，是该银行私人理财中心的私人经济顾问，每次见面时总会喋喋不休地唠叨着基金或房地产等理财方面的事。只要有他在，酒桌上的气氛就变得很沉闷，对此钱小俊很有怨言，但是今天的情况与往常有些不同。

钱小俊比约定时间晚到一会儿，他发现王伟已经坐在窗边烤着五花肉，桌上的杯子已斟满了酒。王伟也是钱小俊的高中同学，在一家保险公司上班。大家先聊了一下近况。随着几杯酒下肚，钱小俊终于将憋在心里好久的话说了出来。

“我说，你们都为退休生活做了哪些准备？”听到这完全不符合钱小俊平日风格的提问，宋思凡和王伟瞪大了眼睛。“今天太阳打西边出来了吗？”钱小俊对于两人的玩笑话未置可否，只是默默地往杯中倒酒。见此，宋思凡首先打开了话匣子：

### 第 58 节：向专家学习致富之道(3)

“王伟和我的工作与这方面都有些关联，因此很早就为退休生活做准备了。我一进入银行工作，除了储蓄外，还买了一份个人养老信托基金，至今已快有 10 年的时间。前不久我还购买了一份为期 20 年的储蓄式基金，现在每月还要往里面追加费用。王伟你和我情况差不多吧？”

“是的，进入保险公司之前，我和你一样买了份个人养老信托基金，后来进入现在的保

险公司后，我又投保了我们公司销售的年金保险和变额保险。小俊你呢，也和我们一样吧？”

“原来如此.....你们都做了这么多准备啊，看来就我一个人不是这样，我本来对这些事情也毫无概念，直到最近才开始关注.....”

钱小俊本想对宋思凡说说财富精灵的事，并把自己所见到的未来告诉他，但想了想还是将它埋在了心底。“但是想了半天还是没有答案。”

端起面前的酒杯一饮而尽后，钱小俊接着说道：

“现在我们夫妻俩每月的收入是 35000 元，扣除生活费、房贷和车贷等各种费用后，每月能存上 3500 元.....挣来的钱几乎全花掉了，所以上周末我和我妻子商议后决定对家庭财政结构进行改革，这样每月就可以存入 10745 元，如果始终保持这个储蓄额度，一切问题似乎都可以解决.....但问题是由于子女的教育问题和我妻子公司职场文化问题，5 年后她就不再工作了。如果妻子真的离职了，储蓄额又将回到每月 3500 元的水平，靠这点储蓄根本解决不了什么问题。房屋面积要扩大，老大和即将出生的老二的抚养费和教育费要提前预备好，为了退休生活还得存钱，作为理财之用的本金也必须得有.....每月存 800 元，1 年下来 9600 元，10 年后连本带利才 10 万左右，用 10 万来换一套面积更大的房子？这简直就是痴人说梦。但要是准备每年积蓄 10 万，每月就没有能力再支付子女好几千元的教育费.....最让人头痛的问题是每月存上 800 元，25 年后才不过 24 万，嗨！我的退休生活真的看不到希望了，想了半天也找不到解决办法，不知道该怎么办才好啊！”

## 第 59 节：向专家学习致富之道(4)

“哈哈.....看来你也上道了，以前我劝你提前做准备的时候，你就应该听老哥我的话.....”

宋思凡半开玩笑半当真地说道，他从正准备自斟自饮的钱小俊手里接过酒瓶，将他的酒杯斟满酒，接着说：

“小俊啊，不必担心，现在还为之未晚，不能说就没有办法了，但是今天我这个当哥哥的要是给你提供免费咨询服务，你能把这些酒全干了吗？”

“一言为定，只要你能消去我心中的苦恼，这点烧酒又算什么？”

“好！你的第一个苦恼是储蓄资金不足，增加资金有好几种方法，首先，增加收入或减少支出都可被视为扩大储蓄的方法。”

“这我也知道.....我现在就在拼命减少支出。”

“接下来你是不是想说尽管如此还是解决不了问题啊？小俊啊，你虽然这样做了，但是要知道通过增加收入或减少支出的方式来加大储蓄额，这种做法有它的局限性，大部分的家庭也都面临这样的情况。由于人们的工作时间越来越短，晚年时间越来越长，单纯地增大储蓄额度并不能解决问题。试想一下，如果我们用工作 25 年的收入来供养 30 年的退休生活，那么现在收入的一半都要存起来，这样才能保证退休生活的水平和现在保持一致，但在实际

生活中这是根本不可能的。”

“那么应该怎么做呢？”

“答案是收益率。”

“收益率？”

“是的，收益率，要是能灵活运用收益率，你的问题就能得到彻底解决……”

钱小俊听到问题得到解决的话，咽了一下口水，等待着宋思凡下面的话。王伟在旁边默默听着，嘴角也露出一丝难以捉摸的微笑，并对宋思凡刚才的话点头表示认可。宋思凡将一个空酒杯递给钱小俊，帮他斟满酒后突然冒出一句话：

“小俊啊，你听说过复利吗？”

复利……这个词听过很多次，并且财富精灵也曾说过“复利”这个词，但到底是什么意思，他实在搞不清楚。

“复利？什么是复利……”

## 第 60 节：复利的威力胜过原子弹(1)

### 复利的威力胜过原子弹

“小俊啊 ,你要是真的从现在起就下定决心为退休生活做准备 ,就必须知道一个东西 ,那就是 ‘复利’ 。一提到复利 ,我们业内人士会立刻想到它所具有的神奇魔力。”

“复利的神奇魔力？”

对于小俊的反问 ,宋思凡没有作答 ,拿出了一个计算器摆在桌子上。

“我问你 ,你知道这个世界上最强大的力量是什么吗？爱因斯坦曾经说过 ‘宇宙中最强大的力量就是复利’ 。”

“另外 ,他还说过 ‘20 世纪最伟大的发现就是复利’ 。” 王伟在旁边插了一句。他把五花肉放在生菜里包起来 ,蘸上豆瓣酱 ,接着宋思凡的话补充说明。

“人们似乎都不太重视复利 ,但实际上 ,复利所具有的力量完全超越了人们的想象。人们只是因为不了解复利真正的力量 ,以及不知道正确使用此力量的方法 ,故而才小看了复利。我现在就让你见识一下复利的非凡力量。首先 ,问个问题 ,如果你进行了一份年利率为 10% 的投资 ,每年都拿利息 ,25 年后你的累积收益率是多少？”

“每年 10% ,共计 25 年的话.....是 250%。”

“叮咚，答对了。还是进行同样一份年利率为 10% 的投资，只是每年不领取利息，利息继续滚利，那么 25 年后的累积收益率又有多少？”

“这还用问，当然还是 250% 了。” 在一旁听着的王伟展开了一张餐巾纸，准备回答钱小俊的疑问。

“哈哈……看来你是没明白思凡的意思。你所回答的第一个问题是单利方面的问题，所谓的单利指的是单从本金中产生的利息，而思凡提出的第二个问题则是关于复利的。所谓复利，指的是从本金中产生的利息又计入到本金中，然后再用加起来的金额继续滚利。这样吧，我画张表给你看。”

王伟在展开的餐巾纸上画了张表，接着往下说：

“打个比方，当年利率为 10%，定期储蓄额为 5000 元。无论单利还是复利，第一年的利息都是以 5000 元的本金去计算。不过第二年便发生了变化了，单利还是在 5000 元的基础上产生利息，复利的产生基础不仅有 5000 元，还要算上 5000 元第一年的利息 500 元，等于是在 5500 元的基础上产生 10% 的利息。也就是说，第二年单利的利息仍是 500 元，复利的利息却为 550 元。三年后，单利的利息合计是 1500 元，复利的利息合计则是 1655 元，此时差别便显现出来了。”

## 第 61 节：复利的威力胜过原子弹(2)

王伟的说明让复利的概念变得非常容易理解。

“嗯.....原来是这么回事，这张表显示出时间越长两者之间差异越大，25 年后两者的差额将会非常大.....嗯，会比单利多个三四倍吧？”

钱小俊抬起头看了一眼宋思凡，宋思凡一言不发地将计算器递给他。

计算器上的数字让钱小俊简直不敢相信自己的眼睛。

10.8347

他又亲自算了一遍，数字还是没变。

“以 10%的年利率计算 25 年的复利，本金竟然会增长 11 倍？”

宋思凡抿嘴对着钱小俊笑了笑。

一旁的王伟将计算器拿过去又敲击了几下，随后说出的话更令人振奋。

“如果以 20%的年利率计算 25 年的复利.....看一下吧，大概为 95 倍，比想象中的多不少吧？”

王伟说完后就跟宋思凡两人互碰了一下酒杯，将杯中酒一饮而尽。

钱小俊的脑袋在飞速运转，感觉脑门上快要冒出热气，昨天晚上睡觉时总感觉遗漏什么的空虚感已经被完全填充。

“25 年，95 倍？这么说我只要存入 5 万元，按照 20% 的年利率，25 年后就能拿到 475 万元？只要年利率能达到 20%，我就再不用为退休生活做其他准备了！”

“喂！今天这一顿我请客，我终于找到了规划退休生活的答案了，哈哈哈！”

钱小俊突如其来的笑声引来周围不少客人注视的目光，他的两个朋友也大吃一惊。

王伟与宋思凡对视一眼，担心地说道：

“我们好像给了他太多希望了，这小子现在都不知道自己姓啥了。”

“小俊啊，小俊啊……喂，冷静些！别人都看着我们呢。”

“太谢谢了，我的好朋友们，多亏你们，要不然我真没法活了，哈哈哈。”

他的两个朋友相视一笑。



两人诡异的笑让钱小俊丈二和尚摸不着头脑。

“喂，师傅们，怎么了？弟子是不是学得太快了，让你们吃惊了？”

“你这个家伙，还有几座大山没翻过去，你却以为到了山顶而高声欢呼起来，真拿你没办法。”

“噢？还有山要翻？只要有了复利，一切问题不都迎刃而解了吗？”

“小俊啊，你能保证你的投资在 25 年时间内始终保持每年 20% 的增长吗？”

“这个……”

钱小俊不知如何回答，内心有些沮丧。

“小俊啊，每年能否以 20% 的收益率增长这点当然很重要。但既然相信复利的力量，就必须知道复利的力量来自哪里，这样才能正确地利用它的力量。”

三人碰了一下酒杯，一口干掉。钱小俊还是没缓过神来。

“复利的力量来自两处，‘收益率’和‘时间’。之前我和王伟分别说过 10% 和 20%，

两者之间的差异你也看见了，年 10% 的收益率与年 20% 的收益率尽管只有 1 倍的差异，但由于复利的力量所致，25 年后收益率差异竟然是 11 倍和 95 倍的差别。这是多么巨大的差异，年 20% 的收益率要比年 10% 的收益率在获利上多出 8.8 倍，年 5% 的收益率和年 10% 的收益率相比也是如此，按年 5% 的收益率计算，25 年后本金仅增长 3.4 倍，但若为 10%，增长将能达到 10.8 倍。”