

<<老爸老妈理财经>>

图书基本信息

书名：<<老爸老妈理财经>>

13位ISBN编号：9787121070037

10位ISBN编号：7121070030

出版时间：2008-10

出版时间：电子工业出版社

作者：才永发

页数：205

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>

<<老爸老妈理财经>>

前言

随着经济的迅速发展和人民生活水平的不断提高，投资理财已逐步成为决定和影响人们生活的重要方面，有关指导百姓投资的文章也应运而生，各种报刊、宣传媒体以各自特有的方式方法向人们介绍、推荐各种投资理财的思路、模式，真是方法多多，各有千秋。

好的办法、新的方式方法层出不穷。

但媒体的宣传介绍往往有一点被人们有意无意地忽略了，那就是理财意识的培养和基本观念的介绍。要使人们都能真正地成为投资理财的好手，首先要树立新的认识，从中国的国情出发，从老百姓的生活状况出发，让更多的普通百姓认识到投资理财与自己生活的直接关系，揭开人为地给投资理财蒙上的神秘面纱，使投资理财成为普通百姓生活的必要组成部分。

伴随着中央宏观调控政策的强力干预，房市、股市、基金等过去火暴的投资市场正逐步进入深度调整阶段。

面对投资市场的理性回归，理财专家也提醒说，个人理财的观念需要适时调整，那种“买什么都赚钱”和“胆大赚大钱”的理财意识已经要不得了。

<<老爸老妈理财经>>

内容概要

《老爸老妈理财经》通过事例、观念与方法相结合的方式，精准而富于趣味地告诉老年人：提高晚年财商，颐养天年；老年人应开心快乐储蓄；未雨绸缪说保险；老年消费——要把钱花在该花的地方；日子也能“巧”着过；为自己“发挥余热”——投资生财；遗嘱——这个不得不面对的现实问题七个方面的问题。

提醒老年人理智清醒地理财，把握一个原则：“稳”为上策。

<<老爸老妈理财经>>

书籍目录

第1章 提高晚年财商，颐养天年/1人到老年当理财就理财/2老年人理财要有一定的原则/3需要有一个良好的心态/6财商带来财富/8对自己的财务状况要心里有数/9理财方式各有不同/12第2章 开心快乐储蓄/15你真正了解储蓄吗/16储蓄多少为宜/19储蓄也应该“货比三家”/21如何进行智慧型储蓄/23把储蓄当成一种投资/25应急理财一定要做好/28储蓄有必要“加密”吗/30储蓄也有风险/32债券是最稳妥信赖的“储蓄”/34了解债券的收益率/36购买债券需要理由吗/39债券风险有多大/40国债是家庭投资的首选/43炒汇可填补晚年生活的空白/45诱人利率的背后/47老年人购买外汇应注意什么/48小心外汇投资的误区/50第3章 未雨绸缪说保险/53你具备未雨绸缪的能力吗/54观念一定要转变/55花甲古稀之年，投保也不晚/57掌握投保技巧就会如鱼得水/60多了解保险知识/62保险的险种你了解多少/64适合自己的才是最好的/67健康险绝对不能少/69家财险可保障老两口的最大利益/71出外旅游保好险/73选择保单要谨慎/75第4章 老年消费——要把钱花在该花的地方/78适合老年人的消费观/79改掉消费坏习惯/80精打细算，注重细水长流/83老两口出游也可以省钱/84合同要保管好/87做个智慧消费老年人/89消费也能储值吗/91团购能省多少钱/92节假日如何消费/95挣的多也得花的巧/97健康是第一位的/99老年人如何购买保健品/101药品VS保健品/103第5章 日子也能“巧”着过/106让信用卡“一身兼多职”/107真钱假钱慧眼识/109取钱也应巧着取/112过年省钱小方法/115足不出户也能理财/117避免日常生活理财误区/118没有风险并不一定就是好事/121小心理财雷区/123节假日精明理财/126保护自己的钱包/129理财不可盲目从众/131必要时用法律武器保护自己的利益/133选择适合自己的理财组合方式/135第6章 为自己“发挥余热”——投资生财/141多样化你的资产/142适合于不同年龄段的投资法/143头脑一定要清醒/145比较安全的投资理财方式——基金/147老年人投资基金应注重什么/150开放式基金VS封闭式基金/153投资基金应做好哪些准备工作/155购买新基金有何技巧/157风险程度适合自己最重要/158看时机买基金/161彩票投资，心理揣摩的一种形式/163根据自己的实力买彩票/165彩票风险有几何/166不妨做个明智的小彩民/169收藏，怡心养性的投资方式/170可以把收藏当做一种乐趣/172收藏的风险也要了解/174投资艺术，高雅着玩/178赚小钱就要脚踏实地/180老年人开小门市部，生活也充实/182以房养房不失为一种投资之道/183第7章 遗嘱——不得不面对的现实问题/187遗产计划你心里有数吗/188制定遗产计划常见的误区/190遗嘱分为哪几种/192如何申办遗嘱公证/193申办遗嘱公证应注意什么问题/195用保险合理规避你的遗产税/199中国的遗产税问题/202

<<老爸老妈理财经>>

章节摘录

第1章 提高晚年财商，颐养天年 人到老年当理财就理财 随着科技和经济的发展，人们的生活水平和收入都在不断提高。尤其是老年人，经过几十年的辛勤劳动，在离开工作岗位时总会有一定的积蓄。如何让这笔积蓄发挥最大效用，成了他们必须考虑的问题之一。从某种意义上说，老年人一般不再直接创造财富，他们最主要的生财之道就是理财，通过理财使自己的生活得到更好的保障。

老年人的经济收入一般来说较为稳定，生活也相对稳定，能够维持在一定的水平，但由于身体或其他方面的原因，可能出现日常开支剧增的情况。

在我国，目前老年人的年龄和收入成反比，即年龄越大收入越低。工厂、企业离退休的老年人与在职职工的工资收入差距越来越大，但老年人所面临的生活、健康方面的问题较其他年龄段的人却要多得多。

面对生活费用特别是医疗、护理及其他必需的家政服务费用的增加，老年人尤其是高龄老年人忧心忡忡。

虽然国家的福利制度正在不断完善，但老年人仍是一个相对贫弱的群体。

在这种情况下，要想有一个幸福的晚年，就要未雨绸缪，给自己多留一点积蓄，为自家的“水库”积蓄足够量的水，以应对养老的需要。

老年人的生活是否惬意，关键是财富积累的多寡，这里不但涉及防止“财”的流失，更要想办法让“财再生财”。

近年来，“理财”已经成为热门话题，老年理财也逐渐成为一种时尚。我国现有老年人1.3亿多人，并且逐年递增，我国老年人生活的经济来源主要有三个方面：子女亲属供养占57.1%，老年人自己劳动收入占25%，领养老金占15.6%。

对一些相对低龄的高文化、有技能的老年人来说，他们在退休金外还有一份劳动收入。而对于一般老年人而言，他们出于养老的考虑，只能通过节衣缩食来让手头有一些储蓄。

很多老年人渴望通过理财使自己的生活质量得到改善，以解晚年的后顾之忧。

所以，目前有不少的老年人已经加入到了科学理财的行列。

俗话说，人穷志短。

要是没有足够的钱养老，可能就得看别人的脸色活着，这样的老年生活是没有尊严的。

为了安度晚年，过上有尊严的幸福生活，必须注重理财，为养老进行财务上的储备。

老年人理财要有一定的原则 中国有句古话“养儿防老”，这是中华民族几千年来传统，也是大部分人的养老观。

然而，随着中国计划生育政策的实施以及人们生育观的转变，“421结构式家庭”不断增多，这意味着一对年轻的夫妇除了自身生活和子女教育的支出之外，还要赡养四位老年人，负担之重可见一斑。家庭结构的改变使得传统的“养儿防老”的观念受到强烈冲击，越来越多的老年人不再指望依靠子女来养老。

为了让老年生活更有保障、更有质量，老年人应将观念转变到理财养老上来。

对于老年人来说，理财养老是指通过一些理财投资方式来丰饶自己的资产，为老年生活提供有力的保障。

理财养老可以说是一个漫长的过程，社会经济环境等各方面的变化，如通货膨胀、物价上涨等因素都会直接影响未来所需养老金的多少。

举个简单例子，一对夫妇现在一年的生活费用如果是3万元，按通货膨胀率3%计算，那么30年后如要保持现在的生活品质，一年的生活费用就会变成7.28万元。

如果退休后生活25年，总共需要182万元。

虽然社保、退休工资等可解决一部分养老费用，但较大的比例仍要自己负担。

所以，老年人在理财时要坚持以下原则。

1.增强认识，做好心理准备 现阶段，我国男性平均寿命为69岁，女性为74岁。

<<老爸老妈理财经>>

随着社会的发展、进步，人的平均寿命会不断延长。

有专家称，80岁以上高龄老年人数量以年均4.6%的速度递增。

高龄老年人在经济、医疗、生活照料方面处于人生的高风险期，因此及早准备老年所需的经费并提供足够的保障，给自己做一份退休养老计划是非常重要且必要的。

2.制定长远规划，越早越好 理财养老涉及的金额不是小数目，不可能一朝一夕就凑足，再加上养老的费用是刚性的，除非愿意降低生活品质，不然一定要有长远规划。

近据专家分析，按复利计算理财期限少于15年会比较吃力，因此越早运作越省力。

3.根据自身的实际情况制定合理方案 每位老年人的具体情况不尽相同，要结合自身的财力、精力和期望生活标准等制定合理的理财方案，切不可盲目，操之过急。

4.合理分散投资，降低风险 老年人进行投资理财就是为了更好地为晚年生活提供保障，因而要防止在这个过程中出现新的风险，这就要求老年人合理分散投资，对于没有把握或风险大的投资方式应谨慎对待。

另外，老年人理财还有以下4个禁忌。

1.忌贪小便宜 有些骗子故意在路边丢下钱物，引诱老年人上钩，然后再以平分为由诈骗钱财。

老年人上当的原因不外乎贪小便宜，结果让骗子有可乘之机。

要知道，天下没有免费的午餐，不义之财要不得。

2.忌贪图高利 近年来，非法集资屡见不鲜，许多求财心切的老年人因此倾家荡产。一些不法分子通常利用老年人贪图高利的心理，声称利率高达20%~30%，从而引诱个人资金入股。这些多半都是陷阱，要小心！

3.忌盲目为他人担保 有些老年人碍于面子，为他人提供经济担保，把储蓄存单、债券等有价值证券借给别人到银行办理小额抵押贷款业务。

殊不知，一旦贷款到期后借款人无力偿还贷款，银行就会依法支取担保人的有价值证券，用于收同债权。

4.忌轻信他人 警惕骗子利用过期作废、不可兑换或伪造的外币，采用“串通表演”的手法进行诱骗。

老年人如遇到有人自称兜售外币，一定要先到银行进行鉴定后才可兑换，千万不要因贪小利而蒙受巨大损失。

需要有一个良好的心态 理财需要掌握一定的投资技巧，生活中，许多老年人在理财中会产生这样一些疑问：

怎样将手上的资金生利？

怎样在股票市场上挑选合适的股票？

怎样利用基金等投资工具？

怎样投资房地产或生意？

怎样尽量省下税金？

怎样为退休或遗产做最佳的安排？

的确，要有效理财就必须了解各样投资工具的特性，然后制定一个整体计划并实行，但比这些技巧更重要的是必须先有正确的理财心态。

心态不好，即使有再好的理财技巧，也是徒劳无用的。

金钱的吸引力非常强大，贪心之人永不知足，为了追求钱财，他们不惜任何代价——家庭、健康、良知，甚至生命。

20世纪80年代，华尔街投机专家曾公开宣扬“贪是好的”言论，90年代股票市场的长期上涨，令不少人对堆积财富如痴如醉，殊不知贪心正是理财的最大忌讳。

对于退休的老年人来说，投资理财既是一种时尚，更是一种实实在在的需求。但步入晚年和相对有限的工资收入，决定了他们是一个抗风险能力较弱且相对保守的投资群体。如何既让资产保值增值，同时又保证生活的充实和思想的愉悦？

下面这位老年人的投资理财故事也许能给您一些启示。

62岁的张女士是一名退休的中学教师。

<<老爸老妈理财经>>

2006年5月，操持完小儿子的婚礼之后，一下子感觉到了“空巢”的寂寞。

恰巧此时中国股市在经历了5年的熊市后发生了明显的转折，她有时到女儿家去看外孙，常听女婿大谈股票、基金，女儿也参与炒股，而且已经见到了投资收益。

股票、基金真那么好赚钱？

这事触动了张女士，于是也开始考虑进行投资了。

半个月后，她开通了理财账户，侧重于炒股票。

不过张女士并不着急，在入市前，先认真学习了一些相关知识，具体操作时又请女儿女婿当参谋。

刚开始，由于是外行，加之心态不稳，频繁操作，导致资产收益是负的。

在银行工作的女婿认为她的投资风险过大，一旦行情不好，将会造成巨大损失。

于是特地制定了相对保守的投资计划，按3：3：3：1的比例配置资金，即3成买基金、3成买股票、3成买保险债券、1成存银行。

在女婿的一番指导和建议下，张女士基本上按照女婿的建议进行操作。

一个月后，她的资金账户有了12%的收益，可以说是非常可观的。

到了2007年3月中旬，她的投资收益更是高达70%。

“几只股票和基金的表现都不错，我打算长期持有。

”张女士高兴地说。

对于老年理财投资者来说，投资前最好具备一些相关知识，投资基金或股票应避免频繁交易，不要过分看重短期的涨跌，而要把握长期走势，调整好心态，根据自身的经济和身体状况量力而为。

心态不稳定、家庭不具备一定的经济承受能力也不太适合进入股市。

不要光想着赚钱，还要有一旦赔了能否承受、能承受多少的心理准备，这些事都要事先考虑清楚。

财商带来财富 财商是一种理财的智慧，具体来说，是指能够深刻认识金钱的规律，懂得灵活运用金钱并让金钱为自己服务的智慧。

一个人的财商如何，与他能赚多少钱没有太大的关系，财商的高低是测算如何运用金钱和财富为自己带来幸福生活的指标。

简单地说，如果随着年龄增大，手中的金钱能够不断为自己买回更多的自由、幸福、健康和人生选择的话，那就意味着你的财商在增加；反之，如果很有钱，但整天生活在想赚更多钱或想着如何保住现有的财富而处于紧张与痛苦的生活状态时，那就说明你的财商不足。

因此，在学会赚钱的同时，更要学会如何理财，培养良好的财商。

其实财商并不神秘，可以说每个人都有财商。

财商本身就是大脑智力的一部分，只是有些人的财商没有被激活，或没有组合好。

我们打个比方，把企业比做人，人所具有的智商、财商和情商相当于企业的总裁、财务部和人事公关部。

总裁从事的是企业业务、经营和管理，相当于智商；财务部与钱打交道，相当于财商；人事公关部与人打交道，相当于情商。

与人打交道才能获得财富，因此可以说财商与情商成正比。

而智商如果成为负债，就与财商成反比，如果成为资产，就与财商成正比。

关于财商的测试，有一道很经典的试题。

在一个暴风雨的夜晚，你开着一辆车，经过一个车站。

有三个人正在等公共汽车，一个是快要死的老年人，挺可怜的；一个是医生，他曾救过你的命，是大恩人，你做梦都想报答他；还有一个是你的梦中情人，也许错过就没有了。

但你的车只能再坐一个人，你会如何选择？

请解释一下你的理由。

每个答案都有各自的理由。

老年人快要死了，你首先应该救他；然而，每位老年人最后都只能把死作为他们的终点站；你应该让那个医生上车，因为他救过你，你认为这是个好机会来报答他，但可以在将来某个时候去报答他；你还可能选择你的梦中情人，因为你一旦错过了这个机会，你可能永远也遇不到这么让你心动的人了。

当然，如果你的回答是：“给医生车钥匙，让他带着老年人去医院，而我则留下来陪我的梦中情

<<老爸老妈理财经>>

人一起等公车！

”恭喜你，你是一个财商相当高而且思维缜密的人。

财商不是固定不变的，它受多种因素的影响。

随着人生经验、阅历的丰富，财商也会或多或少地得到提高。

既然财商决定了人获得财富的多少，每一位老年朋友应当在理财的过程中注意培养自己的财商，争取在得到财富的同时，还能够获得更多的人生乐趣。

对自己的财务状况要心里有数 “你了解自己的财务状况吗？”

”记者问。

“财务状况？”

你是问我有多少存款吗？”

”老刘莫名其妙地看着记者，一头雾水。

很多人不明白财务状况的确切含义，以为它等同于存款，或者存款加现金。

其实不然，财务状况不是你想象的那么简单。

只有充分了解自己的财务状况，知道自己还缺少哪方面的保障，才能有针对性地化解生活中的风险，这也就是理财的意义。

在很多人看来，净资产就是一个人所拥有的所有东西的价值总和，其实这是你的资产。

所有可以用来换成现金的东西都是资产，包括金融性资产和固定资产。

金融性资产包括银行存款、保险、股票、债券、基金等；固定资产包括房产、汽车等。

而在日常生活中，我们往往还会有一些负债——欠银行或其他债务人的钱，包括分期付款信贷、信用卡透支以及购车购房等的定期贷款。

资产减去负债才是净资产，你的净资产就是你的财富。

因此，当你决心要加入理财的行列时，首先要改变把资产等同于财富的错误认识。

将资产等同于财富，就会过高估计你的财富，所以我们要把增加净资产当成经济目标。

完成表1.1至表1—3三张简表，这将有助于你清楚地了解自己的财务现状。

一般来说，老年人的净资产都是正值。

为使净资产有所增加，所要做的就是使自己的资产增加的速度快于负债增加的速度。

但话说回来，财富的积累从来就不是一蹴而就的事情，要经历一段时间。

对于老年人来说，只要保持净资产正增长或零增长就可以了。

理财方式各有不同 当前，随着年龄的增长，人们对财富的需求普遍增大，投资理财越来越受到人们的重视，很多人包括老年人都加入到投资理财的大潮中来，然而，并不是所有的投资方式都适合于老年朋友。

在这里，给大家介绍一下不同理财方式的特点，老年人可以根据自己的实际情况选择合适的理财方式进行组合。

1.银行储蓄 储蓄的优点是风险低且方便、灵活、安全，对老年人而言，可以说是最保险最稳健的投资工具。

其最大缺点是，收益较其他投资偏低，对抗通货膨胀的能力也较差。

但对侧重于安稳的家庭来说，其保值目的基本可以实现。

2.购买房产 购买房产也就是物业投资。

国家已将物业作为一个新的经济增长点，将物业交易税费调低并出台按揭贷款支持政策，这些政策十分利于老年家庭的物业投资。

物业投资已逐渐成为一种低风险、有一定升值潜力的理财方式。

购置物业有以下优点： 可用于消费； 可在市场行情看涨时出售而获得高回报； 不受通货膨胀的影响。

.....

<<老爸老妈理财经>>

编辑推荐

应急理财一定要做好，炒汇可填补晚年生活的空白，掌握投保技巧就会如鱼得水老两口出游也可以省钱，老年人如何购买保健品，取钱也应巧着取，过年省钱小方法，老年人投资基金应注重什么赚小钱就要脚踏实地，你的遗产计划心里有数吗？

老爸老妈理财经 本套丛书在选材上各有其侧重点，分别针对不同年龄层的理财重心。例如，在《老爸老妈理财经》中，我们则突出一个“稳”字，老年生活，求稳为主，因此保险、健康、娱乐是理财的重头戏。

主要针对的读者对象是五六十岁以后退休养老、颐养天年的老年人。

老年人进行投资理财时应优先考虑安全、能防范风险的投资。

目前市场上投资品种虽多，但并不是进行每项投资都有钱赚。

一般投资收益大的，其风险也大，此种投资很不适合老年人。

老年家庭目前应坚持以存款、国债的利息收入为主要导向，切忌好高骛远。

在存款、购买债券的投资活动中，应注意国家的投资政策导向和利率水平的变化。

当预测利率要走低时，则在存期上应存“长”些，以锁定你的存款在未来一定时间里的高利率空间。

老年理财稳亨为主黄昏夕阳安享晚年应急理财一定要做好炒，汇可填补晚年生活的空白掌握投保技巧就会如鱼得水老两口出游也可以省钱老年人，如何购买保健品取钱也应巧着取过年省钱小方法老年人投资基金应注重什么？

赚小钱就要脚踏实地您的遗产计划心里有数吗？

<<老爸老妈理财经>>

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>