

<<财富>>

图书基本信息

书名：<<财富>>

13位ISBN编号：9787300101187

10位ISBN编号：7300101186

出版时间：2009-1

出版时间：中国人民大学出版社

作者：斯图尔特·E·卢卡斯

页数：256

译者：徐国兴

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>

## 前言

作为中国的客人，我常常惊叹于中国经济成长之快、发展步伐之大。在不长的时间内，中国的经济实力日趋强盛，人们也创造、积累了大量的财富。而随着越来越多的财富积累，对财富管理的需求也日益旺盛。这正是《财富》一书想要奉献给大家的：如何在持续增加财富、管理财富方面更加专业化和有效率；这也是天玑理财孜孜以求希望与大家共勉的：创造财富、增值财富、传承财富。我很高兴与天玑财富的贵宾们一起分享这本由斯图尔特·卢卡斯撰写的图书，斯图尔特·卢卡斯为哈佛大学商学院MBA，拥有认证金融分析师等诸多金融领域的资格证明，更重要的是他是一位拥有长期的实际专职财富管理经验的专业人士，本书从财富管理原则、财富管理框架、财富和家庭的关系等方面提供了精彩诠释。

成长于不同于中国的文化当中，但我着迷于古老的中华文明。我知道古老的中国智慧在教育勤劳的中国人民节俭、勤奋工作的同时，也留下了许多关于如何管理财富的知识。

而这本书更会为你们打开一扇新的窗口，分享财富管理知识，更分享对人生的态度、价值观、对家庭和后代的重视。

我相信，斯图尔特先生从大量财富拥有者和实际运作管理者的角度的阐述一定会对大家提供真正的有价值的帮助，也期待着来自美国的成熟财富管理经验和心得能给中国的朋友带来一份惊喜。祝愿大家阅读愉快。

## <<财富>>

### 内容概要

这是第一本将所有有关财富管理的重要元素整合为一体的图书。

作者揭示了创造和保护财富并使其世代延续的秘密所在。

本书将告诉你：如何让你的闲钱产生更高、更可预测的投资回报；如何识别和找到正确的顾问，并获得正确的建议；如何将你的资产完整无缺地传给后代；如何聪明地管理通过继承遗产或出售企业获得的财富；如何确保你的孩子们也能管理好你留给他们的财富；如何用你的财富继续你的热情。

本书作者有着25年专职管理财富的经历，他提供的经验将带给你莫大的价值。

本书是来自于一个每天都在管理自己家族财富的人的神圣忠告。

《财富》不仅仅是一本指导个人财富管理的优秀读物，在如何让企业家精神、对财政的谨慎以及对群体的领导力世代相传方面，本书同样给出了有价值的建议。

## 作者简介

斯图尔特·E·卢卡斯，斯图尔特·E·卢卡斯年来过着一种平行的生活：他是康乃馨公司的第四代继承人，又是一位成绩斐然的理财师。康乃馨公司直到年出售给雀巢公司之前一直是一个家族企业。

现在，作为财富战略家网络有限公司的董事长，斯图尔特正在建设一个由个人和家庭组成的社团，社团的成员都希望能成为信息更完备。

思考问题更深刻。

管理更有效的优质财富监管人。

斯图尔特同时还投入很大精力来管理他自己的家族投资。

作为第一银行（Bank One）私人客户服务的高级业务经理，威灵顿管理公司欧洲事务的总经理，以及福布斯荣誉共同基金的投资组合副经理，卢卡斯不仅管理着财富管理机构，同时也是一个卓有成效的投资者。

他目前是美国国家公共电台基金会的副董事长。

他拥有哈佛商学院工商管理硕士学位，达特茅斯学院学士学位，是一位注册金融分析师。

书籍目录

引言1 保护并增加你的财富2 战略性财富管理的8条原则3 一切从价值观开始4 制定财务目标5 迷人森林，神秘社会，资本农场6 确定投资战略7 做出最重要的用人决策8 以税为友9 培养管理团队10 把慈善作为财富管理战略的一部分11 综合：跨代计划和财富转移附录 学习财富管理语言后记

## 章节摘录

1 保护并增加你的财富 类似于你或你的家庭这样的个体或单元，应该如何保护、增加并与他人分享财富，从而让财富得以延续和传承呢？

过去25年的经验告诉我，财富管理的效率与财富多少及财富的来源无关。

财富管理研究的是如何管理财富，而不是管理多少财富。

本书讨论的主要内容无论是从一个金融界业内人士的角度来看，还是从我自己的家庭财富管理实践来看，都是比较难掌握的课程。

这些课程对任何一个面对财富管理挑战的人都是适用的。

通过共享这些课程，并采纳我管理自己家族财富的实践经验，我相信你可以避开个人财富管理中的许多陷阱。

财富管理的内容远不止投资，尽管投资也是其中的一个重要部分。

金钱、家庭和社会牢牢地捆在一起。

人们纳税、储蓄、消费、支持慈善事业，并向后代传递财富。

成功的财富管理就是包含所有这些元素的统一、有效的管理。

转换 一些人积累财富的方式是每月存点钱，旨在让自己退休后有可靠的财产保障。

尽管有多年的金融资产积累，还有顾问的参与，他们在经历了金融市场的泡沫后，对自己资产的管理方式依然感到不满，并不停地寻找更好的模式，以便实现自己的目标。

另外一些人则以一种迅速，有时还是困难、混乱的方式取得个人财产。

他们富得太突然，因而经常是压力重重。

有的人卖掉了耗尽他们全部储蓄建立的企业。

有的人退休了，拿到了他们要承担起管理责任的退休金。

有的人因为离婚或失去配偶而得到资产。

最突然、最压抑的情况之一是财富源于父母的去世。

在未来的50年内，美国将会见证历史上规模最大的财富转移。

波士顿大学的研究人员约翰·J·海文斯和保罗·G·谢维希估计这一期间馈赠给后代的财富为25万亿~65万亿美元，或每年平均为5000亿~1.3万亿美元。

在其中的很多情况下，财富的降临通常出乎人们的意料，人们都没有做好承担新的财富管理责任的准备。

媒体关注与评论

斯图尔特·卢卡斯把所有的环节都串联起来，从你赚取的第一元钱，到你给出去的最后一元钱。应当有大批的、越来越多的读者来阅读、反复阅读这本书。

——罗伯特·W·多兰，威灵顿管理公司的前董事长和CEO。

卢卡斯根据自己的丰富经历为我们观察拥有共同资产的家庭所面临的复杂挑战提供了一个独特视角。

他管理资产的八个战略步骤对于希望把财富成功留给后代的家庭来说有着非常重要的价值。

即使是那些名列前茅的富豪家族，这些步骤也是规范化他们的资产管理的基础性工作。

——萨拉·哈密顿，家庭经营办公室交易所的创立者和CEO 卢卡斯既是一名理财师又是一个显赫家族财富的继承人的特殊背景，使他从情感和实践两个方面获得了对财富管理的深刻理解。

他提出的财富管理队伍的理念将会引起那些想把财富从第一代传承下去的家族中产生共鸣。

——利兹·韦斯顿，MSN金融专栏作家 《财富》一书涉及了所有相关问题，它已经开始帮助我和我的家庭思考那些真正重要的问题。

——威廉·J·珀尔沃，哈佛商学院名誉教授 这是一本关于财富管理的内容深刻、生动、很有价值的指导性读物。

本书不仅能够帮助保护、增值金融资产，还有助于促进家庭的团结。

——史蒂文·N·卡普兰，芝加哥大学商学院研究生院纽鲍尔家族企业家和金融学教授 本书是来自于一个每天都在管理自己家族财富的人的神圣忠告。

《财富》不仅仅是一本指导个人财富管理的优秀读物，在如何让企业家精神、对财政的谨慎以及对群体的领导力世代相传方面，本书同样给出了有价值的建议。

——彭妮·普利兹克，Hyatt&TransUnion公司董事会主席

编辑推荐

探寻财富的积累、增值与传承之道。

《财富》首次把财富管理的基本要素集成为一个密不可分的整体。

斯图尔特·卢卡斯揭示了几代人积累和保护财富的奥秘。

《财富》教你如何：  
\$产生更高的、更稳定的扣除税费后的投资回报率；  
\$识别、选择合适的理财师，从他们那里得到正确的建议；  
\$理解财富管理的8条原则；  
\$把财富连同价值观一起完整地传给后代；  
\$理智地管理通过继承或出售企业获得的财富；  
\$确信你的孩子们有能力管理你留给他们的财富；  
\$利用财富实现你的追求，同时帮助你的家庭成员实现他们的追求。

斯图尔特·卢卡斯在财富管理方面拥有无与伦比的切身体验。

他作为一名职业理财师从业25年之久，同时他还是康乃馨公司的继承人。他正在管理着自己家族的财富。

他的知识和经验对于你意义重大。



#### 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>