

图书基本信息

书名：<<投资有方理财有道-一位旅美金融专家的心得>>

13位ISBN编号：9787509519820

10位ISBN编号：7509519829

出版时间：2010-4

出版时间：中国财政经济出版社一

作者：林羿

页数：206

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>

## 内容概要

本书收集了我近年来发表在金融报刊上和在中国大陆及台湾地区一些论坛上的发言等50多篇，涉及投资、理财、基金投资、股市分析、金融法改革及养老金体制和管理等较为广泛的领域。

其中，既有对美国和全球这些领域的讨论、分析和总结，也有对中国大陆和台湾地区相关方面的观察、思考和评论。

此外，我还将一些报刊近年来对我的采访也收纳进这本书里。

虽然某些采访和文章具有很强的时效性，但我认为，由于经济的发展和股市的走向是循环式的、周期性的，这些采访和文章的内容及所谈论到的议题，对经济和股市在将来再循环到同样的周期阶段时仍会有参考和借鉴的价值。

## 作者简介

林羿，现任美国著名资产管理公司普信(T．Rowe Price)集团公司副总裁及大中华区董事总经理，主要负责普信在大中华地区的业务拓展工作。  
在加盟普信之前，是美国美林公司和林肯金融集团高级管理人员。

1991年毕业于美国天普大学法学院(Temple University School of Law)并获法律博士(Juris Doctor)学位。在美国金融业工作近20年，目前是中国证监会聘任的QDII产品评审专家，还担任中国人力资源和社会保障部的企业年金基金管理机构资格认定评审专家及特聘的“企业年金基金管理咨询专家”。曾就美国证券投资基金和养老金法律的改革为美国参议院金融委员会提供专业证词；担任过美国国会金融法改革委员会的特别法律顾问；是美国基金业协会国际委员会委员。

著有《美国的私有退休金体制》(北京大学出版社，2002年)和《美国企业养老金的监督与管理》(中国财政经济出版社，2006年)等著作。

书籍目录

第一篇 致富之径——叩开理财之门 谁是你最理想的理财专家 投资全球，分散风险 如何有效地利用理财专家的服务 定期重调投资组合比例并非降低风险的万灵丹 如何制订一个抵御股市风浪的理财计划 让“行为金融学”。

帮你投资理财 富人投资产品的新宠：全功能投资管理账户 如何构建一个“不倒翁”。

式的投资组合第二篇 跑赢大市——投资心得点滴 别让恐惧心理主导你的投资 股票和债券：谁能跑赢投资马拉松 投资全球房地产：机会成熟了 熊市伊始的全球资产配置 退休储蓄的投资关键是股票 始于熊市的投资会享有更可观的长期回报 对跟踪指数投资方法的反思第三篇 股市博弈——

天下股市纵横 金融风暴涤荡后的全球股市 股市投资展望：山穷水尽，还是柳暗花明 大病初愈的美国信贷市场 美国终于开始吸取日本的惨痛教训 金融危机中的美国养老金市场 金融风暴中，股

海拾贝忙 牛市中点评新兴市场前景第四篇 洋为中用——他山之石 金融危机中来自美国基金业的建言 美国人是如何卖基金的 搏击于金融海啸中的美国基金投资者 美国证交会加强基金监管新措施 美国基金公平交易的法律要求 共同基金使用简易招募说明书好处多 为了投资者的信任——美国

基金公司加强高管薪酬披露透明度 继往开来：美国企业养老金的百年历程 美国养老金计划如何与基金双赢 美国社会养老保险制度浅谈 美国养老金体制的基石——个人退休账户第五篇 旁观者

清——抛砖引玉 中国基金系QDII任重而道远 中国企业年金财税政策监管初探 纵横全球——政府对养老金监管体制的国际比较 鼓励投资全球，基民教育是关键 金融风暴后美国退休基金风险控制

新趋势附： 海啸下的不败法则——坚持价值投资 A股市场正提供良好投资机会 山雨欲来风满楼——中国股市震荡预示着经济衰退吗 美国企业债在金融危机中获投资者青睐 价值投资者已开始买入

美国共同基金是怎样收费的 基金公司不应以短期业绩考核基金经理 解读美国金融体制改革：监管将更加严格 养老金投资：保值重于增值 非卖空基金不做择时投资

## 章节摘录

精确的统计和整理，要对自己的收入、债务、保险、投资、储蓄和支出等方面列出精细的账目，还要就自己财务上的目标，如买房、买车、孩子从小到大的教育经费、自己将来的退休需求等作出合理、现实的规划。

其次，再就自己的资金和时间作出稳妥的投资计划。

根据美国人生活的平均情况，一般来讲，一个人或一个家庭会将5到6个月维持日常生活的生活费（包括每月的房、车贷款，吃、用的零花钱等）存在银行里，剩余的收入多用来进行投资。

此外，他们根据个人的年龄来分布其投资资产的组合。

越年轻、离退休越远的人，就应将越多的资产投资于收益潜力大、风险也越高的投资对象上，如股票等；如人到中年，在进行投资时应做到风险和收益参半；离退休年龄越近，就应将越多的资产投资于固定收入的债券等。

当然，个人情况各有不同，应按自己的情况制订自己的投资方案。

自教自学。

由外行转为内行 住在纽约市的32岁的凯瑟琳·伦大学本科学的是英语，她从来对同数字有关的东西不感兴趣，对她父母赠给她的那些股票也从不问津。

但自从她订婚以后，凯瑟琳开始对自己未来小家庭的“财政”安全和健康倾注了极大的心血。

她刚开始理财时认为自己对投资、金融一无所知，所以就向一家国际知名的金融公司寻求理财咨询。

这家公司让她雇用理财专家为其理财，年费将近5000美元。

一气之下，她索性开始为自己理财。

她如饥似渴地阅读大量投资方面的书籍，还到附近的大学选修一些金融理财方面的课程。

此外，她还充分利用各类有关网站所提供的信息对各种股票和共同基金进行研究。

结果是她自己的投资业绩比所有主要股票市场的指数的结果都要好。

以上的实例证明，一个人完全可以通过自教自学就能从理财的外行变成内行。

关键是他要有信心、有毅力并有浓厚的兴趣。

普通人可从浅至深，从小到大，先挪出一小部分钱进行实习，等自己的知识和经验逐渐丰富后，再逐步增加自己理财的金额。

不要盲目崇拜、依赖专家 许多人盲目地认为理财专家对于理财和投资都有独到的诀窍或法宝，事实却全然不是这样。

39岁的丹尼尔·海乐在20世纪80年代创建了自己的电脑软件公司。

到了90年代初，他把自己的公司以1000万美元卖给另一家电脑公司以后，便开始找理财专家来为自己这笔“横财”进行投资管理。

为了看看自己究竟比专业理财的投资专家差多少，他决定将50%的资产交由理财专家管理，而另50%的资产由自己来进行投资。

一年之后，由专家管理的资产亏损了5%，而由他自己所投资的资产却获得了10%的收益。

他很快决定自己来管理全部的资产。

这以后，海乐成为了一个一丝不苟、严谨勤奋的个人投资者。

他在购买或抛售一支股票之前都在网上作全面、彻底的调研。

编辑推荐

致富之径——叩开理财主门    跑赢大市——投资心得点滴    股市博弈——天下股市纵横  
洋为中用——他山之石    旁观者清——抛砖引玉

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>