第一图书网, tushu007.com

<<财富的真相>>

图书基本信息

书名：<<财富的真相>>

13位ISBN编号：9787538267105

10位ISBN编号：7538267107

出版时间：2003-1

出版时间：辽宁教育出版社

作者：埃德尔曼

页数：373

字数：232000

译者：曹彦博

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

第一图书网, tushu007.com

内容概要

财富的意义是什么？
我们为什么想获得财富？
我们拿财富来做什么？
是为了支付大学费用、买房子、买大宗消费品、养家糊口、退休、看病？
还是为了把它留给自己的孩子和孙子？
不。
美国顶尖金融计划师里克·埃德尔告诉你，财富的意义在于它能让你过一种真正精彩、美妙、刺激的生活。
除了养家糊口，我们还应该去旅游、写小说、开飞机、学潜泳、登高山、玩跳伞、见名人……还有很多很多更加好玩的事可以并且应该去做。

第一图书网, tushu007.com

作者简介

里克·埃德尔曼是美国最著名、最成功的金融顾问之一，获得过皇家联盟公司颁发的3项杰出奖，被《即时行情》杂志命名为“年度金牌顾问”，被世界投资集团3次评为年度金融计划师，被《华盛顿人》杂志评为华盛顿地区顶级金融专家之一。

<<财富的真相>>

书籍目录

序鸣谢两大问题第一部分 追求幸福 第1章 出租车司机知道你想去哪儿吗？
第2章 自己都不知道去哪儿就无法告诉司机 第3章 怎样实现你的目标第二部分 要选择投资项目吗？让面包师告诉你怎么办吧 第4章 重糖重油蛋糕——单项投资组合 第5章 跨越一种口味的蛋糕 第6章“今日特别推荐蛋糕”蕴涵的危险 第7章 一盘纸杯蛋糕比整只蛋糕好吗？
第8章 用里克的食谱做蛋糕 第9章 购买投资品种的4个渠道第三部分 如何挑选适合你的共同基金 第10章 大多数人是如何挑选基金的 第11章 如何挑选共同基金 第12章 你应当烤制的是整只蛋糕还是纸杯蛋糕？
第13章 你应当依赖的是主动管理还是被动管理？
第14章 纳税品种与延期纳税品种之间的选择结束语

章节摘录

书摘　成功制定目标的第二步：确定一个日期　只有在你为之确定一个日期之后，目标才成为目标。
　为什么有那么多的妇女说，惟一一次实现瘦身目标的时候是在自已的婚礼日前？　很简单：她们确定了一个实现目标的日期。
　史蒂夫·尼科尔斯　在我的目标设定学习班上，我问听众是否有什么目标。
有一次，32岁的史蒂夫·尼科尔斯对我说，“我一直想去土耳其。
”他是我的学员当中进步很快的一个——大多数学员在我请他们想一个目标的时候脑子里常常是一片空白。
而且从他的用词你能够知道史蒂夫对于去土耳其的事情已经考虑了很久。
　可是这时，我的问题把他难住了。
“你打算什么时候去？”我问道。
他毫不犹豫地回答说，“我不知道。
”　问题就在这里。
　我和我妻子琼在华盛顿特区生活了20多年，却从来没有走进过华盛顿纪念馆。
我一直就想去那儿，而且我确信有一天我会去的。
所以，我为什么至今还没有这么做呢？　只有一个简单的理由：因为我还没有确定一个日期。
当游客访问美国首都的时候，他们首先做的一件事就是游览纪念馆。
为什么那么多的游客游览了纪念馆而我却没有呢——而且我在这里已经住了20多年？　因为他们确定了日期，而我没有。
　想到土耳其去旅游是没有问题的，但是如果你没有确定一个日期，就不会成行。
于是，你总是在惋惜：你一直就想去那里，却一直未能成行。
　不要让这种事发生在你的身上。
选择你的目标之后，要立即确定一个日期。
　确定日期的两个规则　规则一：定一个日子　日期就必须是确确实实的日子。
说你会在65岁退休，这并不算数；说你会在年底前去百老汇观看迪斯尼的《狮子王》（The Lion King），这也无效。
你的日期要算数，就必须是个实际的、具体的日子。
　“我将于2017年9月30日退休。
”　“我将于2003年3月18日在纽约看《狮子王》。
”　由于确定了无效日期，许多目标都未能实现。
你有没有说过类下的话：　“我会在……做这件事。
”　“……这个月。
”　“……明年。
”　“……我40岁的时候。
”　“……度蜜月之前。
”　“……我毕业之前。
”　“……我毕业以后。
”　“……我们有孩子之前。
”　“……孩子们大一些以后。
”　“……我得到晋升以后。
”　“……狗死了以后。
”　“……妈妈去世以后。
”　“……你死了以后。
”(开个玩笑)　在闲谈当中，以上句子显得非常明确。
它们确定地表明了意愿且用“会话性的参数”明确了主题。
　你还是半信半疑　在进入到制定退休计划的过程时(我们一会儿要深入讨论这个问题)，一个关键性假

设就是你的预计寿命。
事实上，这是你花钱还不如从前多的主要原因。
　这是因为你早就熟悉了所有人类寿命的统计数字。
你知道人的寿命从来没有像现在那么长，而且还在延长。
你知道医学和生物科技的进步能够让你这一代人的寿命比你的任何一代祖先都要长。
　正是因为这个原因，你不想花钱。
你并不是担心未来，你只是讲究实际。
你盘算着，如果你会活到95岁——且不说115岁——那么你就必须留下钱用于将来，即便(或者说尤其是)这个“将来”的真实含义是“遥远的将来”。
　但是，我希望你能认识到，你新延长的寿命很可能会促使你过上一种与自己的想像完全不同的生活。
　你瞧，你预计自己会跟祖辈们一样生活：长大、上学、工作、退休、占世。
他们是一种平行的生命轨迹，完成了生命的一部分之后，再开始下一个部分。
　每个人都会死，但不是每个人都会活。
　　——蒂姆·罗宾斯(Tim Robbins)　但是，将来的日子不会是这样。
事实上，可能跟你现在的日子也不一样。
与上学、工作然后退休这种轨迹不同的是，很可能你这一代人会上学、工作、回到学校、工作、退休、回到学校、再次退休、再次工作等等——形成一个环，而不是直线式的。
　这种观点——肯·戴奇沃德(Ken Dychtwald)在他的有关老年人的许多著述中有过详细论述——反映了一个事实，即过去的模式已经不适合今天的预计寿命了。
大家回想一下20世纪初的情形，当时的人们很难活到65岁。
一切都被压缩了：他们在少年时期就停止了教育，17-18岁就结婚成家，20岁，就开始生孩子，然后工作到死。
即便有退休生活(作为一个以农业为主的社会，退休生活只有相对很少的产业工人才能享受)，也就是生命的最后那几年时间。
　从根本上说，我工作的惟一目的是为了工作时的那种感觉。
　　——加柯梅蒂，雕刻家　如今，不要以为你会上25年学、工作到65岁，然后过上45年的退休生活。
先不说别的，最起码，你会过腻的!　由于这些原因，你会在事业上花20-40年时间，然后退出，进入一个完全不同的领域。
在这两部分生活之间，你会回到学校，获取新的技能和知识，而且你很可能会在这个间歇期间好好休息一下——这是一种“准退休”生活，有可能是几个月，也可能是好几年。
然后，你会从自己中断的地方再次起步。
事实上，你很可能同时介入数个此类行为：你会在晚上去上课，同时阶段性地脱离工作休长假。
　在弄明白应当怎样做蛋糕(即管理自己的资产)之前，请先看看这一组数字：根据普莱斯公司(T. Rowe Price)的统计，从1971—1998年，如果你一直投资于威尔希尔5000指数所包含的股票，你就能赚取每年13．7%的收益。
而如果你一直投资于EAFE指数所包含的国际股票，你同样能赚取每年13．7%的收益。
因此，无论是哪种情况，1万美元都能增长到36万美元。
　我们能看见什么主要取决于我们在寻找什么。
　　——约翰·卢伯克(John Lubbock)　但是，有意思的是：如果你在威尔希尔投入了你的资金量的70%，在EAFE投入了30%，你的收益会是14．0%。
这就是说，你的1万美元会变成39万美元——比你只投资于其中的一种要多挣3万美元。
　这看起来似乎不可能；不管怎么说，如果每一种的平均收益率为13．7%，综合起来怎么能产生14．0%呢?很简单：虽然每一种产生的平均收益是13.7%，实际上在任何一个年度里哪一种都没有产生13.7%的收益——正如没有一个家庭实际上会有2．3个孩子一样，虽然2．3是个平均数。
因此，在将这两种指数每年产生的实际收益综合在一起的时候，所产生的平均收益数字是能够大于其

中任何一种指数所能达到的收益的。
　虽然购买股票和债券非常简单，但拥有和管理房地产却绝非易事。
我根怀疑你是不是愿意飞到东京去交易国际股票。
告诉我你最后一次参观某个油井是什么时候?可是，通过共同基金，你却可以拥有每个类别中的资产，简单、方便、便宜得多。
因此，有了一大堆基金，我们就可以为我们的每一个客户提供多样化程度很高的综合性投资组合。
仅仅购买股票，你是做不到这一点的。
　这个问题很值得强调。
因为当价格下跌30%的时候——正如许多投资品种在2000年和2001年的遭遇一样——你持有的是什么股票无关宏旨。
这是因为，当一个市场崩溃的时候，该市场的一切都坍塌了。
市场上稳健的玩家最终会缓过来，但与此同时，该市场中没有一个人的日子是好过的。
　但是，如果你通过适当地将自己的资产分散到各个主要资产类别中，你就能保护自己。
这是因为，当股市下跌的时候，债券和房地产会起步——也许甚至会上升。
反之亦然。
　记住，你不应当只是寻求上升的收益，你还必须保护自己，防范下跌的风险。
正因为此，风险调节型收益才如此重要。
也正因为此，那些只考虑收益而不同时关注风险的人们会酿成大错。
　现在，你知道为什么有那么多的金融顾问(包括我在内)向客户们推荐共同基金而不是个股了。
由于这种倾向性，本书接下来要论述的是告诉你如何为你的投资组合挑选共同基金。
如果你更加喜欢个股，那么你现在就可以不往下看了。
　我要在2006年买一个真正精致的玩具小房子，然后开始四处旅游，寻找符合尺寸的独特的家具和附件来装饰它。
　　——佚名，54岁，语言表达病理学家　……

媒体关注与评论

序没有一个作者——包括畅销书作者在内——敢于对自己的读者说，他们会喜爱他的新书。
那样太狂妄、太自负了。
所以，不，我永远不会说你会喜爱这本书。
　你会喜爱这本书的一半。
　我只是不知道你会喜爱本书的上半部分还是下半部分。
但我知道你对其中一部分的喜爱程度会远远超过另一部分——而且这两个部分你都需要。
　上半部分——其实不足全书的50%，可是谁会去细细地数页数呢——阐述的是如何选择乐趣无穷、丰富充实的目标，然后告诉你如何实现这些目标。
　下半部分细致地探讨了投资问题——告诉你如何挑选共同基金，以最大程度地帮助你将目标变为现实。
资产分配、组合模式等等话题可能枯燥乏味得很，因此，我们要谈论的是如何烤制蛋糕。
运气好的话，这个比喻能够让该话题变得容易——呃——消化(抱歉)。
　如前所述，你可能会更加喜欢本书的一半。
你可能会发现目标的制定非常有趣、非常激动人心，而共同基金的分析却乏味透顶。
但是，你也可能会轻而易举地喜欢本书下半部分的细节。
这一点，无论是从来没有买过共同基金的读者，还是把投资看成是一种嗜好的读者，都没有区别。
　虽然你对其中一半的喜爱程度会超过另一半，但这两个部分都至关重要。
没有目标，你就无法有效地进行投资；而如果你不进行有效的投资，你就无法实现自己的目标。
正因为这个原因，本书包含了两个大部分——实际上完全是两本不同的书——也是我鼓励你将自己的注意力放在你不太喜欢的那一半的原因(因为，那一半可能是你最需要的)。
　在你逐页翻阅本书的时候，你会发现，各种日报的商务栏目都没有披露获取财富的秘密。
财经谈话节目里也没有，你那富豪叔叔的遗嘱里也没有写。
不，获取财富的秘密就在你从未正眼看过的地方。
你会发现，你能够梦想的所有财富早已在你的掌握范围之内。
因此，来吧，发现……你内在的财富。

第一图书网, tushu007.com

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