

美国富人投资理财的十大秘诀

当今世界上几乎没有人不想成为富人,但现实中最后成为富人的永远只有那么一小部分人。相关研究数据表明,美国有接近四分之三的富人是白手起家,并且这些富人主要靠投资和储蓄来致富。事实证明,富人之所以能够拥有令人羡慕的资产并不是完全依靠着好运气,更重要的原因在于他们拥有明智的头脑,和长期积累起来的良好习惯。

富人和穷人之间的区别到底在哪里?著名的理财专家大卫·金恩对富人和穷人在理财方面的差异有这样的概括:首先是在如何管理金钱方面,富人的消费一般是绝对不会超过收入的,他们会把积攒下来的钱用于投资,慢慢积累自己的财富,而大部分的穷人几乎都不会从消费中节省出投资的钱。其次,富人赚的钱大多用来投资,而穷人赚钱主要用于消费,富人更善于把金钱当做资本来投资那些能够增值的项目,比如房地产、黄金以及其他有价值的资产,而穷人往往只是把金钱当做消费手段,把大部分的钱花在汽车、电视等这些贬值的物品上。

所以,大多数的富人在回答自己致富秘诀的时候都非常的简单,无非是长期精明的投资、勤奋努力以及节俭朴实。从一些富人成功的故事之中,是能找到他们成功的一些共同点的,总结起来基本上就是以下这十个理财秘诀:

1、尽可能早的养成良好的习惯

“7年赚700万”博客的博主卡特伍德在回顾自己年轻时创业的经历时提到最多的就是拼命省钱,节俭度日,他认为人想要生活的富裕,在年轻的时候就要早早养成好

习惯,懂得合理控制自己的消费,不要过早的被物欲所操控。年轻的时候就应该形成良好的理财意识,支出一定不能大于收入,只有这样才能省下钱来进行投资。

2、对自己保持充足的信心

足够的自信是几乎每个百万富翁共同拥有的特质,《30岁以前赚到100万》的作者科里在年轻的时候就读遍了几乎所有的百万富翁传记,通过阅读他们的故事科里发现,几乎所有的富翁都对自己充满信心,相信自己能够在财务上取得大的成就。这个发现也大大的帮助了科里,并让他在30岁之前实现了百万富翁的梦想。

3、具体的列出梦想的细节

仅仅拥有“我要成为一个有钱人”这样的愿望是远远不够的,更重要的在于你要知道自己如何才能实现这个愿望,所以你应该为你的百万富翁梦列出具体的细节。你可以具体的想象一下自己成为了百万富翁以后的生活,比如要有200万进行投资,光靠投资的收益就可以保持住一个较高的生活水平,剩下的时间可以用来做义工、旅行、陪伴家人,或者是学习任何你之前想学的东西等等。很明显,这些具体的细节比一句空泛的口号要更实际,它们能时刻提醒你你要努力达成自己的梦想。

4、考虑清楚自己到底需要多少钱

这一点和上一点类似,也是在说要对自己以后期待的生活有一个清晰明确的目标,即你一定要想清楚到底需要多少钱,你才能真正

过上自己满意的生活。其实对于很多人来说,100万是远远不够的,尤其是40岁以下的年轻人,等过了二十几年他们老了之后通货膨胀会使他们现有的财富大大缩水。所以建议大家一定要设立财务上的目标,最好是能有一个人生的财务稳定计划,要想好自己生活中的具体细节,比如要什么样的房子、什么规格的旅行、给孩子什么水平的教育等等,然后再总结出一个具体的数字并为之奋斗。

5、为你的财产购买保险

《平安的百万富翁》的作者、组名的财经专栏专家怀尔特指出,很多人对于保险和保险的作用其实并没有真正的了解,懂得利用保险来保护自己的财产也是成为百万富翁必不可少的条件之一。在美国购买房价较高的住宅的时候,保险公司基本都会建议屋主购买财产的百万伞险,这样一旦有外人在屋主私人住宅范围内发生意外,保险公司都会承担相关的赔偿费用。在美国有一些案例表明,即使是私人的朋友聚会和派对,屋主对所有来宾也是负有法律责任的,一旦出现任何意外屋主是需要进行赔偿的。

6、勤奋的工作能给你带来好运气

很多人都错误的以为百万富翁之所以有钱是因为他们比一般人的运气好,但事实上大部分的百万富翁并没有把运气作为自己去的巨额财富的主要原因,反而认为成功主要依靠的是勤奋的工作。以亿万富翁川普为代表的大多数富翁都认为,勤奋工作不仅可以让你成功,还能给你带来好的运气,



只要当你聪明到一定程度时你才会觉得自己要勤奋工作,能意识到这件事情就是一种好运气的表现。

7、多进行记账、做预算的练习

“邻家的富翁大妈”博客专栏作家史密斯自己每个月都保持记账的习惯,列出具体自己的花钱的细目,并且建议普通民众也这样做。在史密斯看来,此举能够帮助大家合理的控制自己的花销,培养理性的消费观,维持好的信用分数,而一个好的信用分数能让你在很多方面节省不少钱。

8、量入为出,合理消费

大家可能不会相信,即使是像阿姆这样的大明星也需要精打细算,合理消费,对于百万富翁来讲也是同样的道理,巨额的财富并不能成为你挥霍浪费的理由,在花每一笔钱之前,必须要考虑清楚这笔钱花的是否理性,是否值得。史密斯的理财经验是,想办法把每个月收入的10%到25%节省下来,不要因为一时的盲目跟风去进行一些不必要的花销,尤其是那些所谓象征身份和地位的物品,比如名牌的包包、服装,时髦的跑车等等。

9、选择自己真正热爱的职业

众所周知金融行业是最有可能获得高薪水的行业之一,但是并不是每个人都会对金融产生热情和喜爱,因此科里认为大家还是要选择自己喜爱的事物。有时候一项薪水看起来并不是那么有吸引力的职业,只要你自己真正喜欢,也极有可能取得非凡的表现,所以不妨花点时间去找找自己真正热爱的事物,然后再来选择自己要进入的行业。

10、把握机会进行逆向投资

在投资方面,科里建议大家进行逆向投资,比如当股票市场惨淡,大家疯狂卖出的时候,敢于逢低承接的人也许就会收获意想不到的财富,再比如当房价低迷的时候,勇于低价买下法拍屋,然后找机会把它们分租出去日后也极有可能获得大的回报。这里所讲的逆向投资是一种投资策略,具体用在什么地方并不重要,重要的是你要形成投资的理念。

大部分的中国人有储蓄的观念却缺乏投资的理念,投资也不仅仅局限于房地产、股票证券,像退休基金其实也是一种好的投资方向。

值得考虑的新年理财计划



新年伊始,许多人都定下了个人的新年决心,除此之外,新年也是很多华人在此时考虑个人或家庭进行理财保险规划,2024年的理财规划建议以下:

一、筹备子女教育金

看看现在每年大学里上涨的学费,再想想以后可能的通货膨胀,子女教育费用将成为家庭仅次于购房的一项重大的支出。子女教育问题总是父母们关心的头等大事,且关乎孩子一生锦绣前程。因此家长们要

挑选适当的理财产品,透过定期定额储蓄的方式,善用时间复利的效果轻松地累积到一笔可观的资金,作为补助孩子的大学教育费用。

越来越多的华人家长们利用「IUL指数型万能寿险」为孩子制定一个周全的保障、教育、储蓄计划,IUL是个保本且增值的产品,如果指数上涨,现金价值账户可

以一起涨,如果指数下跌,收益率不会低于0%,现金价值账户不会随着市场向下而损失。每家保险公司的IUL指数型万能寿险选择的指数策略不同,计算利息的策略也不同,包括标准普尔500指数(S&P 500 Index)、Credit Suisse Index、道琼斯工业平均指数、纳斯达克100、罗素2000、恒生指数等这些具有公信力的指数,但实际上你的钱不是投在指数上,而是参考市场指数所获结果的基础之上。

标准普尔500指数近20年平均收益增长率为7%,现金价值账户以复利滚存的方式计息,一般累积10-15年后会看到比较好的收益。现金价值账户内赚的钱完全合法的免税(Tax Free),根据国税局7702A(b)条款,现金价值里账户赚来的钱,保险公司不会每年给你1099税表,也不通知国税局。刚出生15天的Baby就可以开始以小孩的名字购买安全性高的IUL产品,作为子女储存大学

教育基金,越早做准备、越安心。

二、年金计划

买人寿保险是为了以防「走得过早」;而买年金是为了以防「活得太久」。年金就是保险公司设计的退休收入产品,让人在退休时有终身用之不竭的收入,无论健康与否,活到老、领到老,解决「人还在,钱没了」的窘境。

年金是一个大容器,可以把qualified计划,如401K、403B、TSP、传统IRA或SEP IRA放在年金中,也可以把non-qualified计划,即税后的钱放在年金里面。不少华人换了工作或提早退休,可以把前公司的401K、403B、TSP里的钱转投年金,有些人把自己购买的传统IRA/罗斯IRA/SEP IRA转投年金,有些人把CD、其它的共同基金或银行一笔用不着的存款也转投年金,这种rollover或transfer只是换个地方,因而不会有税的问题。

一般来说,年龄越大、离退休越近,您应该承担的投资组合风险就越小。401K/IRA/Roth IRA账户的钱是在股票基金证券市场上自行管理的投资,很大程度取决于美国股市的表现,如果到退休时赶上股市大跌,退休金大幅缩水,就会大大影响您的退休生活。对于接近退休或已经退休年龄的人,建议将您的401K/IRA/Roth IRA账户一半或者全部的资金转到一份只涨不跌、保本增值的指数年金。

在过去的十年中,指数年金是许多接近退休或已经退休年龄

的人的守门员,拥有着巨大的金融价值。

三、保险规划

近年来,人们的生活节奏逐步加快,工作压力随之上升,与此同时,人类的生存环境受到不同程度的破坏,健康隐患无处不在。而各类重大疾病、慢性疾病的发病率也逐年上升,来源于卫生部的权威数据显示,人类患重大疾病的机率为72.18%,其中心肌梗塞、恶性肿瘤、脑血管病的发病率居前列,重大疾病离我们并不遥远。试想,一旦患有重大疾病或是需要长期护理时,家庭经济上的负担、对于子女的压力就会马上凸现。建议购买《生前福利人寿保险》,为您的财产保护,每月保费几百元就可以以小博大,让自己无后顾之忧。

某些保险公司的IUL指数型万能寿险除了保障之外还增加免费的生前理赔条款,生前理赔条款包括长期护理/慢性疾病生前理赔,重大疾病生前理赔和绝症生前理赔。

万一有重大疾病、慢性疾病、绝症(生命周期在24个月之内)时,可向保险公司申请提前理赔,把身后理赔变成提前理赔,让活着时就可以使用理赔金,理赔金无需缴付所得税。

《生前福利万全保的指数型万能寿险》不再是只有死亡才有理赔的人寿保险,而是一份活着都能用的人寿保险,它是一张与被保险人站在同一个阵线、共同对抗病魔的保单。投保人可以利

用这笔理赔金,做最有利的治疗。因此,这张保单将可以协助被保险人延续宝贵的生命,让被保险人可以安心地面对病魔,也有更多的机会重新拥抱健康的人生。

《生前福利万全保的指数型万能寿险》是一个保费多种保障,若无事故发生,还有比银行高的储蓄存款利率,可供使用。如果没有用到长期护理或重大疾病的理赔,还可当退休金使用,身后还可以获得死亡理赔,可算是一举数得。与单一保险产品相比,生前福利综合保险提供的保障更充分。

四、免税退休计划

如果您在退休以后,能够有源源不断的退休收入,直到百年以后,相信这是许多退休人士的梦想。「活到老、活得有尊严」,是每一个人最简单、却不一定能达成的心愿,想要获得令人满意的退休生活品质,就要趁年轻、最有赚钱能力的时候审慎精算,挑选适当的理财工具,并透过定期定额储蓄的方式,善用时间复利的效果轻松地累积出退休「老本」,才能让自己退休后悠哉生活、尊严无限。

「IUL指数型万能寿险」是一个完全免税的退休储蓄工具之一,保本增值,只赚不赔,让您的本金不会因为市场下行的时候而受到亏损,在市场上行的时候能够获得较高的回报,可以有效躲避股市波动带来的市场风险,创造稳健、持续的收入现金流。