

《第一财经》主编 秦 朔

我们关注大财经也关注微财经。最微小的财经生活，就是私人的财富生活。毛博士这本书以私人家庭的财务需求为尺度，以人性脆弱和资产波动为镜子，关注金钱与命运对财富的管理工具——保险的需求，这是一个永恒的主题。每个家庭都需要远离保险销售者的强势营销，为自己生活的真正需求读这本饱含人文关怀的书。

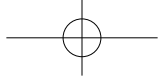
《经理人》杂志创办人、经理人传媒有限公司董事长 于绍文

2006年，《经理人》在上海发布了毛丹平博士的《富裕客户理财行为研究报告》，并为此出版了《富人蓝皮书》，读者反响异常热烈。

毛博士这本新书是对富裕客户的细分需求即保险需求的进一步深入研究，她聆听与市场同步的消费者和销售者变化的足音，通过一系列的案例研究，建立了相应的理论体系，从而在财富管理领域独树一帜。我为她鼓掌！如果你从事财富管理工作，如果你的财富需要管理，就请读一读这本书。

中国平安人寿保险股份有限公司副总经理 赵福俊

自从2003年为毛博士第一本书写推荐语，已过去十年了。今天，我从毛博士这本新书中，看到她在用心了解我们的队伍



和客户。与此同时，她用专业的方法，架起保险消费者和销售者之间的桥梁；她用“温暖人生”来解释财富的终极意义；她让保险营销变得更专业；她识别出“另类的风险”即人性的脆弱和资产变现的流程障碍；她把“金钱与命运”这样的主题摆在我们面前，让保险的财富管理作用在她的研究中变得鲜明、易懂。当然，这个体系需要我们仔细研读、传播和应用。

思高方达金融服务（上海）有限公司董事长兼总经理 李 宏

虽然对冲基金经理喜欢研究令人心跳的独特的投资策略，但大家也知道所有的策略都是风险边界下的选择。我们不仅考虑投资标的的风险、考虑交易流程的风险，还考虑操盘者的人性弱点带来的风险。

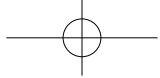
2004年毛博士写《个人理财规划理论与实践》，我还在高盛负责程序化交易部门的技术工作。十年过去了，我很高兴我们都更关注风险管理，也关注人性，虽然我关注的是机构的大额组合交易，她关注的是家庭的私人财富。

《金融家》杂志总编 徐景权

大多数投资理财类图书都充满了理性，而且大都是围绕如何让“资产保值增值”而展开。毛丹平博士的理财投资理念着眼于金钱与幸福的关系，因而在理性之余，平添不少感性与人文色彩，让这本书显得与众不同。

《金融时报》旗下首份中文杂志《FT 睿》前主编 林力博

当我主编经济类杂志的时候，我关注经济世界的语言；当我主编生活类杂志的时候，我关注经济改变下生活的改变。金钱和命运交错在时间之轴上，并揭开谜底，保险是其中埋伏的一个与时间同行的工具。这些都是作者要说的，也是我所读到的。



太平人寿高级经理、媒体特约保险理财专家 黄宜平

毛丹平博士从人文关怀的视角，阐述了保险在人生理财规划中的重要性，她的很多观点不仅具有现实意义，更具长远价值。读这本好书，你将终身受益。

《商业评论》主编 颜杰华

这本书不仅介绍了颇具价值的金融学、投资学及理财知识，还列举了大量真实的咨询案例，因而让这本书兼具专业性及趣味性。本书文风亲切，娓娓道来，令读者仿佛亲临毛丹平博士的培训现场。

《理财》杂志执行总编 王再峰

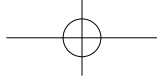
随着中国人生活水平的提高，人们越来越重视保险了。但大多数买过保险或没买过保险的人可能并不知道，其实完全可以花更少的钱买到保额更高的保险。这倒不是保险公司故意欺骗，而是我们自己不知道而已。至于怎样买到更高保额的保险，读了毛丹平博士的书你就知道了。

诺亚财富董事局主席 汪静波

财富管理的工作，首先是聆听客户的内心需求，然后是寻找工具，实现客户的财富管理目标，一如诺亚的那只小提琴、一如诺亚方舟。

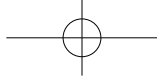
毛老师倡导更关注人性的财富管理，我们是践行者。在大资管的时代，专业工作者拼的不是收益，而是预期收益下的风险识别和管理能力。

毛老师的这本新书讲的不仅是一般意义上的保险，也是识别金钱与命运在每一个人性演绎过程中的风险。在财富管理而不仅仅是风险管理的领域，这都是最重要的开始。



华东师范大学金融与统计学院风险管理与保险系主任 周 斌

毛丹平博士以她丰富的人生阅历和独特的风险管理视角来构建家庭财富管理框架。在这里，保险不仅能为家庭提供财务安全保障，更提供了面对复杂人性问题的解决方案。在毛博士的眼里，拥有财富的目的，只是为了拥有幸福温暖的人生。你如果阅读完了本书中 20 个或跌宕起伏、或风雅俊秀、或爱恨情仇、或宠辱不惊的人生故事后，你就能读懂她所倡导的人文关怀的理财哲学理念了。



推荐序 I Money and Fate

李善民

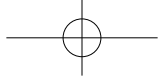
中山大学副校长
中山大学管理学院教授
博士生导师

关注人性的财富管理

财富管理，可以是一个宏观层面的命题，正如亚当·斯密的《国富论》探讨有限社会资源下的最优资源配置的机理；财富管理也常常被看做一个投资学的命题，这意味着为客户提供不同资产类别的投资组合建议，当然这种建议常常与风险偏好、投资目标和生命周期有关。美国金融理财师哈罗德·埃文斯基 (Harold Evensky) 在《财富管理》(Wealth Management) 一书中，将财富管理落脚到对不同类别资产的深入分析和研究上，这本书也被各国的财富管理经理们奉为手边书。

在金融服务行业的私人银行业务中，一般把财富管理定义为：“财富管理机构为它的高净值客户进行财务规划，并通过现金管理、资产管理、债务管理、保险保障、税务筹划、退休计划及遗产安排等手段，帮助客户达到财务需求、降低风险、实现保值增值等目的。”显然，这是一种业务范畴的定义。

毛丹平在《金钱与命运》一书中，从家庭财务和私人幸福的角度，提出了财富管理是通过财富创造和资产配置，有效管理财务资源，实现对人性关怀的过程。

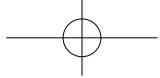


首先,她认为财富管理是一种明察眼前、预见未来的能力,是一种金钱的价值观和幸福的智慧;其次,她认为财富管理是一种方法论,求解的是财务资源和幸福生活之间的关系。她说:“我分析客户财务问题的基本方法是先分析‘岁月留痕’,即分析过往岁月在客户身上留下的人文记忆和财务成果;然后再分析‘未来梦想’,即分析未来岁月里客户的人生忧患与梦想;最后,我会给出资源在未来岁月这个时间轴上的配置建议。”她把这种工作方法形象地称为“前世今生、从今以后”。毛丹平博士为此创办了“财富与你”私人财富管理课程,把财务的资源分析和人生梦想的实现紧密结合,深入探究生命和人性。

财富管理、人文关怀这样一种研究视野,是经济学和投资学中对“理性人”、“理性决策”等传统假设条件质疑并不断发展的研究思路的继续。

比如在微观经济学中,相关的研究基于理性经济人假设,即人们自觉地按利益最大化的原则行事,既把最大化作为目标,又知道如何实现最大化,力图以最小的经济代价去追求自身的最大利益。这一假设后来遭到了许多批评和质疑。于是,行为金融学将人性中脆弱和不理性的因素提出来,让心理学和经济学联姻,使得一些更加真实的人类本性概念融入经济学研究中,进而更真实地解释现实经济世界。

行为金融学极大丰富了个人财富的管理研究。其心理账户理论认为,除了钱包这种实际账户外,在人的头脑里还存在着另一种心理账户。对于“勤劳致富”账户里的钱,我们会精打细算,谨慎支出;而对“奖励”账户里的钱,我们会抱着更轻松的态度花掉。过度自信理论认为,投资者在投资决策过程中,总是倾向于过高估计自己的判断力,从而表现出过分的自信。代表性偏误理论认为,人类的大脑会利用“代表性”迅速地组织及处理大量信息,认为具有类似特质的事物是相近的,而所谓的“代表性偏误”



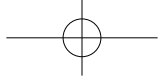
就是指投资人会以一般的刻板印象作为判断的基础。羊群效应则认为，投资者在交易过程中观察并模仿他人的交易行为，从而导致一段时间内买卖相似的股票。

这些理论从人性的角度分析了人们的投资消费行为。正如英国横跨学术界、金融界和媒体界的专家尼尔·弗格森 (Niall Ferguson) 在他的《金钱关系》(The Cash Nexus) 一书中所述：人类并非经济人，人类并非仅受利润最大化驱使，人们不仅会在基本的计算上出现错误，比如不会计算概率和贴现率等，还会受“有限理性”约束，比如成见或感情因素的误导，而作出错误决定。

《金钱与命运》一书正是将研究的视线投向了人性决策的非理性，主要研究各种因素带来的财务管理目标实现的不确定。我们把这种人生中各种损失的不确定性定义为“风险”。在本书中，毛丹平先分析不同的财务状况和不同的人生带来的不同的风险管理要求，然后提出一种解决方案，那就是“更高额的保险”。

除了从财务责任的角度看待人们的保险需求（本书所提及的“一把尺子”）外，本书最有创造性的内容是把人性决策的非理性（本书所提及的“一面铜镜”）以及资产波动性和资产变现的流程障碍带来的财富的灰飞烟灭，列入“不确定性和风险管理”的范畴。在案例分析中，她用深切的人文关怀，为每一种人生唏嘘感叹，并深入分析其潜在风险，为每一位主人公的未来隐患而担忧。

她帮助大家寻找人生的“黑天鹅”：我们以为不存在、但其实深藏于我们的视线之外，也许不会发生，但发生以后会带来极大伤害的事件。在毛丹平看来，需要更高额保险的人，是那些生活中隐藏着的“黑天鹅”在不断长大的人。她想通过一把尺子和一面镜子找到它。



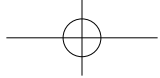
毛丹平是我国最早致力于个人理财研究的先锋人物之一。她对个人理财的研究始于1999年，彼时她在硕士论文中研究信息技术对金融服务业的影响，特别是在线金融服务如何满足日益增加的网民的个人理财需求。2000年，她进入平安PA18网站工作，这个网站是平安互联网金融的雏形。她担任个人理财频道的负责人，进一步从业务实践的角度研究个人理财的内容和业务推动平台。2002年，她报读我的博士，明确提出她的研究方向是个人理财。

当时，学术界对理财的研究主要包括在中观层面的公司金融（Corporate Finance）领域的投资融资及财务管理、宏观层面的公共财政（Public Finance）财税改革，但个人理财（Personal Finance）领域的研究并不多见。所以，面对这个课题，她面临巨大的挑战，但她勇于创新、勇于实践。

2004年，她和我完成了《个人理财规划理论与实践》一书，此书由中国财经出版社出版。此后，她全力从事广东省理财规划师职业鉴定考试和题库建设的工作，担任专家组组长，并作出了卓越的贡献，而《个人理财规划理论与实践》也成为中国理财规划师考试的指定教材之一。

2006年，她的博士论文《高净值人群的理财行为分析》完成，并与《经理人》杂志一起，在上海发布了“2006年富裕阶层的财富管理指数”。

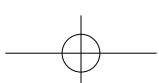
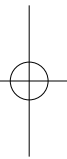
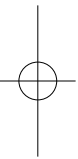
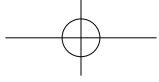
2010年，清华大学与中国社会科学院共同举办首届中国消费金融学术研讨会，《高净值人群的理财行为分析》一文被大会选编入册，同时该文也被选编入《消费金融研究专刊》，这个刊物是《经济研究》杂志继1979年的《社会主义经济中价值规律问题》专刊之后的又一重要专刊。该文的入选，代表了她在个人理财研究领域的学术沉淀，为她的进一步研究打下了基础。

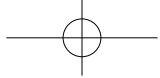


2008年，在深圳市政府批准下，深圳君融财富管理研究院成立。作为首家专注于理财研究、咨询和教育的科研机构，毛丹平和她的团队为招商证券、平安人寿、中信银行等一流金融机构在深圳地区的财富管理业务提供独立的业务支持，之后更将业务推向第三方理财公司及更广阔的金融市场。

很早时，毛丹平在其博士论文中就已把个人行为的心理因素与理财相结合，并把人性的因素指数化于对理财的理论研究中。而在本书中，我很欣喜地看到，毛丹平更加系统全面地将人文关怀和人性不确定性的研究视角与财富管理的理论和实践相结合，既有学院派的严谨，又充分展现了她与生俱来的人文特质，把财富管理的分析穿插在生动具体的事件和人物的描述之中，使任何行业的读者都容易拿起，难以放下。

财富管理领域终究离不开人性，人性因为财富管理而丰满。这就像最近年轻的捷克经济学家托马斯·赛德拉切克 (Tomas Sedlacek) 在他的畅销新书《善恶经济学》(*Economics of Good and Evil*) 一书中提到的，“经济学的冰山表面看起来像是数学，可是表层之下却是哲学、宗教、信仰、希望、担忧、期望和几千年的文化。想要改变经济学的任何一样东西，都必须深入到里层，如果仅仅改变数学，不会起任何作用。”与此相对应，财富管理与人文关怀的研究，同样任重而道远。作为她的老师，我会为她持续送上关注和祝福。





推荐序 II Money and Fate

杨 泓

君融财富管理基地（深圳）总经理

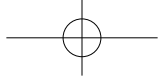
财富的水温

理财是件大耗心神的事。《说文解字》中解释：“理，治玉也；财，人所宝也。”翻译过来就是琢磨人人都爱的东西。看来，财富是宝贝，是古老的智慧认知。但至于如何“理”，纵观历史，在朝代的更迭与财富的聚散中，那些或有趣或悲情的故事，如同一幅画卷，刻画着国人对财富态度的矛盾和纠结。

历史上读书人对财富的态度，多少都持几分清高疏离，“只傍清水不染尘”。最极端者莫若元代著名画家倪云林，洁癖之至。书房门口一棵梧桐树，早晚使人用水洗，硬生生将一颗青春的树洗成一株不长叶子的标本，而其影响后世的简约、疏淡画风，也只见山水不见人。人、树粗俗不洁尚且如此，何况孔方兄。

前人这种决绝的性情，伏脉千里，极大地影响着后人对金钱客观的判断。这种惯性，让十年前即率先开始研究财富管理这门新兴学科的毛丹平博士，注定是位孤独的行者。

毛丹平博士是位执著的人。正如她自己所言，十年来，她唯一所做的，就是研究财富智慧的理论基础、实践方法。她通过社会学与经济学共同构建的视角，观察人生悲欢离合的财富



故事，求解财富与幸福之间的人生方程式。

财富是人生的水温。德国剧作家理查德·瓦格纳的歌剧《尼伯龙根的指环》有段描述，莱茵河的仙女告诉侏儒阿贝利希，莱茵河黄金铸成的指环可使他脱胎换骨，赋予他无边法力，全世界财富尽归其有，但有个条件，他唯有舍弃爱情的力量，唯有撒手爱的欢乐，方能获取魔力。如果财富与幸福之间如此决绝地对立，那么阿贝利希选择的就只能是人生冰冷的结局。文学作品是浓缩的现实，人生的多样性就是价值观和人性的选择，每个人由此体会到的是，以财富为刻度的，或滚烫，或冰冷，或温暖的水温。从这个意义上来说，财富管理就是在解读人性，寻求财富温暖人生的智慧。

林语堂说过一句很贴切的话：“男人只懂得人生哲学，女子却懂得人生。”女性智慧是一种尘世的智慧，实际生活的智慧，安身立命的智慧。毛博士以女性的细腻体察人生悲凉，理解人性脆弱，以人文关怀的角度诠释财富管理的智慧。

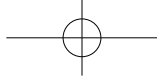
这正是她讲授财富人生的独到特色。

听毛博士讲课，你常常分不清她是在讲故事还是在讲专业，并迷惑于她是在教保险规划还是在教爱情宝典。能将佶屈聱牙的学术语言和技术行话轻松转化，是布道者的能力，需要阅历的沉淀，专业的厚实。也许是游历欧美，并受教堂、壁画、音乐、建筑和教育模式的启示，她尝试用故事和爱情，串起一串风铃，任它叮叮咚咚地敲击，碰撞每个人内心最柔软的地方。在潜移默化中，她传播她的教义，传递着财富必须承载的责任的力量。对她来说，一份信任载记一个案例，一个案例就是一种人生。

也许作理财的人更需要一种情怀，这种情怀包容着对人性脆弱的倾听和同情。

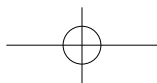
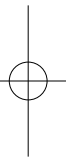
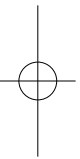
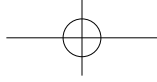
因为懂得，所以慈悲。

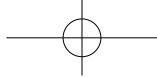
写书也是一种修行，是在用一笔一画与读者对话。在书架



或朋友桌上看到一本书，翻开时或有心或无意，一页一页地翻阅，被深深吸引而安静地坐下。即使风吹哪页读哪页，为书中一种场景而莞尔，为书中一句话而思索。读这样的书，很舒服，很幸运。毛博士尝试从保险这个小角度，见微知著，解读她真实看见的悲欢离合的财富人生。

也许在这本书中，能看到我们的影子和自己被投射的人生。
也许读这本书，就是在读我们自己。





推荐序 III Money and Fate

柯海莲

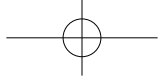
茂名市卓林理财顾问有限公司总经理

我不知道命运会把我带向哪里

我不知命运终将把我带向哪里，但我深知知识会带我走向幸福！我学的是理财规划和财富管理，我这一生最幸福的事是遇到我的导师毛丹平老师并跟随她走上了幸福之路。

我跟毛老师学理财已经七年了，离我爸爸遭遇意外也已经九年了。我爸爸是从事道路工程建设事业的，九年前，正是事业的鼎盛时期，他却遭遇了重大车祸丧失了记忆，导致了财富的灰飞烟灭。这次意外，让我的家庭一度陷入困境和迷茫。作为爸妈最疼爱的小女儿，哥哥们的宝贝妹妹，这突如其来的意外让我慌了神。更令人意外的是，一夜间我竟成了家庭顶梁柱。此前我从没想过，我能像今天这样承担起一个大家庭的责任，创造新的财富，还创办了自己的公司。

2007年，因为家庭资产的大量流失，我第一次走进君融的课堂，开始接触理财，并参加了理财规划师的培训。毛老师说：“学习是最廉价获取财富的途径，因为知识的缺乏会导致生活成本的增加。”我运用所学为爸妈制订了一个养老规划方案，为自己制订了一个未来理财规划方案。理财真的很有意思，它可以让我明察眼



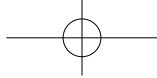
前，预见未来。另外，通过学习特许财富管理师课程，我拥有了制订理财方案的能力，学会了解读金融机构理财产品的发行信息，学会在不同经济周期下选择产品。我和家人们探讨，如何用我们现有的财富资源来创建美好未来。可以说，是理财拉近了我们一家人的心，让我们畅谈未来，相互鼓励。

毛老师说：“年轻人要理财，先理才。”在不断地学习成长中，我有了一个梦想：让理财规划成为我一技之长，像老师一样用理财智慧去帮助更多的人。毛老师常说“你若盛开，清风自来。”每个人正如花朵，学习是绽放的过程。在不断的学习中，我欣喜地发现，当我的专业技能不断提高，人文修养不断加深时，我获得了客户的尊重，赢得了领导的关注，获得了职位的晋升。

当我创办了自己的公司后，我和我的团队继续跟随毛老师学习理财，也跟老师一样，走上了理财传教之路。我们始终恪守理财师的职业道德，用专业的知识维护客户的财务健康；我们坚守理财师的工作职责，传播正确的理财观念，希望帮助更多的家庭获得幸福生活。

因为承担了家庭与工作的双重责任，我的压力很大，有时难免会情绪失控。但每次听完毛老师的课后，我都会平静下来。她让我明白，承担不是为了发脾气，而是为了一家人更和气，淡定可以俘获人心。

回顾这七年，是知识改变了我的命运。毛老师的课程，我听了 many 遍，每次听都会有新的收获。毛老师不仅教我理财知识，还引领我学会关爱他人，理解命运，让我懂得了运用财富管理去温暖人生。我沐浴在这人文关怀中，这光芒照亮了我的未来！有了规划，我们美好的生活才刚刚开始！



作者介绍 Money and Fate



毛丹平博士

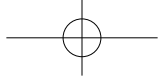
中国著名个人理财专家
最受读者欢迎的理财专栏作者
新浪、搜狐特邀理财嘉宾
“财富与你”课程创办者

幸福与财富的牵线人

毛丹平博士是深圳君融财富管理研究院院长，国家理财规划师职业鉴定专业委员会专家，广东省理财规划师专家组组长。她同时又是中山大学 CFP 课程首席讲师，清华大学、中国人民大学、浙江大学、中欧商学院、香港中文大学、武汉大学、西南财经大学 EMBA 金融投资理财课程高级讲师，上海理财专修学院特聘客座教授，HNWI-CHINA 富裕阶层财富管理指数设计者。

毛丹平博士专注于研究“金融消费语言”，以减少金融销售者和金融消费者之间信息传递的误差。在她的带领下，深圳君融财富管理研究院推出了国家理财规划师职业认证 ChFP 课程、国家公司理财师 CoFP 课程、特许财富管理师 CHWM 认证课程、私人银行家 CPBA 认证课程。

毛丹平博士秉承“专业与独立”的核心理念，从事个人理财研究、教学、理财规划咨询及金融营销指导等工作。中国



财经出版社出版了她的专著《个人理财规划理论与实践》。《21世纪经济报道》为她开设了《理财方程式》专栏，由于转载率高，被香港 *Money Journal* 杂志评为“最受读者欢迎的理财专栏作者”。

毛丹平博士致力于传播财富管理智慧。她以女性细腻的眼光和深切的人文关怀，传播复杂枯燥的金融理财知识，在大众理财教育方面亦有丰富的教学和研究经验。

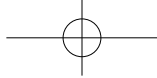
她曾为北京《财富大讲堂》、广东省委宣传部《财富论坛》、武汉市委宣传部《市民大讲堂》、长沙电视《名媛学堂》、深圳电视台《达人财智》、《大众理财》、广东卫视、广东电台、新浪、和讯、搜狐等多家平面、电视和网络媒体担任理财专栏作者或特邀嘉宾。

她多次受通用电器、联想、中国移动、IBM、中国工商银行、建设银行、交通银行、招商银行、民生银行、中国平安、中国人寿、友邦保险等众多大型企业和金融机构的邀请，为各机构的高管及VIP客户讲授“业绩倍增金融营销管理”、“管理你的销售力量”等顾问式培训课程，深受好评。

在男性一统天下的金融投资领域，毛丹平博士成了中国曝光率最高的女性财富管理导师。由于天天跟金钱和财富打交道，她常被她的社会学家朋友们谑称为“充满铜钱味儿的女人”。对此，她一笑置之，仍然奔走于财富与幸福之间，为其牵线搭桥，并乐此不疲。

在她看来，幸福天然是财富，但财富并不天然是幸福。她希望通过在理性的理财课程中注入感性的人性关怀，让原本冰冷坚硬的金钱也充满幸福的温馨味道。若果真如此，就实现了她“愿天下人左手财富，右手幸福”的心愿。

为了达成这个心愿，即使再累，毛丹平博士也觉得是快乐的，幸福的。因此，认识她的人总看到她整天都是笑容满面的。



在她身边，让人如沐春风。正如她一个学生所说：“毛老师那笑眯眯的样子，让人一见，就像熨斗瞬间熨平了我的心灵。任是多么纠结，多么皱折的心，一过即无痕！”

从事个人理财领域教学研究十多年来，毛丹平博士用她那教母般的智慧和温暖的眼神，启迪、开悟了她的读者、听众和学生。



目 录

Money and Fate

- 权威推荐 1
- 推荐序 I 关注人性的财富管理 1
- 推荐序 II 财富的水温 1
- 推荐序 III 我不知道命运会把我带向哪里 1
- 作者介绍 幸福与财富的牵线人 1
- 自序 I 金钱与命运，财富与你 1
- 自序 II 谁需要更高额保险 7

第 1 章 鱼和熊掌兼得 财富与幸福如影相随的智慧

一位亿万富翁每次吃饭喝汤时，让太太先尝自己后饮，因为他担心年轻的太太会谋杀亲夫。他们相互依靠却又彼此折磨。如果金钱无法带来亲密和幸福，那它有何意义呢？

- 金钱最重要的是带来改变 4
- 幸福的智慧 10
- 财富管理：让财富与幸福携手同行 12

第 2 章 导演无忧人生 让投资演 A 角，保险演 B 角

迈克尔·杰克逊虽然拥有一个梦幻庄园，但他死之前却连保姆都请不起了。他有一个值钱的庄园，却是一个不能给他带来现金流的资产，所以他还是只是个穷人。

- 生命周期 VS 财富周期 17
- 监制：读懂财富管理战略图和理财方程式 33
- 导演：让投资演 A 角，保险演 B 角 35
- 演员：尽情演绎人生 40



第3章 最大保障 为什么会有人需要更高额的保险

谷歌的员工去世以后，其配偶可以持续十年领取其半数的薪水。这实际上相当于谷歌替它的员工购买了一份人寿保险？

保险公司到底保什么风险 45

保险的财务管理功能 49

什么是更高额的保险 52

第4章 一把玉尺 从财务补偿和投资配置的尺度看保险需求

退休邮递员老王，听业务员介绍投资连结险具有保障和增值的功能，就用辛苦工作一辈子攒下的6万元买了一份这种险。

谁知一年后，他却接到保险金受损的噩耗。那么，到底是业务员骗人还是老王买错了保险？

管好你的左钱袋和右钱袋 57

你是否需要保险 63

从财务补偿的角度看自己是否需要保障型保险 66

从资产配置的角度看自己是否需要分红型保险 72

第5章 一面铜镜 从财务决策非理性看保险的人性关怀

传媒大亨默多克结过三次婚，如今又第三次离婚，而每次离婚都让他“破费”良多。复杂的人际关系如何增加了财富损失的风险？

左手铜镜：照人性的“财务决策非理性” 85

右手铜镜：照“价值的波动性”和“变现的流程障碍” 90

第6章 他们的故事 用一把玉尺量谁需要更高额保险

一个曾经无忧无虑的富二代，一夜之间，因为顶梁柱爸爸的离世，变成了需要抚养五个女人的男人。他需要一把尺子分析，责任对他意味着什么样的保障需求。



- 因购房和经营事业导致负债增加的人 111
不放走老婆就不会破产的工程承包商瑞安
- 承担企业责任、事业不断发展的人 118
吃百家饭长大的乡村企业家陈真
- 生活品质提升、家庭开支显著增加的人 122
村里当年的第一个大学生杨智
- 家庭人口增加、承担更多家庭责任的人 128
养着5个女人的前富二代赖艺
- 希望子女教育和养老提前安排的人 132
生孩子太晚但又想早日退休的韩晗
- 希望有尊严地治病的人 136
只能选择更坚持的妈妈罗云
- 希望能优雅有尊严被纪念的人 141
优雅有风骨的语文老师林凤
- 希望家庭财产能够完整传承的人 145
照顾3个弟弟的企业家杨凌
- 希望资产稳健增长、有投资配置理念的人 151
股票投资达人吴孟华
- 希望家庭财产和企业财富隔离的人 155
想做企业家的珠宝商人夏斌

第7章 他们的故事 用一面铜镜照谁需要更高额保险

丈夫与她离婚但不离家，儿子成家也不离家：“啃”她的人也太多了。这个内心柔软善良难以决断的人，能识别由于自己的脆弱带来的财务责任和风险吗？

- 感情重建容易、财务重构难的人 163
重组家庭的周明健
- 资产丰厚、讨厌财务管理的人 169
赚钱但不爱管钱的李超及幸福的“没心没肺”的李太
- 希望管理收入、强制储蓄的人 174
像有钱人一样生活却没钱的李亮
- 希望留学移民美国的人 178
精英生活的修炼者、外企金领王扬



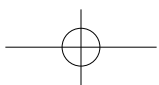
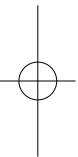
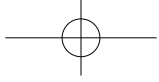
- 承担隔代抚育责任的人 183
被“啃老”的女主人张蕾
- 因拆迁致富的人 189
有现金无责任的段南
- 家有老夫少妻幼子的人 194
拥有资产拥有知识却没有爱的富翁孙天浩
- 同居但不复婚的人 200
曾经骄傲却又妥协的美丽妈妈彭丽丽
- 多婚姻多责任的人 207
有三个爱人五个孩子的刘建军
- 非婚生子、希望子女过优越生活的人 213
认为爱一个人就是为他生孩子的张敏

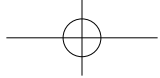
第8章 私房话 对金融销售者和消费者的悄悄话

购买日常消费品时，我们很容易成为识货者；为何购买保险时，我们常常根据保险机构是否赠送一桶油或一袋米，来决定是否购买一份保险呢？
买保险到底是消费还是投资？

- 对保险顾问的私房话 223
- 对保险消费者的私房话 230

- 毛丹平研究院介绍 培养“向梦想营销”的金融人才 239
- 媒体专访 破解财富与你之间的密码 243
- 学员分享 249
- 引领推动中国理财行业发展 253
- 欢迎读者来信 借由你的信件，来到我身边吧 260
- 致 谢 262





自序 I Money and Fate

金钱与命运，财富与你

就像法国作家普鲁斯特的《追忆似水流年》所倾诉的一样，岁月总是在人的生命中留下记忆。而我，总是观察这些记忆在人生留下的斑斓的颜色，我称之为“岁月着色”。

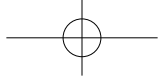
大多数的人看到的颜色，是人生的生存状态：或喜或忧、或春风得意或黯然神伤、或蒸蒸日上或江河日下、或结婚或离异、或周游世界或宅居写作、或创业或退休、或连夜赶科场或辞官归故里、或放歌或沉默。

而我会他们的今生得意、静好或忧虑之中，看他们的财富结构，看他们拥有的资产负债、看他们的收入支出；看他拥有什么资源、需要承担什么责任；探寻他们的前世今生，规划他们的从今以后。

是的，我观察金钱和命运的轨迹，我研究财富与你的关系。

古往今来，我看到主宰命运的一只手：财富；也看到主宰财富的另一只手：脆弱的人性。

“阿拉贡的凯瑟琳”，这个英国都铎王朝时代亨利八世的第一任王后，强大西班牙帝国的公主，在16岁那一年嫁给了三岁时就许配的命中天子英格兰王储亚瑟，成为威尔士王妃。但王储在婚后不到半年就去世，凯瑟琳王妃在英国顽强地独居了

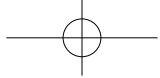


六年，等来了嫁给小亚瑟八岁的弟弟哈利（后来的亨利八世）的机会，成了王后和英国历史上第一个女王玛丽一世的母亲。英国历史作家菲利帕·格里高利在作品《永恒的王妃》中认为，成为英国王妃是她“命中注定”的使命，是她的命运。然而，我却看到在她17—23岁的六年里，在她命运多舛的人生岁月里，在英国的一个凄清的乡间别墅，靠变卖她母亲为她准备的金餐具维持生计。是她的嫁妆——睿智的母亲隐藏在她的随行李中的财富，帮助她获得了尊严，实现了她的人生使命。

在14—17世纪的大部分时间里，美第奇家族这个意大利的名门望族，是佛罗伦萨实际上的统治者。美第奇家族从银行业起家，逐渐取得政治统治地位。另外，这个家族还诞生了三位教皇（利奥十世、克莱门特七世、利奥十一世）、两位法国王后（凯瑟琳·德·美第奇、玛丽·德·美第奇）。

他们家族最重大的成就在艺术和建筑方面。文艺复兴时期，他们资助了当时最优秀的学者、文人、艺术家，包括达·芬奇、但丁、伽利略、拉斐尔、米开朗基罗、薄伽丘等。而正是有了众多卓越的艺术家们创造的大量的闪耀着文艺复兴时代光芒的建筑、雕塑和绘画作品，才让佛罗伦萨成为文艺复兴中的重中之重，成了欧洲艺术、文化和思想的中心。这些惊人的成就使得美第奇家族被称为“文艺复兴教父”。

然而，财富和权贵都没有使这个家族的显赫得以世代传承。由于美第奇家族最后最重要的传人都是同性恋者，他们最终都没有子嗣。所以，他们家族最后的一位女性传人，安娜·玛丽亚·路易萨·德·美第奇，将所有美第奇家族的文化遗产捐赠给了政府，包括图书馆、雕像、油画等。这些遗产不仅属于美第奇家族，更是佛罗伦萨和意大利乃至世界的珍宝。安娜的举动使得家族的财富和荣耀得以永久继承，因为今天的佛罗伦萨的市徽就是美第奇家族的家徽。



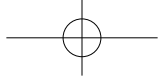
自 1999 年以来，我一直从事理财教育和财富管理的研究，特别是近年我创立了“财富与你”的课程，参加了深圳电台交通频率《快乐理财》节目，并且为多个城市论坛和沙龙担任演讲嘉宾。我还在私人银行的小型讲座过后为他们面见少数私人银行的高端客户，指导我的学员写论文。我因此接触了大量客户，他们都向我袒露了他们的财富状态和他们的真实人生。

他们当中有因为政府收购、企业首次公开募股等突然套现大量现金的企业主、有海归创业跨国家庭、有老夫少妻幼子家庭、有婚姻重组家庭、有姐弟恋家庭、有城市村民富裕无业家庭、有多婚多子女房地产企业主、有非婚生子优越生活的家庭、有离婚不离家的家庭、有单身母亲的家庭、有移民双非家庭，以及各行各业带有鲜明行业色彩的企业主家庭，各个地区带有浓郁区域风俗价值观的家庭。

他们都生活得如此真切，他们或许年纪相近，却有不一样的财务状况、家庭结构和生活目标。他们有人要求偶、有人要离婚、有人要创业、有人想退休；有人问我如何将家庭财产与个人财产分离，有人问我要不要卖掉人生中最后一套房产；有人说为什么我像有钱人一样生活却没有钱，有人年收入 100 万却一家六口租住在二室一厅的房子里。在我们“异想天开”的沙龙里，他们真切地告诉我他们的梦想和担忧，向我展示了多样性的人生。

慧是我一个学生的客户，一位广东南海工业国家族企业主的遗孀，四个孩子的母亲，全心全意生儿育女的家庭主妇。我见到她的时候，她满目忧愁，正为先生突然重病去世而深深感叹人生的恐慌、命运的无常。她尤其担心健康问题，突然大量采购了各种各样的保健品。我没有倾听她的悲伤，因为她极度希望得到我的点拨，所以我只是询问了她的财务状况。

她告诉我，她有几套房子和商铺（资产），每月收租 3 万元（收入）；她有 300 万现金（资产），活期（几乎没有带来收入）；



她先生几兄弟共同拥有工业园出租厂房，还有一个合股公司收取工业园租金（企业资产）。

她先生的哥哥为孤儿寡母考虑，计划变现股权给她，并且用现金购买一座刚刚搬离的农村信用社写字楼，每月带来8万的租金收入，同时保留工业园每月5万的租金收入。

听到这里，我不禁感叹：多么好的哥哥！我看到他的同情心和责任感为慧作出了最好的财务安排。然而慧看不到，她不知该不该接受哥哥的意见。她也不知道，随着岁月流逝，亲情万一淡薄，如果今天不接受股权变现并改为独立产权，那么在未来，股权不一定能套现呀。

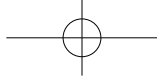
她毫无表情地介绍完她的情况，又陷入无边的悲伤。在她的悲伤之中，这些都是身外之物，都不能抵御失去先生的痛和对未来的恐慌。而我第一次见到她，就跟她进行了以下对话。

我对她说：“亲爱的慧，别伤心，看你的财务资源，你的人生还好呀，你有资产，有四个孩子，你不是孤苦伶仃，你要看到你充满希望的未来。”

我问她：“你想过送孩子去英国留学吗？”她说：“从来没有，我们家里没有知识分子。”我鼓励她：“要不想想？你有足够的金钱，可以试着培养一两个知识分子甚至贵族。”她笑了，未置可否。（她笑了，见了我40分钟，第一次笑了！）

我又问：“你喜欢花吗？”她点头回答：“很喜欢。”我说：“好，我建议你投资20万开一家花店，聘请四位雇员，必须是年轻的两男两女。你的花店只需维持经营就好，但你的生活从今以后会有满屋的鲜花，阳光的年轻人，而孩子们则有了哥哥姐姐带给他们青春的气息。你在照顾孩子的时候有了帮手，你有了事业，有了和亲朋好友聚会时互惠的资源，你将在亲戚朋友中变成鲜花使者。”她含笑并含泪点头。

最后，我想告诉大家的是：奇迹发生了。那个冬天，我记



得她在高兴之余，除去外套，穿着毛衣，这是一件玫红色的毛衣。这个我初见面时满脸愁容的四个孩子的母亲，一位广州郊区企业主的遗孀，突然满面红光，春意盎然，面带笑容和我鞠躬握手告别而去。

是的，我的工作是财富管理，我分析客户财务问题的基本方法是先分析“岁月留痕”，就是分析岁月在客户身上留下的人文记忆和财务成果；然后，我再分析“未来梦想”，就是分析没有到来的岁月里客户的人生忧虑与梦想；最后，我会给出资源在未来的岁月这个时间轴上进行配置的建议。

