千位百萬富翁的共同特徵

致富之道有很多：有些人在成長快速的公司工作，沒有身居要職也能擁有百萬的財富；有些人買房子安家立業，長時間後不知不覺地就成了百萬富翁。不過，這些我們最常聽到的成功故事往往並非最有參考價值。那麼，怎樣才是多數人可以借鏡的可靠致富途徑？休士頓一家財務顧問公司曾經訪問了一千多位百萬富翁產人士，瞭解他們的生活細節。該項訪問發現了許多百萬富翁的共同特徵，相當值得大家參考。其中有些是老生常談，有些則是新發現。

1.百萬富翁們至少買一棟自己住的房子。雖然股市的長期平均回報略大於房地產，每一位投資人還是應該在適當的時候買下一棟自己住的房子。買房子不但是一種強迫儲蓄，也是一種優良的投資，還是生活品質的提昇，一舉數得。當你買了房子，嚴格的每月償還貸款規定特保證你每個月省出來那麼多錢來。在你的貸款償清之日，你已經儲蓄了當初買房時房子的價值；而且房價的上漲很可能已經爲你帶來了可觀的資本價值。

2. 百萬富翁們的財產多半是“省”出來的，不是“賺”出來的，更不是“花”出來的。收入只是財富累積公式的一半，另一半是支出；只要量入爲出，讓支出小於收入，就能累積財富。許多百萬富翁並沒有很高的收入，但是他們能夠控制支出，結合夫妻兩份收入同樣致富。收入高再加上精打細算，則可以讓累積財富的速度更快。需要避免的是用花錢來堆砌有錢人的感覺。用百萬富翁的花錢方式花錢會讓人感覺好像是百萬富翁，但是當最後一分信用用盡時，將比一位普通人更慘。有多少錢，過多少錢的日子，不必跟其他任何人比較。一步一步紮實的邁向財務目標。

3.百萬富翁們喜歡購買品質優異的二手車。這個出人意表的發現，體現的其實是很基本的一個個人理財原則：儘量尋求價值。受訪者評價說，三年新的Lexus二手車，其品質、可靠度和價錢都與一輛全新豐田Camery差不多，但是給人的感覺可就大不一樣。選擇前者可以花同樣的錢得到更多的享受。遵循這個消費原則，長時間下來將讓你用同樣的花費享受更高的生活品質；或是維持同樣的生活品質而增加儲蓄。

4.投資也好，儲蓄也好，百萬富翁們都是及早開始。很多百萬富翁們談到在他們年輕時代一個偶然的機會讓他們嘗到了理財致富的甜頭，從此開始了儲蓄投資，並在時間的幫助下倍數進步。如果你還沒有開始注意、計劃、並管理自己的財務，請馬上開始。如果你能夠及早培養子女的儲蓄理財意識，這將是你所能夠給他們的最好禮物。

5.晉入百萬身價的平均年齡是50歲。在網路時代的今天，這個數字似乎應該是30歲才對，但統計證明好事必須多磨。在追求財富的道路上，很多人犯了操之過急的毛病，想要一步登天。當我們看到某些人幸運的在某個成功股票上大賺一筆，往往希望能夠是下一個幸運者，殊不知運氣不是排隊就可以得到的。投資上操之過急，就容易擔負過大風險。擔負過大投資風險，就可能在一次的股市風暴-而我們知道股市風暴一定會週而復始的發生-中全軍覆沒。按部就班的來，不要羨慕別人的運氣。

6.百萬富翁們絕不欠信用卡債務。信用卡債務跟高利貸沒什麼兩樣，都是趁火打劫，趁一個人財務困難的時候剝削他。百萬富翁們當然沒有需要拖欠信用卡的債務；這個發現給非百萬富翁的意義是，如果欠下信用卡債務，絕對成不了百萬富翁。

7.百萬富翁們絕不放棄參與任何退休計劃的機會。公司退休計劃是政府設計來鼓勵民衆退休儲蓄的，所有的退休計劃的繁雜規定讓許多人望之卻步，因而錯過了這個可以幫助達到財務目標的重要工具。我們可以把退休計劃的行動方案濃縮成簡單的一步：只要你有資格參加的退休計劃，就最大限度的參加。其他的技術性問題都可以有專人代理，但是只有你才能做出參加的決定。

作者：三省

培養孩子的理財觀念

授人以魚不如授人以漁，理財專家們建議家長們從小培養孩子的理財觀念，使他們終生受益。

許多父母都會在孩子小時候給他們買儲蓄罐，這是他們教導孩子理財的第一步。家長們可以通過各種有利於孩子心智成長的方式，定期將零花錢給到孩子手中，當孩子們看著零花錢漸漸把儲蓄罐塡滿，他們心中的滿足感就會越來越強。通過這種方式，不但讓他們知道錢能夠積少成多，而且可以潛移默化地養成他們把錢存起來的好習慣。專家建議，大人們在理財啓蒙初期要教導孩子，只有手中有了本錢，讓錢積少成多，才能夠進一步理財。

孩子們知道錢可以積少成多之後，父母就可以教給他們讓錢保值增值之法。在衆多投資工具當中，定期定額較爲適合作爲孩子們進入理財世界的敲門磚。一是因爲定期定額的門檻低，二是由於孩子們投資的這部分資金期限較長，能夠充分發揮出定額投資的優勢。家長可以幫助孩子在儲蓄中拿出部分資金用作定投，同時定期跟孩子一同查看對賬單，瞭解投資原理，查看資金變動情況。

孩子如果對金融感興趣，父母可以培養他成爲金融家，如果孩子對其他行業的工作感興趣，家長則可以在孩子發展自己興趣的同時，讓他們明白不能忽略自身理財，更要懂得將錢交給專業人士打理，更有效率地運用資產，錢便有機會得到較快地增長。當然，高收益伴隨著高風險，建議家長幫助孩子們選擇適合自己的投資賬戶，才能夠增加獲利的機會。

作者：李東才

一個家庭需要多少人壽保險

購買人壽保險的根本目的在於，當家庭主要收入來源者出現意外，保險公司的賠償可取代其部份收入，爲倖存者提供一定經濟上的保障。當然，目前市場上許多保險產品還兼有儲蓄和投資的功能。一個家庭需要多少人壽保險，要因家庭經濟情況和實際需要而定，一個家庭在不同時期的需要也不盡相同。

在估算家庭需要時，通常要考慮到在家庭主要收入來源者出現意外後，倖存者的現金需要和收入需要。現金需要包括：

1) 即刻開銷 (Immediate Money Fund)。嘗如醫療費用和辦理後事的開銷。如果遺產需要經過法庭認證，則可能還需要一筆律師費用。這些開銷占年收入的50%左右。

2)償還債務(Debts)。這筆債務可能包括汽車貸款，學費貸款，信用卡欠款等等。

3) 家庭應急存款 (Emergency Fund)。任何家庭都應有一筆應急存款以應付緊急情況，如汽車維修，醫療急用，及短期失業。通常這些開銷出自於家庭收入或存款。但當主要收入來源者出現意外時，倖存者恐怕拿不出這些錢來應急。因此，應急存款應至少相當於家庭3-6個月的收入。

4)償還房屋貸款或建立房租基金(Mortgage/Rental Payment Fund)。許多擁有房屋的家庭，都希望萬一家庭主要收入來源者出現意外，倖存者有能力將所欠房屋貸款付清。這樣可大大減輕倖存者思想和經濟上的壓力。 對於那些租房的家庭，倖存者也希望保險公司的賠償金能支付日後多年的房租，或提供將來買房的頭批款。

5)照看子女和贍養老人的費用 (Child/Adult Care Fund)。當夫婦雙方中的一方不幸辭世，倖存者往往需要雇傭他人來照看小孩或老人。另外一些家務活可能也需要他人來料理。倖存者需要一筆資金來支付這些費用。

6) 子女教育經費 (Education Fund)。我們在世時，子女教育經費可來自於我們的收入，儲蓄，或貸款。但如果我們過世，這筆資金出自何處呢？因此，許多家庭希望把保險賠償金額中的一部份作爲子女教育基金。

除了現金需要外，倖存者的收入需要也應考慮在內。據國家勞動局統計，一個雙收入家庭，當一方不幸過世，倖存者至少需要原來收入的70%，才能維持以往的 生活水平。對於某些家庭，倖存者的部份收入可能來自於死者的社會安全福利及其他的退休計劃。然而這些收入往往很有限。他們還需要額外的人壽保險福利來彌補 社會安全收入的不足。

作者：陳夷非

家庭理財與人壽保險的關係

目前一些本地華人對購買人壽保險認識不清，認爲是積壓資金、浪費金錢，而一些保險銷售人員往往僅爲了賣人壽保險的單一目的而宣傳，致使一部分人產生反感。

購買人壽保險其實是給自己或家族後代積累一筆巨大的財富，例如我是一位35歲的男性，購買50萬人壽保險，如果一次性交7萬餘元，每個月不用再交，那麼我到70歲時就有100多萬元的保險，同時擁有70多萬元的現金供自己退休用。這裏面還有3種好處：第一，保險金可抵遺產稅；第二，保險金的一部 分在自己生命末期可取出一部分爲自己用；第三，現金值增長部分可不用交稅。

購買人壽保險可兼作家庭理財用是一種很好的儲蓄方式，對我們打工族來說每個月有幾百元節餘，如果存入銀行，僅一點點可憐利息，且利息還要交稅，麻煩人。如果我今年40歲，男生，購買20萬人壽保險，每月僅交$131元錢，但您要注意這僅是購買人壽保險，到老年時，現金值不多，且需要20年左右才能付完。但是，美國政府在上個世紀80年代爲了鼓勵人民購買保險，規定在基本保費基礎上可多交幾百元錢存入作退休之用，且利息不用付稅（延稅），這多交的幾百元錢沒有任何保險費用。這裏再舉一個很簡單的產品例子，如果我每月交700元，每年交8400元，到60歲，那麼共交17萬元。這時，我保險帳戶裏的錢爲29萬餘元。保險則不是20萬，而是47萬餘元。也就是說，我如果有意外發生，我保險帳戶現金的29萬可以拿走，同時20萬元人壽保險也可拿走。這時您可能才明白這才是眞正的保險存錢帳戶，而不是僅僅買一個人壽保險而已。這29萬餘元到時可用作小孩教育基金、生意周轉、買房子、老年退休金等等。

另外值得一提的是，其實人們在購買保險後，心態就變得很安全、隨和，反而不會產生意外的事。而沒有購買保險的人，雖然嘴硬，但在內心深處還是忐忑不安，反而導致意外發生。每天報紙的報道，周遭的生活經驗，想必大家都有同感。筆者自1992年參加保險的銷售工作，服務客戶超過1000人。目前爲止，沒有一人意外發生（僅幾個人患癌症）就是一個證明。但筆者本人卻親身經歷了幾十例沒有購買人壽保險而產生意外，突然死亡的例子。

最後需要指出的是，雖然我們美國華人購買人壽保險比例還算較高，但絕大部分都交很少的錢，沒有將買人壽保險作爲家庭理財的一個重要工具，作爲比銀行存錢，利息要高許多的儲蓄方式，這是很遺憾的。

本報特約撰稿人：湯兒（資深理財顧問）

《中華商報》南加發行點 Issue Location

本報郵寄至全美各大公共圖書館和各大學圖書館、商會及社團

西區 Western

蒙市 Monterey Park

美國亞洲旅行社	117 E. Garvey Ave., Monterey Park, CA 91755
林青酒店	123 S. Lincon Ave., Monterey Park, CA 91754
誠品書房	153 E. Garvey Ave., #6, Monterey Park, CA 91754
香港超市	127 N. Garfield Ave., Monterey Park, CA 91754
大華超市	771 W. Garey Ave., Monterey Park, CA 91754
順發超市	421 N. Atlantic Blvd., Monterey Park, CA 91754
世界書局	423 N. Atlantic Blvd., #103, Monterey Park, CA 91754
洛杉磯三聯書店	111 N. Atlantic Blvd., #228, Monterey Park, CA 91754
聯美書店	912 E. Garvey Ave., Monterey Park, CA 91755
小雨書店	747 W. Garvey Ave., Monterey Park, CA 91754
榮主書房	603 N. New Ave., #A–C, Monterey Park, CA 91755
吳興記	518 W. Garvey Ave., Monterey Park, CA 91754
帝皇通訊	113 W. Garvey Ave., Monterey Park, CA 91754
蒙特利圖書影視	107 E. Garvey Ave., Monterey Park, CA 91755
書原廣場	112 N. Garfield Ave., Monterey Park ,CA 91755
書原廣場	1398 Monterey Pass Rd., Monterey Park, CA 91754
世界書局	127 N. Garfield Ave., Monterey Park, CA 91754
皇都電器	221 N. Atlantic Blvd., Monterey Park, CA 91754

阿市 Alhambra

亞洲超市	910 W. Valley Blvd., Alhambra, CA 91803
吉利書局	1283 E. Valley Blvd., Alhambra, CA 91801
光華超市	1283 E. Valley Blvd., Alhambra, CA 91801
金石堂書局	29 E. Valley Blvd., San Gabriel, CA 91801
金石堂書局	135 S. San Gabriel Blvd., San Gabriel, CA 91801
168超市	1421 E. Valley Blvd., Alhambra, CA 91801
南華書局	1436 S. Atlantic Blvd., Alhambra, CA 91803
啓思英語	530 N. Valencia St., Alhambra , CA 91801
吳興記	29 E. Valley Blvd., Alhambra, CA 91801

聖市 San Gabriel

嘉華超市	533 W. Valley Blvd., San Gabriel, CA 91776
888海鮮大酒樓	1039 E. Valley Blvd., San Gabriel, CA 91776
順發超市	1635 S. San Gabriel Blvd., San Gabriel, CA 91776
夏威夷超市	120 E. Valley Blvd., San Gabriel, CA 91776
亞洲影視中心	120 E. Valley Blvd., #B, San Gabriel, CA 91776
江浙小館	727 E. Valley Blvd., San Gabriel, CA 91776
全統廣場大華超市	140 E. Valley Blvd., San Gabriel, CA 91776
西關碩酒店	227 W. Valley Blvd., Suite 118–A, San Gabriel, CA 91776
碟王音像店	140 W. Valley Blvd., #121, San Gabriel, CA 91776
長青書局	140 W. Valley Blvd, #125, San Gabriel, CA 91766
金石堂書局	135 San Gabriel Blvd., #B, San Gabriel, CA 91776
今天藝術書坊	534 E. Valley Blvd., #7, San Gabriel, CA 91776
漢牛書局	420 W. Valley Blvd., San Gabriel, CA 91776
世界書局	608 E. Valley Blvd, #D, San Gabriel, CA 91776

紅隔餐廳	708 E.Las Tunas Dr, #A, San Gabriel, CA 91776
麥香村餐廳	708 E.Las Tunas Dr, #A, San Gabriel, CA 91776

阿凱迪亞市 Arcadia

光華超市	645 W Duarte Rd., Arcadia, CA 91007
冠興燕窩城	1300 S Golden West Ave., Arcadia, CA 91007

天普市 Temple City

書原廣場	9611 Las Tunas Dr. Temple City, CA 91780
眞佛如金	9617 Las Tunas Dr. Temple City, CA 91780
Shin Dance	9621 Las Tunas Dr. Temple City, CA 91780

柔似密市 Rosemead

中國現代書店	8450 E. Valley Blvd., #104, Rosemead, CA 91770
長青電話書卡報社	8118 E. Garvey Ave., #F, Rosemead, CA 91770
開明書局	8150 E. Garvey Ave., #110A, Rosemead, CA 91770

艾滿地市 El Monte

台福傳播中心書房	9386 Telstar Ave., El Monte, CA 91731

橙縣 Orange County

爾灣 Irvine

贈滄大華	15333 Culver Dr., #800 Irvine, CA 92604
中華房屋	15333 Culver Dr., #120, Irvine, CA 92604
贈滄統領地產	5404 Walnut Ave., #E, Irvine, CA 92604
贈滄長青書局	5404 Walnut Ave., #D, Irvine, CA 92604
金石堂書局	14805 Jeffrey Rd., #F, Irvine, CA 92620

安娜罕 Anaheim

安娜罕鐘錶店	647 N Euclid St., Anaheim, CA 92801
大華超市	651 N Euclid St., Anaheim, CA 92801

阿提莎 Artesia

阿提夏大華超市	340 Gardema Ave., Artsia, CA 90701
喜瑞都長青書局	18321 S Toneer Blvd., Artsia, CA 90701
頂好超市	18157 S Pioneer Blvd., Artsia, CA 90701
先鋒貨款	18838 Norwalk Blvd., Artesia, CA 90701
大華超市	17713 Pioneer Blvd., #104 Artesia, CA 90701
長青書局	18321 South St., Pioneer Blvd., Artesia, CA 90701
福斯文化圖書公司	18850 Norwalk Blvd., Artesia, CA 90701

喜瑞都 Cerritos

華玉超市	11618 South St., Cerritos, CA 90703

西敏市 Westminster

三陽超市	9681 Bolsa Ave., Westminster, CA 92683
寶華超市	9550 Bolsa Ave., Westminster, CA 92683

東區 Eastern

哈崗 Hacienda Hts.

大華超市	1625 Azusa Ave., Hacienda Heights, CA 91748
惠康書局	1611 Azusa Ave., Hacienda Heights, CA 91748
West Coast	1655 D Azusa Ave., Hacienda Heights, CA 91748
唐港小鎭	1695 Azusa Ave., Hacienda Heights, CA 91748

羅蘭崗 Rowland Hts.

茶點子	18170 Colima Rd., Rowland Heights, CA 91748
香港超市	18414 Colima Rd., Rowland Heights, CA 91748
京華書局	18414 Colima Rd., Rowland Heights, CA 91748
義美小吃	18414 Colima Rd., Rowland Heights, CA 91748
順發超市	18475 Colima Rd., Rowland Heights, CA 91748
金石堂書局	18451 Colima Rd., Rowland Heights, CA 91748
新港海鮮	18441 Colima Rd., Rowland Heights, CA 91748
皇燕坊(上海江浙菜)	18439 Colima Rd., Rowland Heights, CA 91748
小雅屋(JJ Bakery)	1756 S. Nogales St., Rowland Heights, CA 91748
德成行	1457 S. Nogales St., Rowland Heights, CA 91748
大華超市	1015 S. Nogales St., Rowland Heights, CA 91748
金都海鮮	1015 S. Nogales St., #132, Rowland Heights, CA 91748
湖南小館	1015 S. Nogales St., #131, Rowland Heights, CA 91748
凱悅大酒樓	1015 S. Nogales St., #126, Rowland Heights, CA 91748
Best Western	18880 E. Gale Ave., Rowland Heights, CA 91748
電話卡總會	18916 Gale Ave., Rowland Heights, CA 91748
香港三和良記燒臘小府	18908 Gale Ave., Rowland Heights, CA 91748
吳興記書局	18912 A. Gale Ave., Rowland Heights, CA 91748
Kanpai(乾杯)	18902 Gale Ave., Rowland Heights, CA 91748
江浙飯香園	18900 A Gale Ave., Rowland Heights, CA 91748
上林鐵板燒	18900 B Gale Ave., Rowland Heights, CA 91748
書原	15812 Gale Ave., Rowland Heights, CA 91748
重慶川菜	15840 La Monde St., Rowland Heights, CA 91748
八寶樓	15848 Halliburton Rd., Hacienda Heights, CA 91748
四海餐廳	2100 S. Hacienda Blvd., Rowland Heights, CA 91748
貴夫人餅屋	2112 S. Hacienda Blvd., Rowland Heights, CA 91748

鑽石吧 Diamond Bar

漢南超市	21080 Golden Spring Drive, Diamond Bar, CA 91789

西柯汶娜 W. Covina

長青書局	989 S. Glendora Ave., West Covina, CA 91790
三家村	965 S. Glendora Ave., West Covina, CA 91790
逸香園	979 S. Glendora Ave., West Covina, CA 91790
桃園餐廳	943 S. Glendora Ave., West Covina, CA 91790
World Buffet	1003 S. Glendora Ave., West Covina, CA 91790

拉斯維加斯 Las Vegas

花果山	4255 Spring Mountain Rd., C–201, Las Vegas, NV 89146
內達華房地產	3512 Wynn Roas, Las Vegas, NV 89146
太平洋廣場(順發超市)	5115 Spring Mountain Rd., Las Vegas, NV 89146
大華超級市場	4155 Spring Mountain Rd., Las Vegas, NV 89146
頂好超級市場	S. Jones Blvd.& Spring Mountain Rd., Las Vegas, NV 89146
順發超市外報箱區	5115 W.Spring Mountain Rd., Las Vegas, NV 89146
粵港海鮮酒家	4960 W. Spring Mountain Rd., Las Vegas, NV 89146

《中華商報》北加發行點 Issue Location

東灣區 East Bay

世界書局	868 Webster St., Oakland, CA 94607
屋崙書局	789 Webster St., Oakland, CA 94607
亞洲書局	320 10th St., #123, Oakland, CA 94607
百佳廳店	835 Franklin St., Oakland, CA 94607
雅特廳店	365 9th St., Oakland, CA 94607
廣州菜行	1250 7th Ave., Oakland, CA 94607
金石書局（大華超市內）	3288 Pierce St., #D108, Richmond, CA 94804
快樂果蔬行	1240 Solano Ave., Albany, CA 94706
東風書局	2066 University Ave., Berkeley, CA 94704
佛市大華超市	34444 Fremont Blvd., Fremont, CA 94555

南灣區 South Bay

長青書局	306 Barber Ct., Milpitas, CA 95035
苗市大華超市	338 Barber Ct., Milpitas, CA 95035
獅子城超市	1838 N. Milpitas Blvd., Milpitas, CA 95035
聖市大華超市	1688 Hostetter Rd., San Jose, CA 95131
克市大華超市	10983 N. Wolfe Rd., Cupertino, CA 95014
克市永和超市	10122 Bandity Dr., Cupertino, CA 95014
新旺記超市	333 Sc Hunter St., Stockton, CA 95208
順發超市	8024 West Ln., Stockton, CA 95210

舊金山及中國城 S. F. & Chinatown

世界書局	824 Stockton St., San Francisco, CA 94108
日新雜貨	812 Stockton St., San Francisco, CA 94108
書報攤	1213 Stockton St., San Francisco, CA 94108
書報攤	619 Broadway, San Francisco, CA 94108
書報攤	664 Broadway, San Francisco, CA 94108
書報攤	814 Jackson St., San Francisco, CA 94108
書報攤	926 Grant Ave., San Francisco, CA 94108
書報攤	806 Washington St., San Francisco, CA 94108
新華書店	642 Pacific Ave., San Francisco, CA 94108
暢益書局	754 Washington St., San Francisco, CA 94108
太平圖書	324–A Clement St., San Francisco, CA 94108
海華超市	2480 San Bruno Ave., San Francisco, CA 94134
華美超市	2400 Alemany Blvd., San Francisco, CA 94108
帝市大華超市	250 Skyline Plaza, Daly City, CA 94015
中半島永和超市	2992 S. Norfolk St., San Mateo, CA 94402