

宋木海
著

儘管金融海嘯來臨，經濟不景氣，失業率不斷攀高
但，掌握財富的秘訣卻很簡單
不懂的、不會的，通通不要碰
避開複雜的理財方法
記住27個禁忌
最重要的是一
「穩定的獲利，雖然微薄，卻是累積資產的唯一保證」
話，雖然簡單，卻是許多理財專家不願意告訴你的話
因為它會讓你錢滾錢
卻不會讓他賺你的錢



這本， 金融業的禁書



商訊文化



【目錄】

這本，金融業的禁書！

推薦序

自序

第一章 新時代 新現象 新認知

- 全球經濟結構性的改變
- 衍生性金融商品的興起
- 金融弊案的層出不窮
- 金融機構的重新洗牌

第二章 舊思維 舊觀念 舊習慣

- 投資理財才能致富？
- 你真的賺到錢嗎？
- 獲利 V.S 虧本
- 聽信專家的說法
- 錢放銀行不是你的錢

第三章 新思維 新觀念 新作為

- 投資理財必須違反人性
- 合法、安全、保本、獲利確定
- 時間與「穩定正報酬」的複利
- 長久財 V.S 機會財

第四章 中產階級的退休金規劃

- 社會結構的改變
- 退休與理財的風險
- 微利時代的來臨
- 創造錢的競爭力
- 理財險 V.S 退休金規劃

第五章 高資產族的資產配置

- 遺贈稅率降為10%之解析
- 資產配置金三角
- 資產配置三大問題
- 資產配置的完美組合

第六章 富裕人生 富足退休 富貴傳承

- 專注本業
- 掌控性
- 儲蓄是一種美德
- 先愛自己，再愛別人
- 快樂人生

【推薦序】

瀟灑走一回，無憾 安穩緣三生，無慮！

木海兄「這本，金融業的禁書！」的稿本，出其不意的拿來要我寫序，離他第一本書「不是第一就是最好」大約有四年半的時間。這四年多來，無論世界經濟景氣變化多大，台灣金融保險市場的板塊如何移動，他本人及他的體系業績依然不是第一就是最好！這樣一個理論與實務完全一致的保險理財大師，能為他作序，是一種榮幸！

木海兄告訴我，本來沒計劃要這麼快出書，實在是因為2008年底的次貸金融風暴，云云投資大眾，就像肥羊任人宰割。於是懷著渡化眾生的心情，振筆疾書，月餘即成。希望儘快讓所有投資大眾，沒錢的變有錢；有錢的變安全。

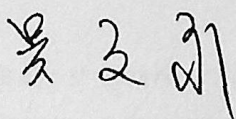
本書用深入淺出的方式，闡釋最時髦的次貸風波及衍生性金融商品，對老是虧本的投資舊思維提出新挑戰、提出投資理財終極解決方案，並針對中高階資產族群作完美資產組合和管理，以及致富還能擁有快樂人生的秘笈。大處著眼、小處精闢，觀念醍醐灌頂、操作實用

安全，實為現今不可多得之保險理財良冊。

從經濟補償的角度，看現代人最擔心的兩件事：一、活的太短的問題，可以事先買個保障型的保險來預防；二、活的太長的問題，可就沒那麼簡單了。幾乎大部分的「投資理財」，都是為了解決「活得太久」的問題。但是從結果來看，失敗的多、成功的少，本書對這個部份「退休的理財規劃」多所著墨，而且保證成功！如果人人都運用這套方法，解決退休養老的問題，社會自然祥和多了。

木海兄不藏私，拿手好菜儘管端出來，不怕學。無非希望同好廣為宣傳，讀者諸公不要將辛辛苦苦賺來的錢，誤闖叢林、血本無歸。人人解決「活得太久」的問題，就可以讓晚景無憂快活。木海兄此等胸懷令我敬佩！

另外，我要利用這個機會，特別感謝木海兄應允將本書的所有版稅，捐給「財團法人永達社會福利基金會」。他的愛心必能拋磚引玉、源遠流長。



吳文永

永達保險經紀人股份有限公司 董事長
財團法人永達社會福利基金會 董事長

【推薦序】

成功的捷徑在於正確學習 正確的學習在於找一位成功名師指點！

走遍亞洲各國，從事企業團隊輔導十多年，木海兄一直是我認識眾多保險菁英中最具衝勁，魅力四射的領導人。在彼此多年課程輔導交流與社團互動中，深深感受到木海兄在理財租稅規劃領域的專注與熱忱，而他那種身先士卒的領導風格，以客為尊的理念紀律，不斷突破創新的靈活思維，在在讓他成為台灣保險業界少數幾位能維持顛峰狀態二十餘年而聲名不墜的領導人之一。我們之間亦師亦友的情誼，更讓我們都學會了彼此的謙沖。

兼具實務及理論於一身的人，本已相當難能可貴。而更值得讚賞的是，木海兄還正值業界巔峰的時候，就願意傾囊相授，毫無保留地以最淺顯易懂的文字表達，介紹投資理財上可能遭遇到的盲點，還有財富上如何趨吉避兇的方法。並進一步印證了只要觀念方法正確，富貴自然跟著來。

其實木海兄所談的理論與方法，在現今這個社會中，也或許有不少專家講過，但真正能奉行者，並因此致富的卻不多。究其原因，不

是概念不對，而是在於運用者，多半信心容易動搖，耐性亦不夠而經常半途而廢。

英國劇作家奧斯卡·王爾德說過－「在我年輕的時候，曾經以為金錢是世界上最重要的東西，到現在我老了，才知道的確如此。」

因此，當木海兄看到許多人，明明都具備了許多理財及致富的條件，也費盡氣力地拼命賺錢，想藉此改善自己及家人的財務狀況，卻因為看不清楚事實而誤入歧途，反受其害時，常為他們感到十分可惜。於是，他撰書，想要傳達的訊息，正是投資者在進入市場前應有的基本概念與條件。

欣見木海兄的第二本著作問世，身為一位財富營運的實踐家，書中字裡行間處處流露著他對理財規劃的獨到見解，以及指引社會大眾如何邁向財務自由的濃厚使命情懷。我常說，成功的捷徑在於正確的學習，正確的學習在於找一位成功的名師指點！木海兄這本書就像是名師一般：想要真正追求財務自由的夥伴，只要認真研讀，必能打通任督二脈，成就高峰！



江緯辰

跨國際多所企業訓練顧問及演講名師

4U人際教育學院負責人

台灣健康財富管理協會顧問

馬來西亞ESP訓練機構首席講師

新加坡新天地集團講師

中國大陸凱絡特諮詢公司 首席顧問

【推薦序】

建立正確的理財思維 趁早奠定理財的基礎

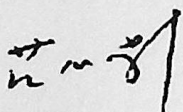
前往上海途中，接獲好友木海來電邀約，為他即將出版的第二本書寫一篇序，立即電付全部文稿：受人之託，趕緊挪下時間，打算在幾天內讀完。本以為關於投資理財的書，不是枯燥難懂就是危言聳聽，沒想到拜讀之下竟然欲罷不能，一個晚上就讀完。書中不但文筆流暢、層次分明，章章均是能立即印入腦海的新思維，讓我一夜未眠，不停的檢視自己職場30年的投資理財經歷，獲益良多。

與木海有緣在十多年前的企管課程進修中成為同學，就知道他是一位非常優秀的保險專業經理人，加上熱心助人的天性，他永遠是團體中最樂於分享新資訊及經歷心得的人。我想，這也是他在忙碌的行程中，還決定寫書的最主要原因。一路走來，除了成為可以互相切磋、相知相惜的好友外，更有幸成為他的客戶，幫我量身訂做了許多理財規劃，讓我在為事業奮鬥之時沒有任何後顧之憂。

誠如書中所說，人的一生不斷的在作投資理財。除了當下過生活，或享受更好的生活，或為了養兒育女，或為了實現夢想等等外，

最終極的目標，就是要為退休做準備。有了正確的理財思維，趁早奠定理財的基礎，才能優雅自在為人生畫下美麗的句點。

感念木海的用心，更期待有緣人能看到這本書，找到投資理財的方向，創造一個無憾的人生。



范心影

嘉滙企業有限公司董事長

【自序】

有一位小女孩，一大清早沿著海灘，將沙灘上的海星一個個撿起來，往海裡丟。這個動作，讓在遠方觀看的老伯伯覺得很訝異，他不禁好奇的走到小女孩面前問她說：「小妹妹，妳為什麼這麼辛苦，一大早就一直撿海星，往海裡丟？」

這位天真無邪的小女孩就很直接的告訴老伯伯說：「老伯伯，你有所不知，待會兒太陽出來了，留在沙灘上的海星就會被太陽曬死，我不忍心它們因此而死去，所以趕緊將它們撿起來丟到海裡去。」

這位老伯伯聽了，不禁莞爾，他笑著說：「小妹妹，妳太天真了，這片沙灘上有成千上萬隻的海星，即使妳一隻一隻的撿到海裡，還是有一大堆的海星會被曬死，妳就別白費力氣了！」小女孩聽了，頗不以為然的說：「老伯伯，雖然我不能救活每一隻海星，但我知道，每當我將一隻海星丟到海裡的時候，我又救了一條生命，那就是我最想要的」。

的確，我就是像這位天真無邪的小妹妹一樣，希望透過這本書，能夠拯救投資大眾，免於財富匱乏。雖然，我知道這本書是違反人性投資理財的習慣，也會成為銀行、證券、投信、投顧的眼中釘，但看到這次的金融大海嘯，有這麼多人因此而受傷，使命感不禁油然而生，因此促成我寫了不在計劃當中的第二本書。

這本書從起心、動念到完成，僅有一個多月的時間，而這段期間，正是我最忙碌的時候，還好有助理毓珊幫忙打字，以及祕書春賢與其他同事的分憂解勞，讓我在百忙之中得以完成心願。

最後，謹將此第二本書，再次獻給我九十五歲高齡的媽媽及最敬愛的家人。而此書所有的版稅將全數捐給「財團法人永達社會福利基金會」，感恩！