



若此邮件中部分图片已被屏蔽，请点击邮件上方的“我信任发件人” 或“I trust content from this sender”链接以查看被屏蔽的内容。

不同的人生阶段管理钱袋子的方式是不同的，结果也会不同。有些人赚了一辈子的钱，但还是过着担心账单、害怕失业的日子？有些人年薪20万，但还是活得很拮据，每个月工资拿到手，没几天各种的账单、房贷、车贷、信用卡一扣，银行里的余额所剩无几。多少年过去也没能存下多少钱，什么财富自由遥遥无期。

问题出在哪里？他们只会赚钱，但是不会管钱，就是不会让财富增长。很多人穷尽一生都在努力工作赚钱，但是大大的忽略了如何才能让钱为自己工作。很多人没有搞懂的是，不同的人生阶段，其实钱的管理方法是不同的。

人生有不同的4个阶段管理我们的钱，然后实现真正的财富自由：

第一个阶段：负债期——你是为钱工作还是让钱为你工作？

基本上所有的人一毕业就开始背负各种债务：学生贷、车贷、信用卡账单。工资一到账就是一堆还不完的债，交完房租、各种信用卡账单和还完所有的贷款后，账户里最多只能剩下一点点零头，根本没有投资的能力。

这个阶段的核心任务不是关注投资，而是先攒子弹，清零债务，让自己拥有正的现金流，创建自己的财务安全感。有一句话叫：“赚钱靠的是能力，但积累钱靠的是习惯。”有的人年纪轻轻创业就赚到第一桶金，不到40就退休了，住豪宅开豪车，但是金融风暴一来一下子就破产了。也有的人就靠着普通的工作，合理规划自己的财务，坚持做正确的投资，获得稳定的被动收入，一辈子自由自在。所以，按部就班的做好规划，控制好风险更重要。

在这个阶段要先存下6到12个月的生活费，这是我们的安全空间，确保即使遇到突发状况，也是有足够的钱可以支撑一段时间，不至于慌张。这些钱存在哪里最好？最好是高流动性的账户，比如说短期的国债、高息的储蓄账户，而不是股市、不动产。这个阶段同时也需要控制生活成本，不要提前消费。很多人一毕业就想着买车、换新手机、办信用卡、分期付款，但这些都会延缓你的财富自由的。特别是高利息的钱是一定不能借的。

更关键的是很早就应该开始学习：如何赚钱，如何投资，如何思考财富。比如理解钱是怎么来的，一般普通家庭是教育：“赚钱很难，我们家没有多少钱，一定要省着花。”但其实富人家庭的教育是说：“从小你就要懂得，钱是通过创造价值赚来的，所以你应该时刻学习和思考，如何才能可以提供更高的价值。”

《富爸爸穷爸爸》里面常常提到，普通人教孩子：“你应该攒钱存进银行。”但是富爸爸会教孩子：“你应该把钱放进资产里，让资产给你赚钱。买房不是为了住，而是为了赚钱。”让孩子从小就明白投资的概念。再比如，富人家庭的孩子很早就知道，时间比金钱更重要，所以他们会专注在高价值的事情上，而不是浪费时间在短期赚快钱上。

所以这个阶段更重视的，应该是学习和提高财商认知。最好的投资永远是投资自己，提升自己长期的竞争力：读书、学习新技能、健身、参加高质量的朋友社交圈子、多和高手学习。你现在的能力，决定了未来5到10年的收入天花板，所以越早投资自己，未来回报才会越大，投资自己的复利效应才会更大。

需要开始多了解基础的投资知识，比如像资产如何配置、复利的力量。但是不能贸然冲动投资，不要被那些短期暴利的故事所吸引。如果这个时期真的赚到了快钱，可能不是什么好事，会让你以为那才是正确的路，在错误认知的指引下，会走很长一段弯路，反而会延迟真正的财富自由。

第二个阶段是积累期——用第一桶金启动财富的增长

当你清理完了高息债务，并攒下了第一笔存款后，你就进入了财富的积累阶段。这个阶段的核心任务就是用钱生钱，创建被动收入，再不能只靠继续一个人拼命干活了。如果不懂得提早开始投资，后面一定等着后悔。但是怎么投资？很多人以为投资就是买股票买基金，结果一看见股市下跌就恐慌割肉，一听到市场不好就不敢买，最后啥也没赚到。而真正的投资人不会这么做，他们会选择低频率、高质量、抗波动、能睡得着觉的投资方式。

有哪些常见的投资方式呢？比如说懒人投资的首选就是指数基金。如果你不知道投什么，最简单的方法就是定投指数基金，像标普500。因为历史数据显示，标普500的年均回报率在8%到10%之间，远远跑赢通胀。连60%的主动型基金都输给了标普500，我们凭什么觉得自己能赢呢？

巴菲特也一直建议普通人买指数基金，在他的遗嘱里面，他还让他的妻子把90%的资产投资于标普500指数基金，剩余10%投资于短期国债。比如，如果你在2010年投资了100万美元到标普500，年均回报10%的话，到今年2025年，你的投资就会变得超过400多万美元了。

怎么投呢？最好的懒人办法就是定投，每个月固定投资一定金额，不要一次性all in，长期持有不要被市场情绪所影响。

第二类是有稳定的现金流、稳定性高的房产投资。什么意思？难道要去买房找租客修水管？不是，那是主动投资，因为那相当于你当房东加客服加维修工一条龙，全部自己干，当然累。那不是被动投资，那是又找了一份工作。

真正的被动投资不需要花自己的时间，不需要操心，你的角色应该是一个有眼光、有判断力的投资人、合伙人。富人和普通人投资的根本不是一回事。普通人靠房价涨赚钱，一跌就心慌；富人靠的是现金流和结构赚钱，市场跌了更是机会。

总之，财富积累的本质就是从用时间赚钱到用钱赚钱，而被动的房产投资也是非常厉害的方式之一。绝大多数人之所以赚不到钱，最重要的原因是压根看不到真正赚钱的机会。像今天这样千载难逢的经济周期的大机会，几十年都不一定来一次。我们正站在一个经济周期的转折点上，机会从来都不可能属于所有人，只属于那些早一步看懂情况、先一步采取行动的人。

第三个阶段：财富稳健的增长——让资产为你工作

走到这个阶段，你已经不是刚起步的小白了。你账户里不再只是第一桶金，而是一笔能看得见摸得着的资产，也许是几百万美元，也许是很多个稳定现金流的房产，甚至是一家公司、很多的股权。

这一阶段的关键词，已经从挣钱变成了养钱。你不再靠拼命工作攒每一分钱，而是靠稳健的资产配置、持续的现金流，让钱自己替你去赚钱。真正的富人，都是从这个阶段开始脱胎换骨的。

但是这个阶段也特别危险，有两个最容易让人翻车的坑：

第一个就是激进投资，一夜回到解放前。很多人这个时候就有点膨胀了，会开始掉以轻心，灵活的钱也多了，开始重仓高风险的资产，比如满仓科技股、AI股、加密货币。牛市的时候，感觉自己真的是太牛了，能上天。但只要市场风向一变，啪一下就可能被打回解放前。这种状态其实是风险非常高的时候。

还记得2022年，美联储突然启动加息周期，纳斯达克一口气跌了百分之三十几，很多人一整年亏掉了过去五年攒下来的所有利润，完全是毫无防备。资产越来越多以后，更要追求稳健的增长，太多资产重仓在那些暴涨暴跌的资产上面，风险实在太。真正的自由不是靠一次暴赚，而是靠不要暴亏。这个阶段我们更要追求的是，总体财富的资产配置，达到长期稳妥的增长。

第二个坑是只顾资产增值了，忽视现金流。被渴死的不是穷人，而是缺水的富人。有一些人资产很多，房子多、股权多，但手上没现金，遇到风吹草动就要卖房割肉、赎回基金，这些年可尝到太多苦头了。

2022年加息潮一来，最近这两年，很多房地产公司，手里的资产是优质的，项目也有未来，但不幸的是贷款到期了，短期债务都一起压上来，现金周转不过来了，就面临法拍，所以只能打折甩卖，最后甚至破产清算。很多房产项目都是死在黎明之前的，就像行走在沙漠里突然断水一样，哪怕你离绿洲只差一天，也得渴死。

第四个阶段：财富自由之后，真正的考验才刚开始

很多人以为一旦财富自由了，就可以高枕无忧，天天喝咖啡、打高尔夫、看日落。但其实财富自由只是一个checkpoint，不是终点，而是下半场的起点。真正有钱的人最怕的，从来不是赚不到钱，而是好不容易赚来的财富，最后被情绪、时间、市场波动、家庭问题一点点的拖磨掉。所以你不用为赚钱焦虑，但必须开始为守钱、存钱操心。

财富自由后你会面临三大隐形风险：

第一个，健康风险——有钱，但是没命花。别看那些40岁就开法拉利、住千万豪宅的人，你知道他们中间很多人反而天天焦虑、熬夜、应酬，心梗高发。有项研究发现，财富排名前10%的人群中，40岁以后健康崩盘的比率比普通人还高，因为太拼也太焦虑了。要拼也得有体力，真正聪明的有钱人早就把身体当作资产来管理，对家庭也会提前买好保险，配置好长期照顾的资产计划。

一旦身体出问题的时候，事业、家庭、生活通通都会出问题，干什么事情都会力不从心。你就是自己最大的资产了，需要用心呵护，不要等到出事了才发现医院才是花钱最多的地方。

第二，家庭风险——钱超过一定数量，操心的事就多起来了。有钱以后家里的财商地雷可能会开始出现了。所以富人都会提前安排好家庭财富传承规划，避免各种风险。不只是需要遗产规划，还有财富传承、税务优化、离婚保护的防火墙等等，很多操心的事要考虑。

2022年美国有一项家族财富研究，发现70%的富人家庭，都在财富传到第二代的时候就缩水了，90%的家庭在第三代的时候财富基本归零。这不是运气问题，而是没有提前做好规划的问题。

第三个是经济周期的风险，这基本上是逃不掉，而且非常危险的。不能遇到个经济周期，一波回调财富蒸发掉一半。这个时候资产体量大了，如果不分散投资，只押一类资产，经济一波下行，动不动就是几百千万的损失，财富陪着坐过山车，看心脏承受不住。

这么多年积累的财富，这个时候特别需要扛得住风险的资产配置，不能再凭感觉投资了。多元化分散投资，现金流还是长期高回报投资，长期还是短期的，稳定性的增长性的，都得有章法有节奏的搭配好，而且节奏要放慢，避免频繁操作、情绪化操作。这个阶段追求的就是个稳健。

有一句话送给已经或者即将财富自由的你：赚到钱靠努力，守住钱靠认知，传下去靠系统。财富自由也不是终点，而是财富管理的起点。最怕的就是赚得多守不住，本来赢了，结果又还给市场。这一阶段的目标不是赚更多，而是少犯错。

我们新增了预约zoom通话的功能！想要深入了解UFUND公司及其项目吗？
欢迎立即与我们预约zoom沟通！

Book A Call

每周我们都会把最专业实用的房产投资贴士、致富指南等等精彩内容直接送到您的邮箱，还会不定时放送市场趋势分析，请不要错过哦！更棒的是，我们还会分享独家的投资机会，助你轻松财富增长！

若此邮件中部分图片已被屏蔽，请点击邮件上方的“我信任发件人” 或“I trust content from this sender”链接以查看被屏蔽的内容。

更多内容，请在各平台搜索：

美国Connie

Youtube、Tiktok、Instagram
哔哩哔哩、抖音、小红书、微信视频号



官方网站：ufundinvestment.com

基金网站：

fund.ufundinvestment.com

ufundcapital.com

UFUND Investment LLC, 9600 great hills trl, 150w, Austin, Texas 78759, United States

[取消订阅](#) [保存首选项](#)