



今天想跟大家聊一个话题——复利，及人生的财务规划。

我们先假设有4个年轻人，都是25岁，都有本金10万，但各自的投资能力和资金增量不同：

第1个人，复利5%，每年工资结余3-5万。

第2个人，复利10%-15%，每年工资结余0。

第3个人，复利10%-15%，每年工资结余3-5万。

第4个人，复利10%-15%，每年工资结余2-3万。

问，他们50岁时，各自资金会增值到多少？

答案是：

到50岁时，第1个人拥有资金240万；第2个人260万；第3个人1070万；第4个人770万，但仅仅2年后（即52岁）同样达到1000万。

样本	初始条件	复利	每年工资结余	50岁拥有资金
1	25岁，10万本金	5%	3-5万	240万
2	25岁，10万本金	10%-15%	0	260万
3	25岁，10万本金	10%-15%	3-5万	1070万
4	25岁，10万本金	10%-15%	2-3万	770万

看到结果，大家可以先思考一下，4个初始资金完全一样的年轻人，为什么到50岁会产生巨大的差距？

前2个人的200多万资金，几乎无法对人生、家庭、生活状态产生重大改变。但第3、第4个人的资金量达到千万级后，**是有希望实现财富自由的**。

50岁的财富自由晚吗？当然不晚。绝大多数人的条件都很普通，所以我假设的财务指标都是中等偏低的，比如每年存钱2-3万、3-5万，复利也不追求20%。整个过程不YY，不追求一夜暴富，也不期待意外之财。

即便如此，结果是，通过20-30年的努力和复利积累，到50岁时是有希望收获千万级财富的——我相信，这已经超过了很多人的预期，也超过了很多人50岁能达到的水平。

在整个过程中，**重点就是两个**：

一，通过努力或别的方法，**将复利提升到中等水平**（15%）。二，努力创造额外收入（无论工作还是别的），**不断增加可投资资金**——这两点，也就是第3、第4个人与前2个人的最大区别所在。

当然，要做到以上两点其实很不容易，甚至可以说这是一条相当艰难的路。因为常人把工作做好已经不容易，何况还要额外做好投资。

然而投资的重要性也在于此。虽然大家都接触过股市，虽然大家都希望在股市赚钱，但显然大多数人更像娱乐

投资是有改变人生的力量的。

如果看到这里

，你还有兴趣，还愿意挑战

，可以继续往下看。下面，

我会以第3个人的财务规划为例

，说说各年龄段的投资策略、注意事项、重点难点.....

权当抛砖引玉，希望有所启发。

① 20岁-25岁，方向最重要

第一个年龄段，是20到25岁。财务规划如下：

年龄	复利	工资结余	总资金
21岁	-	目标10万	-
22岁			-
23岁			-
24岁			-
25岁			10万

此阶段最重要的事是**方向**，既包括工作的方向，也包括投资的方向。

工作方面

，我建议尽可能走一个能力、技术、经验、资历、收入可以长期复利增长的方向。

这样，工作产生的现金流既能覆盖生活所需，也能不断增厚投资的本金。

这个阶段工作远比投资重要，千万别主次颠倒。对普通人来说，工作是安身立命之本，是现金流的唯一来源，努力学习，找个好工作，把工作干好，比什么都重要。

投资方面

，越早接触到股市越有优势，但前提是找对入门的方向。此时收益率的高低不重要，重要的是**一定要走上投资的正道。**

所谓正道，我认为是由无数投资大师用几十年、上百年时间亲身验证过的，确定能够走通的

路。这里因为太重要，我就明说了，最适合普通人的正道，就是**价值投资。**

无论你选择做股票、基金

、指数，都没关系，品种可以自由选择，但关键要以价值投资的理念为基础，再去搭建适合自己的投资体系，这是最适合普通人的。

如果你不相信我说的，你可以先去看看投资史，多看几本投资大师的传记，然后再通过你了解到的事实去选择方向。

这里我不得不多说几句，投资入门

最怕的就是走弯路，甚至走断头路。20多岁固然年轻，但也不应该白白浪费。

你当然可以去试错，如果你觉得世界上有炒股秘籍，同时你也是天才，你可以尝试，给自己5年时间，如果5年后发现走不通，请一定回到正道上来。

千万不要5年不行，不服输再试5年，到时候人到30多岁，就真的非常非常被动了。一条错误的路，除了埋葬时间，还会埋葬掉辛苦积累的本金。

这个阶段，投资以学习为主，不求钱生

钱，能在25岁存下10万本金就是良好的开局。

② 25岁-30岁，全力以赴

第二个年龄段，是25岁到30岁。财务规划如下：

年龄	复利	工资结余	总资金
26岁	10%	每年3万	14万
27岁			18万
28岁			23万
29岁			29万
30岁			34万

此阶段需要保持一个信念——**全力以赴**。

这个年纪是人生的黄金期，无论时间、精力、潜力、抗压力、可能性，都处于鼎盛期。如果家里长辈身体还好，暂时也没有孩子，那就是工作之后少有的可以心无旁骛、全力奋斗的年纪。

这个年纪压力比较小，但最怕的也是由于压力太小而选择躺平，选择安于现状，选择知难就退。现在的轻松、安逸，实际上都是以透支未来为代价的。因为仅仅几年之后，家庭责任、家庭开支就会不断加重。

在这个30岁不到的年纪，你需要提前为30岁之后的生活做准备，既要有能力的准备，又要有资金的准备。

工作上

，一定要坚持学习进步。在别人用大把时间打游戏、刷剧、看小说的时候，你勤奋一点、自律一点，脱颖而出不会太困难，收入也会上一个台阶。

投资上

，此时已经接触股市5年多了，即便一开始走了1-2年的弯路，也有3年多正确的积累。有此基础，争取让年化收益达到10%，应该不会太难，因为这就是A股市场的平均收益。

投资的规律就是这样，取得平均收益不会太难，难的是长期取得超额收益。

如此这样，到30岁时，投资收益加上每年3万的工资结余，大致可以积累30多万的资金。

我们会发现，这个阶段由于本金少，收益低，投资回报其实比不上工资结余。但别着急，过了这个阶段，随着本金的增加，收益的提高，复利的力量会越来越大。

③ 30岁-40岁，负重前行

第三个阶段，是30岁到40岁。财务规划如下：

年龄	复利	工资结余	总资金	年龄	复利	工资结余	总资金
31岁	15%	每年5万	45万	36岁	15%	每年5万	123万
32岁			56万	37岁			147万
33岁			70万	38岁			174万
34岁			85万	39岁			205万
35岁			103万	40岁			241万

这个年龄段，人生将出现极大的分化。特别是家庭和事业，很难一概而论。但比较相同的是，此阶段家庭开支会大幅增加，来自工作的压力也会增加，但相应的工作收入也会提升。

综合考虑，这个阶段我们对工资结余的要求不要过高，争取每年5万。

投资方面，至此已经有5-10年的积累，要争取收益率再上一个台阶达到15%。

这个目标虽然有难度，但通过努力是可以达到的。更高的20%、25%，我们就不考虑和追求了，对大多数人来说既无必要，也不划算（因为需要艰苦卓绝的努力，以及天赋）。

以15%复利计算，30岁以30多万的资金开始，每年新增5万存款，到40岁就会有200多万——至此，资金量终于上了一个大台阶，可以说取得了阶段性胜利。

不过，这个胜利不是轻易能得到的。古人说三十而立是有道理的。30到40岁这十年，**要做好负重前行的准备**

。因为这个阶段需要兼顾家庭、事业、投资。于家庭开始有多方面的束缚，于事业正在加速上升期，于投资也需要进一步精进。

所以这个阶段可能会非常辛苦，与之对应，此时最重要的就是抗住压力，咬牙坚持。坚持住，进一步，就是海阔天空；坚持不住，退一步，那就前功尽弃。

④ 40岁-50岁，稳步进阶

第四个阶段，是40岁到50岁。财务规划如下：

年龄	复利	工资结余	总资金	年龄	复利	工资结余	总资金
41岁	15%	每年5万	45万	46岁	15%	每年5万	123万
42岁			56万	47岁			147万
43岁			70万	48岁			174万
44岁			85万	49岁			205万
45岁			103万	50岁			241万

扛过30到40岁最辛苦的阶段，至此，终于可以稍微松一口气。因为此时无论家庭、工作还是投资，基本都进入惯性前行的状态。

而且此时的资金量也开始产生规模效应——有了200万+的本金，即便每年10%的收益，也有20万——这意味着投资收益可能超过工资，有此保障各种压力会小很多。

按财务规划，此阶段

继续维持每年存5万的习惯，保持15%的复利，这样再过10年到50岁时，资金量会上到一个新台阶——1000万。

其实当资金规模达到数百万量级之后，每年结余的几万工资已经越来越不重要。在这个量级上，复利的威力足以让资金发生爆炸性增长。

所以这个阶段，唯一的重点是

放平心态，等待财富稳步进阶

。一定要谨记“慢就是快”，要“稳”字当头，不要冒进，甚至可以主动缩小风险敞口，降低收益率。此时只要不出现重大亏损，即便收益率低一点，多等两三年，财富照样能飞跃。

有了1000万资金后，更没必要追求过高的收益率。因为即便每年10%的收益，也是100万。有了这个级别的投资收益，即便50岁之后不再工作，也能保证很不错的生活品质了。

而且要知道，这1000万只是个人总资产的一部分，多年工资所得其实更多会投向房产、汽车、保险当中，这些也会形成相当可观的资产规模。

人生至此，基本可以说实现了财富自由。此后，资产是否还有机会扩大数倍，甚至再提升一个数量级，就不在本文的讨论范围内了。

⑤ 写在最后

最后，把所有年龄段的财务规划做个总结：

年龄	复利	工资结余	总资金	年龄	复利	工资结余	总资金
25岁	-	-	10万	38岁	15%	每年5万	174万
26岁	10%	每年3万	14万	39岁			205万
27岁			18万	40岁			241万
28岁			23万	41岁			282万
29岁			29万	42岁			329万
30岁			34万	43岁			384万
31岁	15%	每年5万	45万	44岁			446万
32岁			56万	45岁			518万
33岁			70万	46岁			601万
34岁			85万	47岁			696万
35岁			103万	48岁			805万
36岁			123万	49岁			931万
37岁			147万	50岁	1076万		

看到这里，我猜可能有人会说，这个推演太理想化：“

不是谁都能取得10%-15%的复利，不是谁都能每年存下几万块钱。”

我承认，很有道理。毕竟每个人的情况都不一样，我也只是按照一个多数人能够实现的参数去做推演。而且即便每个人的起始条件一样，后天的努力、坚持、运气都会改变结果。

财富自由简单吗？当然不简单

，否则人人都做到了。实际上，努力工作简单吗？平衡家庭简单吗？成功投资又简单吗？都不简单。

想一想，有多少人在20、30岁时，就认真思考过到50岁的财务规划呢？规划之后，又能不能照着目标去努力，去奋斗，去复一年地实现呢？

所以我说的“相对中低的标准”，也绝不是依靠躺平就能达到的标准。无论工作还是生活，肯定都是充满困难的，想自由自在地过上超越大多数人的生活，必然难上加难。

如果连这些最基本的认知都没有，连迎难而上的心理准备都没做好，那无论再精细的规划，再好的先天条件，依然都只会走向失败。

说到底，财富自由不是一个让我们去YY和陶醉的幻想，而是一个认真的、严谨的规划，是需要全力以赴、努力奋斗才能摘到的胜利果实。

喜欢的朋友，欢迎分享[转发](#)或点击[在看](#)。

风险提示：本文仅作为交流之用，不构成任何投资建议。股市有风险，盈亏请自负。