

世界第八大奇迹——复利

爬楼密码：白驹过隙

2500 年前，腓尼基旅行家昂蒂帕克写下了炫人耳目的七大奇迹清单：埃及吉札金字塔、奥林匹亚宙斯巨像、阿耳忒弥斯神庙、摩索拉斯陵墓、亚历山大灯塔、巴比伦空中花园和罗德港巨人雕像。

而被爱因斯坦称为第八大奇迹的，是“**复利**”。

你或许听过这个名词，或许没有。但你一定听过这个故事：

舍罕王打算奖赏国际象棋的发明人——宰相西萨·班·达依尔。

国王问他想要什么，他对国王说：

陛下，请您在这张棋盘的第 1 个小格里，赏给我 1 粒麦子，在第 2 个小格里给 2 粒，第 3 小格给 4 粒，以后每一小格都比前一小格加一倍。请您把这样摆满了棋盘上所有 64 个格的麦粒，都赏给您的仆人吧！

国王觉得这要求太容易满足了，就命令给他这些麦粒。

当人们把一袋一袋的麦子搬来开始计数时，国王才发现：就是把全印度甚至全世界的麦粒全拿来，也满足不了那位宰相的要求。

这个故事往往到这里就结束了。然后说什么这就是复利的力量巴拉巴拉。

我们搞投资的人，喜欢讲数据！谁知道你国库有多少粮食呢？是不是放满真的要很多呢？我们来算一下，很简单，拉一张 Excel 表就

可以算出来，有兴趣的小伙伴可以课后自己算一下。

班班已经算好了，为了方便大家查看，我就把最后 15 行的数据贴出来。

第50个小格子米数	562949953421312
第51个小格子米数	1125899906842620
第52个小格子米数	2251799813685250
第53个小格子米数	4503599627370500
第54个小格子米数	9007199254740990
第55个小格子米数	18014398509482000
第56个小格子米数	36028797018964000
第57个小格子米数	72057594037927900
第58个小格子米数	144115188075856000
第59个小格子米数	288230376151712000
第60个小格子米数	576460752303423000
第61个小格子米数	1152921504606850000
第62个小格子米数	2305843009213690000
第63个小格子米数	4611686018427390000
第64个小格子米数	9223372036854780000
总共米粒数	18446744073709600000

大家看最后一行，18446744073709600000 这个数字是多少呢？1844 亿亿，是不是没什么概念？没关系，我们来换算成重量。

1 公斤麦子约 4 万粒。把 1844 亿亿换算成吨的话，约 4611 亿吨！

大家知道我们国家一年的粮食产量是多少吗？

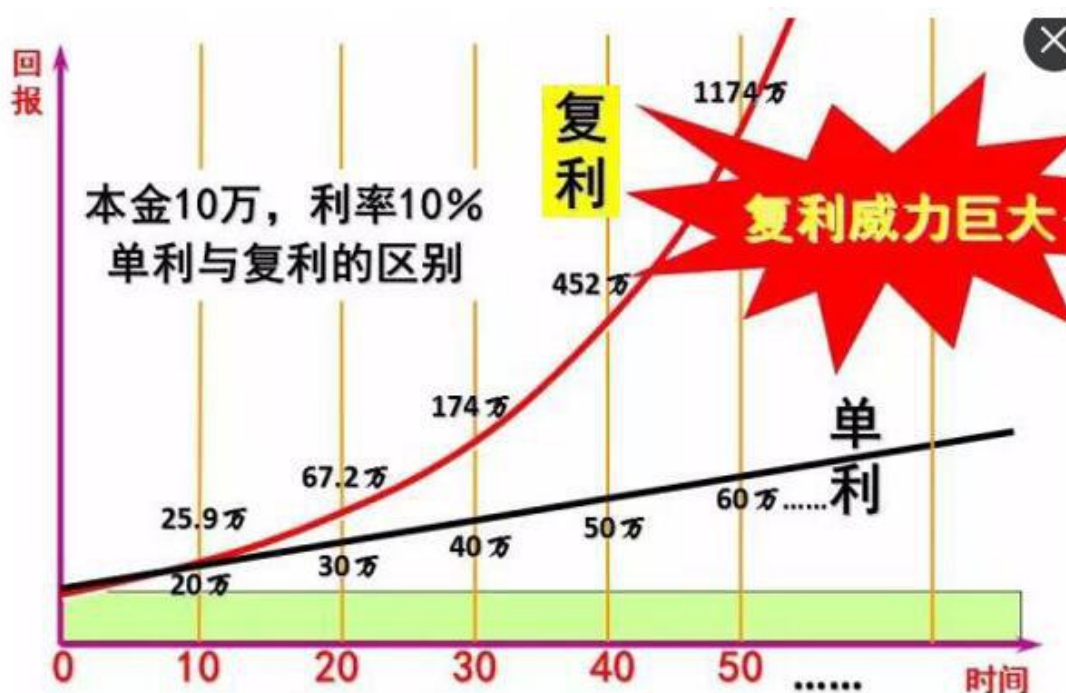
表1 2015年粮食播种面积、单位面积产量及总产量情况

	播种面积 (千公顷)	单位面积产量 (公斤/公顷)	总产量 (万吨)
全年粮食	113340.5	5482.9	62143.5

这是我国 2015 年全年粮食产量，一共是 6.2 亿吨。4611 亿吨相当于我国 744 年的粮食总产量，还真的是整个国家的粮食都不够啊。

复利的公式是 最终收益=本金* (1+收益率) ^时间

这个棋盘故事里面，后一个格子是前一个的一倍。相当于就是收益率 100%。



这个图，就充分说明了复利和单利的巨大区别。

复利和单利，在初期的时候，差别还不是很大。同样是投资 10 万元，到第 10 年的时候，也只是相差 5.9 万，可是随着时间的拉长，差别越来越大，第 50 年的时候，单利是 60 万，而复利是 1174 万，简直是天壤之别。

这就是复利的神奇之处：在刚开始的时候复利效应是很微小的、不易察觉的，但当发展到一定阶段就会产生非常惊人的效果。

现在大家知道了复利的威力，那么影响复利的因素有哪些？

我们看复利的公式，最终收益=本金*(1+收益率)^时间

第一个当然就是本金啦，本金越多，最终收益越大，但是本金的影响其实没有那么大，而且本金在短期内是很难改变的。

第二个因素，影响非常大，就是收益率，一年赚 3%和一年赚 10%，差别是显而易见的，我们在本金不多的情况下，就要努力提高自己的投资能力，提高自己的收益率啦。



如上图所示，从 100 万开始，收益率 5%、10%、15%，30 年后的差异，大家应该都能从曲线就可以看到。

第三个因素其实影响更大，就是时间。年复利，和每天复利，后者要高很多，迭代的次数越多，复利威力越大，开始的时候越早，复利越早发挥作用。

相信大多数普通人是依赖工资结余进行投资的。而我们年轻时可能犯的最大的错误就是，总想着还有明天，想把一切责任都交给明天的自己。

22 岁、27 岁、32 岁开始投资的人到底有多大区别呢？也许你

认为 5 年在漫漫人生路上，连 1/10 都不到，即使错过 5 年，只要抓紧时间，就能够迎头赶上。

我们还是拿数据说话。假设有小明和小强两个人，小明的理财意识觉醒得比较早，20 岁的时候就开始投资。小强呢，要稍微晚一点，25 岁才开始投资。看起来只是差了 5 年，差距不是很大，只要抓紧时间，就能迎头赶上，可是，事实的真相是什么呢？

假设两人都是每月定投 1000 元，每年的收益率为 12%（定投基金完全能够达到）。

小明从 20 岁开始投资，共投资 10 年，到 31 岁的时候就不再投入本金。

小强从 25 岁开始投资，一直投入本金直到 60 岁。

我们来看一下，当他们到 60 岁的时候各自都有多少钱呢？

年化收益率	年龄	小明			小强		
		每月定投	投资年限	累积金额	每月定投	投资年限	累积金额
12%	20	1000	1	¥ 12,809	0	0	
12%	25	1000	6	¥ 105,757	1000	1	¥ 12,809
12%	30	1000	11	¥ 274,615	1000	6	¥ 105,757
12%	35	0	16	¥ 483,965	1000	11	¥ 274,615
12%	40	0	21	¥ 852,912	1000	16	¥ 581,378
12%	45	0	26	¥ 1,503,122	1000	21	¥ 1,138,674
12%	50	0	31	¥ 2,649,015	1000	26	¥ 2,151,112
12%	55	0	36	¥ 4,668,470	1000	31	¥ 3,990,405
12%	60	0	41	¥ 8,227,438	1000	36	¥ 7,331,841
	总投入金额		120000			420000	

60 岁的时候，小明有 822 万，小强有 733 万，即使小强的投入本金是小明的 3.5 倍，最终也还是没有追上小明。并且，我们可以看到，在人生的各个阶段，小强始终落后于小明，仅仅就是因为相差了五年。

复利的魔法在漫长的时间中发挥了魔力，如果你行动时间晚了一点，那么你的投资回报就会少得多。所以执行力强的人往往会提前行动，争取时间，让复利发挥出最大的力量。

复利有正向的影响，也会有反向的影响。


你可能要问，反向的影响是什么呢？很简单，通货膨胀啊。

我们的资产一直在被通胀吞噬着，还是用最典型的例子来说明，90年代的万元户是有钱人，现在只有一万元就是扶贫对象。


记住：你推迟投资的每一天，通货膨胀都会发挥复利的反向作用，你与别人的差距也会越来越大。

很多年轻人说，我没钱理财，错！年轻人最大的资本就是时间。20岁的100块，和30岁的100块能一样么？20岁的100块可以积累10年的复利，越早开始越轻松。

再拿准备养老金为例




在理财时，为什么时间可以弥补金钱上的不足？




若25岁开始存钱，每月存500块，年收益10%，到60岁时，本息会有189,8319元




这么多，太夸张了吧！



若从35岁开始到60岁，准备189,8319元，每月需投1431元；若45岁开始，每月需投4580元



500块和4580块，这差距也太大了吧！



所以说：不管钱多少，理财要趁早

如果从年轻的时候就开始，其实是很轻松的。等到到了40岁，50岁的时候，再想着准备养老金，那就很吃力了。

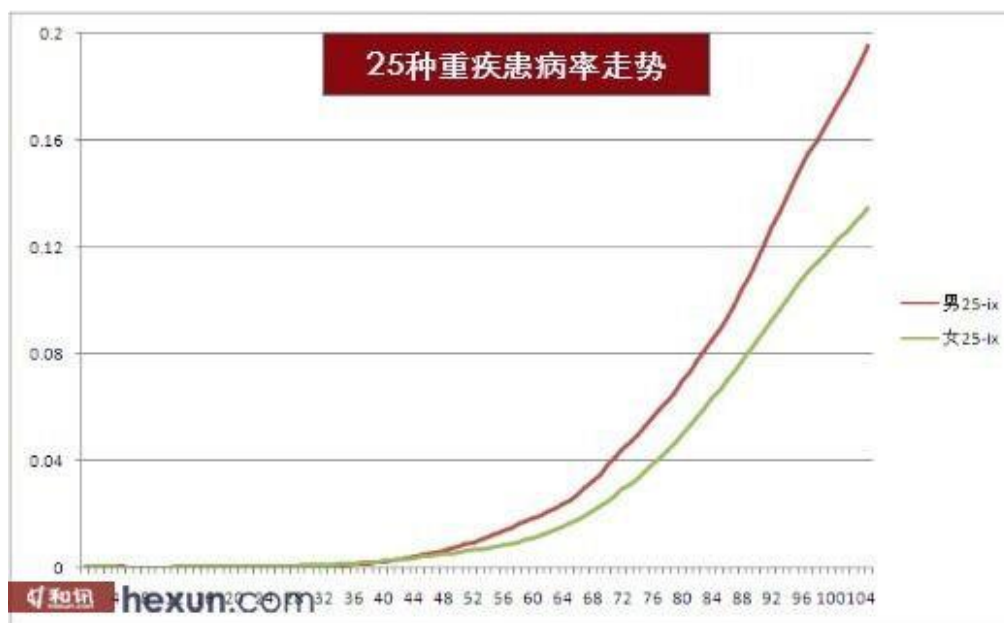
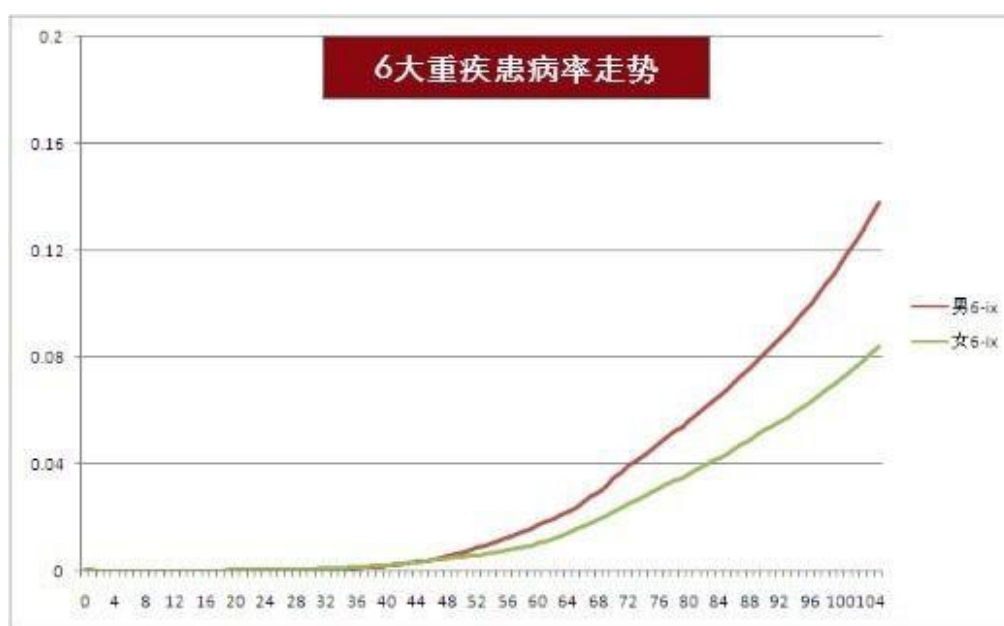
复利仅仅体现在投资么，不，我认为复利是这个世界上最重要的法则，在很多地方都发挥着重要的作用。

就以身体健康做例子好了。你的每一次饮食，每一次锻炼，每一

个与健康有关的选择，其实都是加在你健康上的复利因子，有正的，也有负的。

复利有什么特点？就是最开始毫无声息，后面就爆发了。

请看这张图。



这个是常见重疾的发病率，是不是跟复利曲线一模一样的呢？

一些作用在你身上对健康不利的因子，常年累月地，按照复利的

规律影响你的健康。

大部分年轻人很少有想到买保险的，觉得自己身体倍棒，因为他还在这个曲线的前面，不知道自己总归是会走到曲线后面的。

因此我在这里郑重提醒：一定要配置保险，因为到最后风险的释放几乎是必然会发生的。

投资、身体健康都是按照复利规律发展的。那么，人生呢？

今晚为什么要给大家讲复利这个话题呢？

首先提个问题：投资，到底是人生的选修课还是必修课？

其实在不久之前，我个人还一直都认为投资只不过是人生当中一个非常重要的选修内容。

如果人这辈子有投资收益，会让生活过的更加轻松。如果没有投资，那么生活无非是艰难一些，过的累一些罢了.....

直到最近，我才发现我之前的想法错了。

对于独生子女这一代人，投资不是选修课，而是你必须精通的一项技能，一项刚需技能！就是特别~特别~特别~刚的那种刚需技能。

为什么要这么说呢？不懂投资难道就不能好好过日子了么？

恐怕对于生于国家计划生育政策下的这一代人.....是这样的。如果不懂得投资，未来你的生活很可能寸步难行。

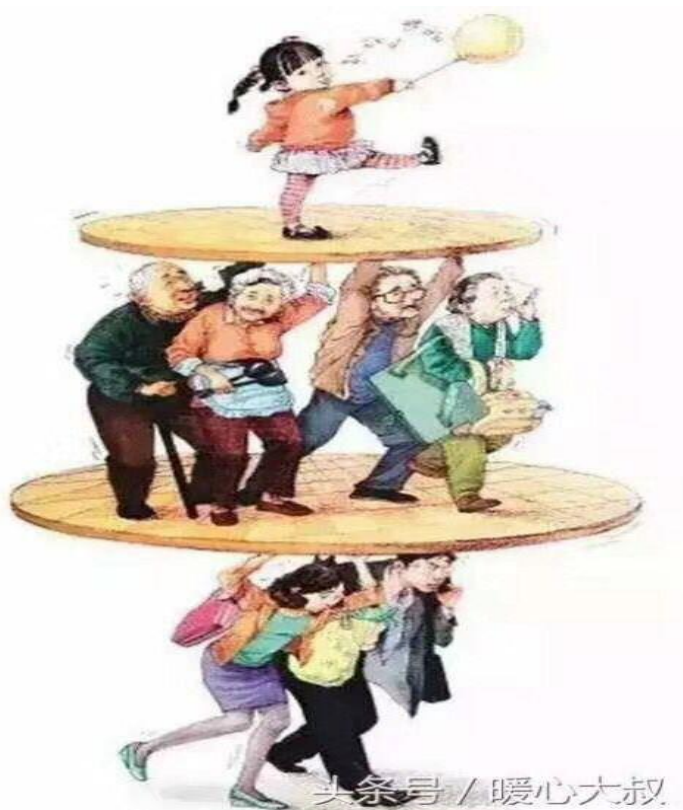
可能有人会问，这么说是不是危言耸听了啊？

我想说的是，真的并没有。

如果你是独生子女，你（未来的）对象也是独生子女，那么不好意思，很可能你真的就是最近一百年以来中年生活危机最严重的那一代人。

家庭结构很可能是在人类历史上最最特别的，但是在如今最最普遍的 421 家庭，或者 422 家庭。

什么是 421 或是 422 呢？就是上面四个老人，中间是独生子女一代的夫妻小两口，下面是一个孩子或者是二胎政策开放后的两个孩子。



如果用比较官方的话语来说，家庭结构当中的劳动人口，小于了 50%，甚至在 422 家庭中，劳动人口只有可怜的 25%。一个大家庭八

口人，处于青壮年不需要人照顾的只有两个人.....这个数据是一个细思极恐的事情。

话说现在貌似有些理解了为啥古代中国讲究家族要“人丁兴旺”，估计也是这个原因把。

对于事业上不太成功的人来说（补个刀，多数人是不成功的），到了中年阶段，会遇到各种各样的生活危机。

比如中年人的父母大都 70 岁上下，需要人照顾，孩子大都在中学，也需要人陪读照顾，事业上定型，很难再有上升机会等等问题集中爆发的一个时期。

大家知道中兴程序员坠楼事件吧，中年四十，不知道的找找新闻
但是大家要注意到，现在的中年危机的一批人，很多可都是当年国家鼓励生育的那一代人哦！

希望我们班上的小伙伴都要有对保险充分的重视。

有些小伙伴说，我对保险不感兴趣，不想学习也不配置。

班班我呢，本身就挺喜欢保险的，可能随着年龄的增长，越来越惜命了吧。

五一假期时候我去欢乐谷玩太阳神车了，原来一直跟我老公和朋友们说，我就喜欢玩这种刺激的，可是这次去了真的太害怕了，还没起来特别高的时候我就后悔了，真的是害怕，我喊的把我朋友的耳膜都快震破了，喊出来感觉多少能减轻一点害怕，下来之后腿都软了，吓得我感觉都想上厕所了，真的特别难受。

我记得我十几岁的时候去游乐园玩，从早上九点一直玩到晚上八点，没事，就是这么轻松！所有的项目都玩了个遍，就是给我转的有点晕，但是没那么害怕。现在年纪大了，真不行了。

回来之后我就跟我老公讨论说，为什么会这样啊，除了年龄似乎没什么区别，我老公就说，那就是跟年龄有关了，小的时候无所畏惧，随着年龄的增长，你会舍不得你得到的一切，你付出努力营造的一切。特别是作为独生子女的我们，上有4个老人，下有1个孩子，真的是病不起、伤不起、
回过头来想想，希望未来为了家人咱们都好好地生活，健康的生活。

其实，身体健康、投资都是按照复利规律发展的。那么，人生呢？为什么小学同学都是差不多的，但到了中年以后，千差万别。差距特别的大，为什么？

因为你的每一个选择，都是作用在你人生上的复利因子，有正的，有负的，起初看不出来变化。就像棋盘里面第一格，第二格的麦粒，但是后面巨大的收获没有前面这第一格，第二格麦粒，又从何谈起呢？

人通常看不起，或者不在意微小的进步，其实，正是这些点点滴滴的进步，才能给你想要的未来。这个世界从来没有什么一步登天，我相信复利的力量，也相信投资的必要性。

有的人说，我已经晚了，怎么办呢？那就要想办法利用复利来缩

短差距。

要么你有足够的本金，要么你开始要比别人早。如果这两个都没有，那么你就只能提高自己的投资能力。

相对增加本金和趁早开始来说，我们已经错过了太多。那提高自己的收益率，才是我们可以快速赶超别人的方法。

无论你是打工，做生意还是创业，其实你一生的财富终值跟你的投资能力有关，跟你的投资收益率有关。为什么这么说呢？

我们来看看穷人与富人的差别：

	起始本金	年化收益率	投资年限	最终获得
穷人	1	3%	60	¥ 5.89
中产	1	5%	60	¥ 18.68
地区首富	1	10%	60	¥ 304.48
省首富	1	15%	60	¥ 4,384.00
全国首富	1	20%	60	¥ 56,347.51
世界首富	1	25%	60	¥ 652,530.45

作为一般的普通人，如果你的投资收益率只有 3%，也就是余额宝的收益率，那你这辈子大概率会成为一个穷人。有人说我就安贫乐道，但是也别忘了，贫贱夫妻百事哀。

如果你的收益率是 5%，也就是银行理财的收益率。那你最多就是一个中产，中年危机最大的一群人就是中产。

如果你的收益率能达到 10%及以上，那么恭喜你，你已经进入富人阶层。

可能有人觉得我说得有点夸张，我们来看一下各个国家的首富，他们的收益率。

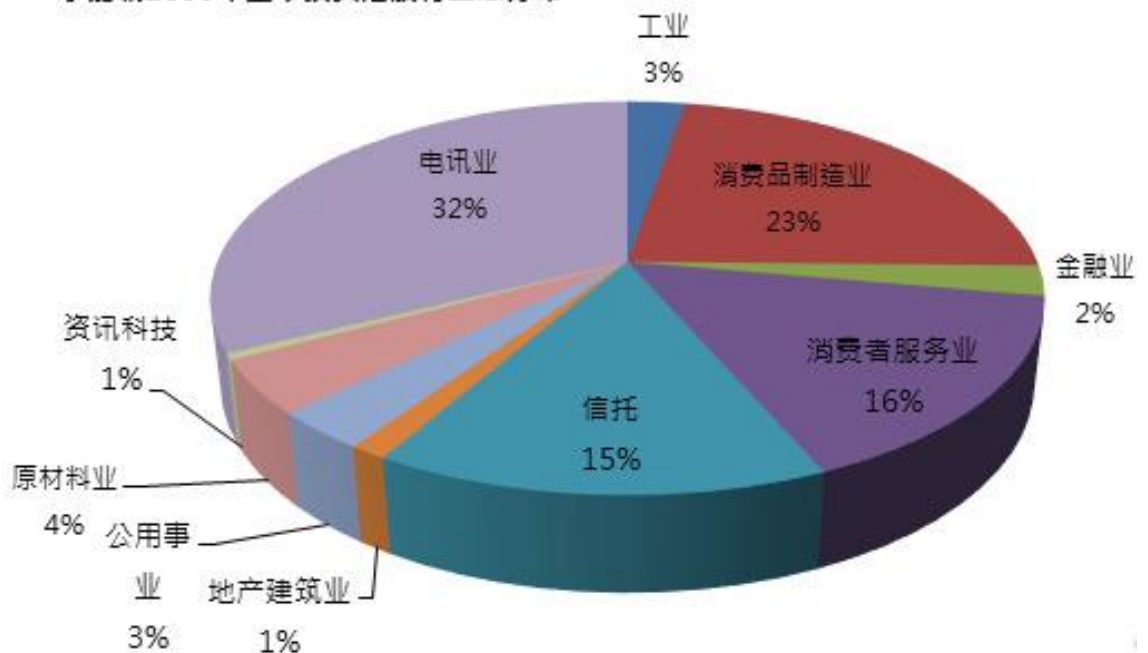
人物	开始年份	结束年份	复利年份	年均收益率	初始本金(万)	最终资产(亿)	货币单位
澳门首富何鸿燊	1943	2011	68	17.80%	100	¥688.46	澳门币
日本首富柳井正			38	26.40%	10000	¥7,351.72	日元
香港首富李嘉诚	1950	2011	61	27.00%	0.7	¥150.36	美元
新加坡首富黄廷芳	1946	2010	64	23.50%	1	¥73.57	美元
中国首富宗庆后	1990	2010	20	25.90%	8000	¥80.09	人民币
台湾首富王永庆	1954	2008	54	20.20%	50	¥103.23	美元
美国首富巴菲特	1962	2011	48	24.70%	100	¥399.57	美元
美国首富比尔盖茨	1975	2011	36	35.50%	100	¥562.10	美元
美国首富山姆沃尔顿	1950	2011	61	27.10%	2.5	¥563.40	美元
德国首富奥尔布来特兄弟	1946	2005	59	19.00%	45	¥128.97	欧元
印尼首富黄惠忠	1964	2011	47	24.00%	30	¥73.78	美元
菲律宾首富施至成	1948	2011	63	26.50%	0.1	¥27.02	美元

大家看一下他们的初始本金，菲律宾首富施至成的本金是最少的，只有 0.1 万，李嘉诚的本金也只有 0.7 万，但是这并不妨碍他们成为世界首富，所以，本金的影响并没有你想象地那么大。

这些世界首富身处各行各业，有零售业，有科技业，有开赌场的。

很多人认为巴菲特是炒股的，其实这位投资大师也是一位企业家，他经营的企业就是伯克希尔哈撒韦。很多人认为李嘉诚是企业家，但其实他也是投资家，投资了很多行业和公司。

李嘉诚2003年至今投资港股行业总分布



所以，他们本质上做的都是同一件事，那就是投资。为什么有钱人越来越有钱呢，就是因为他们理解复利法则，懂得用投资来使自己的财富增值。

投资收益率最高的是比尔盖茨，达到了 35.5%，最低的是何鸿燊，只有 17.8%。大部分都是 20%~30%之间。

这些收益率不是很高吧，我们努努力，20%可能做不到，10%还是可以达到的吧。10%意味着什么呢？意味着地区首富！

为什么很多人不能跨越阶层呢？因为他们懒，懒得学习，懒得行动，懒得努力。贫穷的原因很大一部分是因为懒惰，这种懒惰不是身体上的懒惰，而是思维上的懒惰。

他们虽然知道钱放在银行会贬值，会让通货膨胀吃掉，但是他们懒得行动，不愿意花费一些时间去改变自己，每天躺在舒适区，有天父母需要养老金，孩子需要一大笔教育金，自己生病需要一大笔钱的时候，也只能怪当初的自己太懒惰。

来到训练营的小伙伴都是希望学会投资，最终能够财富自由的。训练营已经进行了一半了，你是希望自己和家人成为富人呢还是穷人呢？就取决于你现在的决定。

所以，我想说的是，不要把投资当做一个可有可无的选修课了，这件事在我看来，甚至是比高考还要重要的必修课，真的会关系到你家庭未来十年甚至一生的幸福。

其实复利没那么难理解，后面我们讲到基金的时候会给大家展示复利在基金上的最佳展现，以及它为什么可以使我们定投基金成为千

万富翁。

最后送给大家一条复利的公式： $1.15^{100}=1174313$

这条公式有什么意义呢？

当我的年化收益率是 15%，复利 100 年，就是 100 万倍。

只要我每年增加 1 万元的原始本金，通过不断的复利，100 年之后，将会变成 900 亿。

时间	利率	每年存入	投资收益
1	15%	10000	¥11,500
2	15%	10000	¥24,725
3	15%	10000	¥39,934
4	15%	10000	¥57,424
5	15%	10000	¥77,537
6	15%	10000	¥100,668
7	15%	10000	¥127,268
8	15%	10000	¥157,858
9	15%	10000	¥193,037
10	15%	10000	¥233,493
20	15%	10000	¥1,178,101
30	15%	10000	¥4,999,569
40	15%	10000	¥20,459,539
50	15%	10000	¥83,003,737
60	15%	10000	¥336,029,904
70	15%	10000	¥1,359,661,870
80	15%	10000	¥5,500,824,087
90	15%	10000	¥22,254,134,932
100	15%	10000	¥90,030,621,220

这就是一个实现家族资产百万倍增长的计划，这条复利的公式就是改写家族的命运之公式，我决心从我这一代开始努力，改变整个家族的命运。

种一棵树，最好的时间是在十年前，其次，就是现在！

以上，就是今天分享的全部内容了，谢谢大家。