

附录 H：推荐阅读

deanwang.ca

i 注记

这份清单收录在执业经历中反复推荐给客户的书籍和资源。按主题分类，每条附简短理由说明“为什么推荐 / 适合什么读者”。

一、思维框架类（必读）

《The Psychology of Money》by Morgan Housel

为什么推荐：理财不是数学问题，是心理问题。这本书用 19 个短故事讲清楚“为什么聪明人也会做出错误的财务决策”。**适合：**所有人。最适合年轻人作为入门。**中文版：**《金钱心理学》

《Thinking, Fast and Slow》by Daniel Kahneman

为什么推荐：诺贝尔奖得主对人类认知偏误的系统解构。理解了“系统 1 vs 系统 2”，你就理解了自己为什么会在市场恐慌时按下卖出键。**适合：**愿意深入的读者。比《The Psychology of Money》理论性更强。**中文版：**《思考，快与慢》

《The Intelligent Investor》by Benjamin Graham

为什么推荐：价值投资圣经。即使你不打算选股，“Mr. Market”的隐喻足以让你受用终身。**适合：**35 岁以上有一定财务经验的读者。

二、加拿大本地理财类（强烈推荐）

《The Wealthy Barber Returns》by David Chilton

为什么推荐：加拿大家喻户晓的入门书。用对话形式讲清楚 TFSA、RRSP、保险、退休等核心概念。**适合：**新移民、加拿大理财零基础者。**中文版：**无（但相对易读）

《Beat the Bank》by Larry Bates

为什么推荐：揭露加拿大银行收取高 MER 的真相，引导读者用低成本 ETF 替代。**适合：**仍在使用银行主动基金的家庭。**核心金句：**“Investment fees are like termites: small, persistent, and devastating over time.”

《Stop Over-Thinking Your Money》by Preet Banerjee

为什么推荐：加拿大持牌顾问 + 媒体人。短小精悍，覆盖 12 个核心原则。

《Worry-Free Money》by Shannon Lee Simmons

为什么推荐：加拿大 CFP，针对“被预算搞得焦虑”的人提出反向方法——“Hard Limit, Spending Money, Savings”三分法。

三、投资专题类

《A Random Walk Down Wall Street》by Burton Malkiel

为什么推荐：被动投资理念的奠基之作。用 50 年数据证明“主动基金长期跑输指数”。**适合：**还在主动选股或买主动基金的家庭。

《Common Sense on Mutual Funds》by John C. Bogle

为什么推荐：Vanguard 创始人。如果你认同“低成本指数 ETF”哲学，这本书是源头。**适合：**希望理解 Vanguard / Bogle 哲学的读者。

《Reboot Your Portfolio》by Dan Bortolotti

为什么推荐：加拿大版“Couch Potato 投资法”创始人，把全球 ETF 配置讲到最简单。**适合：**刚开始 DIY 投资的加拿大读者。

四、退休规划类

《Retirement Income for Life》by Frederick Vettese

为什么推荐：加拿大精算师写的退休数学书。CPP/OAS/RRIF/年金配比讲透。**适合：**45 岁以上准备退休规划的读者。

《The Smartest Retirement Book You'll Ever Read》by Daniel Solin

为什么推荐：美国版退休规划入门，但核心原则适用加拿大。**适合：**英文阅读没问题的中年读者。

五、保险与传承类

《The Family Bank Strategy》by David Thomson

为什么推荐：详解“用分红保险作为家族传承工具”。如果你是 TFSA/RRSP 都已经满额、考虑分红保险的家庭，这本书是入门。**适合：**净资产 > \$1M 的家庭。

《Wealth, Risk, and Power》by Jonathan Chevreau

为什么推荐：加拿大资深财经记者，把保险 / 投资 / 风险管理串成一个系统。**适合：**希望整体把握而非局部精通的读者。

《Beyond the Will》 by Ed Olkovich

为什么推荐：加拿大遗产律师，讲遗嘱以外的传承工具——POA、Trust、Beneficiary Designation。

六、企业主必读（卷二预备）

《The Wealthy Doctor》 by Wilson Lau

为什么推荐：加拿大医生群体的财务规划经典，但**核心原则适用所有 CCPC 持有人**。适合：医生、律师、牙医、独立顾问、IT 顾问等专业服务自雇者。

《Tax-Free Wealth》 by Tom Wheelwright（美国版）

为什么推荐：理解“税法是给你建议怎么少交税的，不是惩罚书”的思维转变。适合：所有企业主。注意：具体策略不适用加拿大，但思维框架适用。

七、博客与网站（持续更新）

中文资源

资源	类型	推荐理由
加拿大 CRA 官网 (cra-arc.gc.ca)	政府权威	所有税务问题的最终来源
Wealthsimple Magazine	博客	加拿大本地观点，简明
MoneySense.ca	加拿大老牌财经网	年度 ETF 推荐、退休规划专题
Million Dollar Journey (milliondollarjourney.com)	加拿大 FIRE 博客	真实加拿大家庭的财务进展记录

英文资源

资源	类型	推荐理由
Canadian Couch Potato (canadiancouchpotato.com)	Dan Bortolotti 博客	被动投资 ETF 配置权威
Boomer & Echo	加拿大博客	退休 + 早期理财双视角
The Globe & Mail - Personal Finance	主流媒体	每周热点解读
FP Canada (fpcanada.ca)	行业组织	标准假设、CFP 资源

工具网站

工具	用途
Portfolio Visualizer	历史回测 + Monte Carlo 模拟
TaxTips.ca	加拿大税务计算 + 各省比较
Service Canada	CPP/OAS 个人记录查询
CRA My Account	TFSA/RRSP 实时额度

八、播客（开车 / 通勤时听）

播客	主持人	内容
The Rational Reminder	Cameron Passmore + Ben Felix	加拿大学术派被动投资
Mostly Money	Preet Banerjee	加拿大主流财经
Build Wealth Canada	Kornel Szrejber	加拿大 FIRE / 早退休
Stacking Benjamins	Joe Saul-Sehy	美国主流，轻松