

您家里谁是“掌柜的”

您家里谁掌财权?这是一个有趣的话题。在传统观念里,家里的男主人往往被老婆称为“掌柜的”,即老公独掌财权,管钱的事老公说了算。随着时代的进步和观念的变化,家庭财权的分配格局也悄悄发生了变化。据某媒体调查显示,六成以上女性掌控家庭财权。

66.77%受访者: 家里财权老婆说了算

“凡是老婆作出的决策,我们都坚决维护;凡是老婆的指示,我们都始终不渝地遵循。”网友“skqywm”在博客里的调侃,引起众多网友的共鸣。“老婆说了算”已成为许多家庭的“内部共识”。如何掌握家庭的话语权?一句话,还是要握住家里的钱袋子。

“您家里谁是‘掌柜的’?”某报在西安新闻网设置的问卷调查两天内吸引了130名网友投票。调查显示:66.77%的网友称“家里妻子掌财权”。

让人觉得惊讶的是,130名投票者中,称“家里丈夫掌财权”的只占3.08%。男女掌控财权的比例严重失调,这与“男主人是‘掌柜的’”的传统观念大相径庭。投票者中,27.69%的网友称“分别管,基本上是AA制”,其次是“家庭民主,共掌财权”,占8.46%。

财权如何分配: 谁的理财能力强谁就管

130名投票者中,男性48人,女性82人,年龄多在30~50岁之间。从收入情况看,家庭中丈夫和妻子的收入差距并不明显,收入相当的占83.3%。

在“如何分配财权”的选项中,49人认为“谁的理财能力强谁管”,占总人数的37.69%;45人认为“由更有家庭责任感的管”,占34.62%;其他原因依次是“让心细节俭的管(24.62%)”、“收入高的管”(3.08%)。

在“是否满意对方掌握财权”的选项中,大部分投票者选择了“马马虎虎,说得过去”。也有很多人选择了“不满意,准备夺权”。选择“满意”、“非常满意”的较少。

在“家庭‘财长’什么最重要”的选项中,近五成的投票者选择“公开透明,一碗水端得平”。

【专家观点】

女性家庭和社会地位提高

有媒体报道:“有网友从进化心理学角度解释‘女人天生爱管钱’的原因:女性的生理条件比男性脆弱,在需要力量才能生存的原始社会,她们比男性更少直接参与残酷的生存竞争,而会运用女性天生的细腻和敏感,通过掌管家庭财物来间接参与生存活动,体现自身价值。这一性别特征代代相传。”

陕西高瑾律师事务所主任律师、著名婚姻问题专家高瑾女士认为,网络调查的结果,印证了女性社会和家庭地位逐步提高的事实。

高瑾说,女性天生的亲和力、细心、温情等品质能够平衡家庭中各种关系,促进家庭和谐;其次,女性在社会上就业率越来越高,视野也相当宽泛,她们的理财能力也得到了家庭中各个成员的认可,“这是一个好的现象,打破传统男人独掌财权的观念,女性通过自信自立自强的意识,提高了自己,也获得了尊严”。

(摘自《西安晚报》侯树金/文)



理财 女性撑起“半边天”

每逢“三八”妇女节,女性理财总是一个永恒的话题。都说“妇女能抵半边天”,而在投资领域中,女性特有的性格,以及市场上的特色产品,无疑可以使得女性理财更具优势。

谁说女子不如男

与男性理财的专职、专业化道路不同,女性理财并不为人所看好,这主要是因为许多人认为由于女性的天然特质心理素质能力较差、依赖性较强,投资过程中,要么认为理财是男人的事情,自己不懂也懒得操心;要么遇到问题容易冲动、情绪化。但事实上,女性与生俱来的细心、精明的性格,并且对收入支出情况了如指掌,这些都有助于女性在投资方面更合理谨慎。

当谈及女性理财时,许多理财专业人士往往希望首先来判别其是否已婚。其实,无论是在女性的哪一个阶段,理财的最终目的都是追求财务自由。对于未婚女士来说,其最希望就是有足够的钱能够“血拼”一番,或者能到自己希望的地方去旅游,或者可以为男友购买一份浪漫的礼物;对于已婚女士来说,由于大部分没有维持日常开支的压力,在购房上也大都以男方为主。因此,也希望

我有位财经界朋友一次去江苏作报告,会后有位女企业主问他接下来做什么能赚钱,他反问一句:你有没有想过为什么赚钱。那位女士沉默一会,居然哭了。她觉得几十年不断为家人、朋友、员工打拼,但从不知自己得到了什么,为什么这样做。

人想不断赚钱,是因为潜意识告诉你钱不够花,或者不知道需要多少钱才够。我身边的富豪朋友,只要不故意追求奢华,一年日常开销几十万已经绰绰有余了。所以最需要的是想到底需要多少钱。

理财如果站在整个人生的角度衡量,无非就是个等式。

现有资产及未来升值+未来总收入=未来总支出

也就是:

现有资产×(1+r)ⁿ+未来总收入=未来总支出

(其中r为资产收益率,n次方为剩余生

命年限)

等式平衡了,那人生也就幸福了。

让等式平衡有很多招,既可以调左边,也可以调右边,比如: 提高资产收益率r,在n年复利的作用下,每提升1个百分点,对未来的影响都是巨大的。但这意味着做更多激进投资,比如提高股票资产比率、频繁买卖甚至使用借贷杠杆,承担更多风险或亏损。

或者提高未来总收入。方法有很多,读书进修、换工作、找个豪门婚姻,甚至培养下一代赚钱…… 或者降低未来总支出,如果你相信自己只是个中产阶层的命,而梦想又是拥有蒙地卡罗的别墅游艇,不如调整梦想,减少等式右边的未来总支出。

女性保险保障全

目前市场上专门针对女性的重疾险多



以附加险形式出现,以主险形式出现的已很少了,主要原因是2008年新的重疾管理办法出台后,很多老的主险形式的女性重疾险纷纷停了,保险公司更喜欢做成附加险,但这并不意味着保障的减少,其中不仅涵盖了女性重大疾病、特有疾病,还包含面部整形等手术的保障。

和其他女性保险相比,生育险更加“专属”女性。从怀孕到分娩,女性将面临一系列这个时期特有的疾病风险。生育险最大的好处就是能同时覆盖女性妊娠期的保障和新

生儿的先天性疾病保障。因为一般的重疾险也不会将这部分的保障考虑在内。

到了30岁以后,大部分女性在关心身体以外,更加关心经济上的保障。这时候,经济上有了相当基础的白领女性应该适时地增加一些具有保障和投资双重功能的保险产品。女性在购买保险时,要注意保险的“观察期”。大部分的健康险在购买后要在3个月至半年后才能生效。有些女性保险的保费相对较高,投保人应该根据自己的需求进行挑选。

(摘自《东方网》方翔/文)

理财的人生等式

从经验看,去赌场输全部身家的人,往往不是富人或远够不到中产阶层的人;而买彩票的人也多是普通百姓,即使买彩票发财的概率很低。这从逻辑上是对的,越穷可能赌性越强,越愿意冒风险,因为你迫切需要改变命运。

对目前已经有巨额资产、已经可以满足未来所有开销的人来说,最需要做的其实是有意识地降低资产收益率,减少风险,保全资产。因为你的钱已经够花了,此时的首要目标是战胜通胀,无需为了高收益去承担不必要的亏钱风险。如果有项投资,成功可以赚200%,失败只亏50%,我想比尔·盖茨一定不会把身家都砸进去,因为他已经没必要冒这样的风险来改变命运了,如果亏损后上天不会给他第二次机会再赚这么多钱。这就

为什么越富的人越需要保守。

所以理财的最终目的不是单纯赚钱,或买收益率最高的投资品,而是通过调整保持人生等式的平衡。因为高收益率是有代价的,比如可能给你带来亏损、紧张、家庭不和谐等。所以国外许多富裕家族往往把大部分资产放在固定收益品种上。

对不同的人,法则是不同的。对于财富总量小于未来总支出的人,需要提高资产收益率,增加收入,或者降低开支预期,也就是中国人说的“开源+节流”。但对于财富总量已经大于未来总支出的人,需要的是找个作风稳健的资产管理人,守住江山,无止境地攻城略地总有一天会让你的帝国崩塌。

(摘自《第一财经日报》王翔/文)

市场明星无所作为 外币理财产品乘胜追击

去年信贷类理财产品受到监管大面积“围剿”,这类人民币理财产品中曾经的“双冠王”(收益王和发行王)所剩无几。而在人民币理财产品由货币、债券类产品挑起大梁之后,外币理财产品的发行却出现小高峰,银行开始瞄准外币理财市场的抢夺,尤其是外资行。

外币产品现发行小高峰

“2007及2008年发行的很多外币产品都是结构化的产品,挂钩标的的不确定性很大,所以也出现过浮亏较大的情形。”招行上海分行曹葵告诉记者。

记者查阅历史报道发现,外币产品中遭人“唾弃”最为严重的曾是QDII理财产品,虽然QDII也有一部分是用人民币直接投资,但是基金系和银行系QDII产品曾经有过的大面积、重程度亏损是投资者对外币结构性产品“印象不好”的重要原因。

但是近来,外币产品似乎正在迎来新的

春天。据普益财富的统计数据显示,受海外市场普遍上扬带动,银行系QDII连续两周大面积出现净值上涨,其中在2010年2月19日至2月25日的年后第一周中,有八成的QDII理财产品净值上涨,所有QDII产品本周的平均净值增长率为0.75%。而在接下来的一周内,上涨的梯队占比高达九成,所有QDII周平均净值增长率达1.39%。

而业内人士分析,外币理财产品重出江湖受到了人民币信贷理财产品萎缩的影响,在目前找不到有效的领军产品前,商业银行客观上有提高其他产品发行量的需求。

“大面积的净值上涨虽然不是第一次,但是此次商业银行却配合了外币理财产品的增量发行。”交通银行一位产品经理分析。原来,在2月份短短的15个工作日内,外币理财产品的发行量近90款,这和去年外币理财产品一月仅有个位数的发行量形成巨大反差。“光是2月19日到25日的这一周里,外币理财产品发行数为39款,市场占比达到25%。”普益财富研究员唐丽琼表示。

20%收益率仅是“万里挑一”

近日,一款渣打银行的外币结构性产品因为实现20%的收益而提前终止,而该产品仅仅运行了不到3个月。该产品的优异表现,也引起了市场上投资者的关注。

在诸多外币理财产品特别是QDII产品的投资者尚在担心到期能否拿回100%本金而不至于亏本时,这则消息确实振奋人心。而记者了解,这是一款名为“美国石油指数基金”QDSN090181号的结构产品,投资币种为美元或人民币,发行于2009年12月,而2010年2月23日提前终止。

毫无疑问,该产品因为挂钩标的表现突出,而提前触及了终止线,最终令投资者在短短不到3个月时间内获得了超额收益。而据了解,其实很多QDII产品的挂钩标的非常类似,但因为起始时间、条款设计和挂钩标的的具体品种而表现各异。

普益财富数据显示,同是渣打银行的一

款“开放式结构性投资计划瑞银彭博固定期限成分原油回报指数(UTSN004)”产品,其运行以来已经累计亏损了42.89%。而他们二者挂钩的标的却都和“石油”息息相关。另外,外资银行的208款QDII理财产品中有70款产品的累计收益率为正,其余理财产品均跌破初始净值,但累计亏损均未过半。

专家提示,虽然目前QDII或外币理财产品开始出现净值的上涨,但是投资者在购买类似产品时一定要多留心眼,切忌盲目相信品牌或推荐。如果属于较为保守的投资者,可以考虑购买短期的保证收益型外币理财产品。“上周新发行的外币产品中,投资债券和货币市场类的产品均为保证收益型,其中美元理财产品发行最多,有17款,而澳元、欧元、港币也是选择之一。”唐丽琼表示。“考虑到目前外汇市场波动频繁,投资者如果需要投资外币理财产品也应该尽量选择短期、收益有所保证的产品。”

(摘自《上海证券报》涂艳/文)

“丰田召回”中的理财哲学

远的主题曲。 做理财是赌博吗?答案当然是No,所以我们需要尊重投资准则,因为这些准则来自于无数失败的教训。就像日本人曾经嘲笑过美国车企人力成本过高导致车型竞争力不强,德国人造车用钢太多以致较为费油。但是一旦事故发生,我们才发现,美国汽车工人福利好,工作热情高,有时间给公司提提安全性建议;德国人造车用钢比日系车厚那么几毫米不是人家笨不懂省材料,而是人家希望发生事故时你的车能最大程度保持不断裂。

我们做理财也一样,有些东西不能省,有些时候不能懒。首先随时记住不能把鸡蛋放

在一个篮子里的原则。因为不同理财产品的风险不同,我们要分散风险。外汇-期货-股票-债券-存款-国库券,这是风险从强到弱的序列。如果单纯追求高收益而不考虑自己的风险承受能力,那是对财富的不负责任。

其次,我们要问问自己:“我是谁?我为什么需要理财?”一个20岁的年轻人和一个50岁的中年人理财需求有天壤之别。就像年轻时我们舍命买丰田,年老了我们惜命买奥迪。不同的人群需要不同的理财方案,不懂没关系,我们有理财师、咨询师可以为我们服务,还能顺便拉动内需促进服务业人士就业。专业人士会按照不同人群的风险承受

力和理财需求配置我们的资产。

前面说了控制风险和信任专业人士,最后说说早起的鸟儿有虫吃。如果大家留意一下会发现,很多人买基金或者理财产品的用心程度还不如在菜市场买白菜。不看招募说明,不了解公司背景,只凭销售人员推荐就买。如果我们稍稍留意一下就可以发现,市场上花样繁多的理财产品存在着很大的差异,费率、类型、管理人风格及业绩等等,多花一点时间研究一下就是为了防止我们的财富“宝马进去宝来出来”。

(摘自《华夏时报》易铭/文)

中长期理财产品断货

近日,银行个人理财产品发行市场的短期化趋势进一步明显,中长期理财产品出现断档现象。理财师表示,中长期理财产品要保障其收益率,但目前高利率产品发的渠道较少。

建行、工行和光大银行的理财经理纷纷向记者表示,期限超过1年的理财产品极少,普遍都在半年内。光大银行某理财师表示,近期推出的理财产品最长期限为三个月。普益金融研究机构提供的数据也显示,

上周共发行171款个人理财产品,而管理期限在1年以上的产品仅发行4款,占比为2.34%;6个月期以内产品占比将近50%。

理财师表示,中长期理财产品要保障其收益率,但目前高利率产品发的渠道较

少。强烈的加息预期下,机构和个人投资者的意愿都有所降低,加之信贷收紧导致的市场资金面紧张,这种情形下,大多数银行暂停了中长期理财产品的发售计划。

(摘自《楚天金报》邹红波/文)