

理财产品趋向“折衷”

混搭银行理财受青睐

年期定期储蓄水平,如招行“金葵花”招银进宝之贷里淘金78号理财计划,产品期限为61天,预期年化收益率达2.3%,高于1年期定期储蓄。由于通胀率平均水平也在3%左右,因此这一收益率水平,对大部分稳健型投资者具有一定的吸引力。

类基金理财仍有吸引力

不但稳健理财市场的产品流行“混搭”,风险相对偏高的类基金理财产品也流行“混搭”。尽管类基金理财产品受到2008年熊市的影响,近期到期产品大部分表现不佳,但不代表投资者不看好未来类基金理财产品的表现。据悉,近期

光大银行发行的一款类基金理财产品,极短时间内被投资者“秒杀”3000万元。光大银行此款称为“阳光精选组合”的理财产品,将理财产品与明星基金进行“混搭”,此产品强调“精选”和“组合”,全面评估基金、理财产品在股票投资、债券投资、票据投资、信贷产品等投资工具中的优势,评选出不同风险等级中的优势产品,并制定不同风险等级的资产配置组合。

业内人士分析,2010年政府政策预期不确定性增强,资本市场走势不明朗,通胀预期日益高涨,投资难度加大,而将流动性与收益性完美结合的银行理财产品,将继续受到广大投资者的青睐。

（摘自《新闻晨报》刘志飞/文）

别让闲余资金成“睡钱”

大多数工薪族是以工资为主要收入来源,甚至不少人完全依赖工资生活。但实际生活中,工薪族多数将工资卡随取随用,如此一来,无形中造成卡上闲余资金成“睡钱”。实际上,工资卡也有理财术!无论是蓝领、白领、粉领、金领……只要稍做理财,便能省力又赚钱。

转定期提高收益

“黄金理财方程式”是报社工作的余小姐打理工资卡的秘诀,那就是“50%定期存款+30%活期存款+20%的理财产品”。

余小姐表示,赚钱靠开源节流,但是目前情况下很难开源,只能从节流上做文章。“虽然每个月工资有限,但是依靠按比例理财,还是很能积累财富的。”每个月,余小姐都通过网上银行自动将卡内的钱50%存为3个月的定期存款,20%部分进行理财,剩下的留作日常开销。

一般工资卡里的钱是活期存款,而目前活期存款的年利率为0.72%,如此低收益等于让工资卡在“睡大觉”。“工资卡理财从约定转存开始,”余小姐表示,她算过一笔账,定期存款收益要远远超过活期存款,如果每个月将50%存入定期存款,与活期的收益差距超过5倍,“这个数据太可观了。”

同时,余小姐为了提高收益,还将活期存款存为货币、短债基金。一旦活期存款的金额超过了5万元,就自动转为通知存款。理财专家介绍,不少银行有“定期存款”的约定转存业务,只要高于设定金额的资金就可以自动转成存款,使用非常方便,他建议投资者根据自己的实际需求来确定定期存款的期限,通常三个月期和半年期是较为合适的选择,经过一段时间积累,资金可以有更多的选择余地。

自助搞定日常缴费

小陈是一家大公司的职员,现在月薪过万。而他的理财法则 是:多功能工资卡。

首先,小陈在发行工资卡的银行又办理了一张借记卡。“这张借记卡主要用于日常消费,尤其是通过自助搞定日常的水电费、电话费等支出,”小陈表示,这样就可以节省不少时间。更重要的是,工资卡比较重要、不宜弄丢,而用借记卡的话,可以随身携带,活期账户,里面钱不多,如此可以降低风险。

此外,为了保证消费卡中的钱在一定金额之内,小陈通过网上银行转账,真正实现精明理财。和小陈一样,吴小姐用工资卡自助搞定房贷。“现在不少银行推出了用工资卡的余额来抵减住房贷款的利息,特别好。”据陈小姐介绍,不少“存抵贷”产品,对于利息抵扣不再设有门槛,账户上的闲余资金都可以“存贷相通”。由于一般工资卡上都备有一定的活期结余。在存款期间可发挥“存贷相通”的功能,大大提高家庭资金的运作效率。

（摘自《大众网》周晨/文）



随着投资者理财需求日益多样化,银行理财产品的设计,越来越灵活,摒弃此前单一市场的投资,现在的理财产品开始流行“混搭”。一款理财产品,往往同

时投资股票、债券、票据、信贷资产等工具,此时对银行的理财能力提出了更高要求,面对同是“混搭”的理财产品,精明的投资者会选择理财能力更强的银行。

理财产品趋向“折衷”

银行理财产品大量出现,丰富了投资者的投资渠道,让银行理财服务的功能越发凸显,使得银行对投资者理财的影响进一步深入。但“零收益”、“负收益”产品的现身,使银行投资单一市场的理财产品风险凸显。为了分散风险,越来越多的银行选择同时投资多个市场的理财产品。据财汇资讯不完全统计显示,本周在售的中资银行发行

聪明理财 应对本币升值

事实上,人民币的升值预期主要是针对于美元,而对于欧元、日元、澳元等其他货币的走势却依然不明朗,这也需要百姓能够以更加高的视野来审视外汇理财,而不要急于结汇。

面对着人民币的升值预期,有经验的投资者不妨可以将手中的外汇转换成一些市场热门货币,然后通过银行提供的相关货币理财产品来获得高收益。同时,目前一些银行也推出了超短期的外汇理财产品,如民生银行的“钱生钱B”理财产品,其可以支持人

民币、美元、欧元、日元、澳元等8种外币进行超短期理财,这无疑可以使得投资者在及时转换货币的同时,也有机会获得高收益。

预期并非一面倒

虽然市场对于人民币升值的预期非常强烈,但是不确定因素还是非常多。对于普通百姓来说,切不可就以为人民币就一定会升值,而采取激进的理财方式。特别是在进行外汇理财的时候,需要对汇率市场比较了解,并且需要有一定的

工资卡如何为你创造额外收益

银行卡的功能进行理财。事实上,一般在银行卡中汇入的工资和未取用部分在卡中留存,如果没有事先约定,银行支付其结余部分的利息是按照活期存款利率支付的。

银行理财业内人士建议,对于多数以工资为主要收入甚至完全依赖工资收入生活的工薪族,巧用工资卡理财也是可以提高资金使用效率,并且减少“闲钱”因暂时闲置造成的利息等损失。

理财的“幸福密码”

美好的幸福生活。基金作为一种大众化的“专家理财,分散风险”的投资理财产品能获得众多基民的青睐,也源于这种对幸福的追求。

基金理财定位于长线,追求的是长期持续的稳健投资回报。所以我们不要对投资报酬率抱有太高的不切实际的奢望。时刻想着要获取超额收益的投资者,是很难有幸福感相随的。而摆脱市场震

荡波动对幸福感影响的一个方法,就是尽可能拉长自己的投资理财周期。有调查证明,投资期间多在半年以下很少达到3年以上的短线投资者,大多数都自我感觉不幸福;而把投资期限拉长到3—5年乃至5年以上的长期投资者,幸福感都较为明显和强烈。

归根结底,幸福投资才是成功投资。投资理财的最终目的,是要

让投资者的人生及家庭更为幸福,单纯的财富追逐并不会为你带来持久的幸福快乐。如果你想成为一名幸福的投资者,那就请时刻牢记投资理财的“幸福密码”吧:不要时刻关注涨跌,不要太在意一时的得失,这样投资会更轻松更愉悦,也更容易取得出乎意料的成功,人生的幸福也就随之而来了。

（摘自《新闻晨报》刘劲文/文）

当守财奴遇到购物狂

大手大脚的一方应该保持理智的消费观,冲动消费常会使人花些没必要的钱,造成不必要的浪费,所以在日常消费时,尽量避免因一时冲动而盲目消费,只买自己现实中实用的东西。反之,金钱的积累也不是单单靠勤俭节约,而是在节流的同时不断增收。同时适度消费,提高生活质量也是科学理财。因此过分期节俭和奢侈都是不可取的,夫妻双方的消费方式要有一定尺度,为今后的理财打下良好基础。

其次,多多沟通是基础。对于今后的理财生活,比如养育子女、购买住房、退休养老等,应当及早定出长远计划,作出具体收支安排。夫妻二人一定要经常抽出时间在一起沟通,交流消费、积蓄、投资观点,尽力让对方了解到自己的真实想法,做到在沟通中达成一致,只有这样双方才能真正

一起为家庭创造并累积财富。而夫妻双方对今后共同目标的认同,会促进家庭财务健康地发展。另外夫妻二人可以在商讨中共同学习理财知识,多参加理财讲座,并向理财专家请教,经过一段时间的共同学习,必定会形成较为统一的理财理念。

三是提倡夫妻分账理财。如果说双方都不想通过迁就解决理财分歧的话,可以采用夫妻分账理财的方式。国内一位理财专家曾表示,理财的目的就是为了家庭和睦幸福,如果夫妻双方都很爱好投资,并且有各自的投资理念,那么在家庭资金总的规划范围内,把用于投资的闲钱一分为二,各自进行投资理财也未尝不可。通过这种方式自然就会发现谁的理财方式更为科学。

夫妻观念不一样,也许不是坏事,实际上夫妻如果共同勤俭或者共同大手大脚,这样的家庭也会出问题。而一个勤俭,一个大大咧咧,反而会使两人更融洽,但前提是夫妻双方应恪守科学理财的原则。

（摘自《中国证券报》宗学哲/文）

新经济时代的个人理财

今年是投资理财的小年,所谓小年指的是今年的投资理财的收益不会太高,特别是跟去年比,在心理预期上要降低。并不是说今年不要投资。恰恰相反,今年是投资的好时节。所谓一年之计在于春。因为,今年就像投资的春天,是播种的季节。当然,春天,不是收获的季节。

从时间上看,我们判断目前是投资的春天基于以下理由:从全球范围来看,2008年的金融海啸导致的经济危机,经过2009年各主要经济体政府的全力救助已经度过最困难的时期,进入平缓复苏的阶段。金融海啸过后全球经济状态及其引发的贸易保护主义和低碳经济的兴起都会重构全球经济的结构。中国在全球的经济环境下,也迎来了新一轮的经济成长周期。在这个周期中,产业结构和经济增长方式的转变、政府在经济活动中的重新定位,以及与之伴随的是人民币进一步受到升值的压力,这些都决定了这是一个全新的经济周期,这个经济周期不是以往经济周期的重复,而是一个完全不同于以往的经济形态。我们甚至可以始于21世纪的第二个十年的中国经济命名为中国的新经济时代。这个新经济时代明显有别于始于1992年到2007年这个周期的经济发展模式。过去的这个经济发展模式到2007年达到顶峰,经过2008、2009年的调整,到了2010年来到了新经济时代的起点。此时,是新经济时代的春天,当然也就是投资播种的好时节。在这样的一个时代背景下,个人理财的思路会有什么变化吗?

在前一个经济阶段,中国人的个人财富几乎是从零起步的。因此,该阶段的个人理财强调的是财富的创造。在接下来的一个经济阶段,在我们已经有了一定的财富基础之上,我们将会逐渐地更加强调财富的管理、财富的保障和财富的分配。在前一个经济阶段,中国人的收入在迅猛地增长,而且各种赚钱机会层出不穷。因此,该阶段的个人理财强调的是开源和积极消费。在接下来的这个经济阶段,我们将会逐渐更加强调节流和合理消费,环保、低碳、节俭将成为时尚。在前一个经济阶段,可以说是中国民营经济的黄金时代。实体经济充满了机会。事实上,我们看到周围已经在财富上获得成功的人士,80%以上是来自实体经济成功运作。而在该阶段中国的资本市场还处于初级阶段,有很多机会,但更多的是无奈。因此,该阶段的个人理财强调的是实业投资。在接下来的一个经济阶段,随着短缺经济的消失和市场经济的逐渐成熟和完善,实体经济暴利的机会将越来越少,与之伴随的是资本市场的逐渐成熟。

因此,新经济时代的个人理财应该更加注重在金融体系和资本市场中的运作和投资。在前一个经济阶段,一方面是中国人自身消费的升级,另一方面是全球化浪潮给中国出口带来的机会,我们的经济发展主要在传统的制造业。在接下来的一个经济阶段,我们应当将我们的目光投向传统产业的升级、低碳经济、知识经济、第三产业、科技进步。随着中国经济的高速发展,中国已经站在了全球经济的舞台中心。中国在全球经济博弈中具有举足轻重的位置。因此,人民币汇率的变动不仅对一国经济具有重大影响,也将直接影响到我们每个人的财务状况。因此,在下一个经济阶段,我们应该更加关注各国货币、特别是人民币币值的变动,并且应该逐渐将我们的投资视野拓展到全球范围。全球的资本市场和各类资产都应该成为我们家庭投资组合的品种。

（摘自《第一财经日报》徐建明/文）



生活中,多数人会选择在很多方面跟自己相似的伴侣,但新的研究显示:我们往往会选择跟自己花钱习惯完全相反的人结婚。《纽约时报》的一篇文章称,花钱大手大脚的人通常会和精打细算的人结婚,反之亦然。

虽然原因尚不清楚,但这可能是一方看到了他或她另外一方面的需要。如果你花钱大手大脚,在选择伴侣时可能就不由

自主地渴望控制不良支出习惯;如果你花钱精打细算,可能也觉得需要放松一下,增添点乐趣。

小张和妻子结婚三年多了,两人感情还算不错,但他们在花钱上却是一个大手大脚,一个过于节俭。因为理财和消费观念的严重差异,双方经常为此吵得面红耳赤。那么在理财观念发生碰撞时,夫妻该怎样理财呢?

首先,奢侈勤俭要有度。花钱