

保单、存折、房产证……

管好几张纸能幸福一辈子？



■解惑■

积累财富 要避免 “本能”错误

如果我们想积累财富，要做的就是养成健康的储蓄习惯，外加一点点时间。事实上，迈向成功的步伐并不沉重，所涉及到的问题也不错综复杂。为什么很多人还会栽跟头？

错误一 过于贪婪

我们从商店满载而归，购物之多超出原先计划。从商品目录上看到一样东西，一冲动就买了下来。想成功理财就要有自我控制能力，尤其是在为将来存钱之时。为了达到这一目的，你得找到能够助你生活有度的窍门：订出一张购物清单，只买清单上列出的东西；把信用卡放在家里，转而使用借记卡。

错误二 过于轻率

我们的投资组合常常是多种证券的大杂烩，而不是精心构思。问题在哪里？是两种冲动：我们在买入新品种时总是过于急切，而在卖出时又犹豫不决。我们总是把资金弄得过于分散，而不是只建立一个组合。例如，我们可能有好几笔款子，它们将分别用于退休储蓄、支付明年夏天的假期以及其他目的。同样，我们也可以决定哪些账户能动用，哪些不能动用。我们也可能一边将一部分钱用来生财，试图发家致富，一边把余下的钱视为安全保障，确保我们不会再落魄潦倒。

错误三 过于自信

绝不要忘记那条无可辩驳的真理：作为一个群体，我们是不可能跑赢大市的。算上投入的成本，总体而言都是注定落后于大盘。但是，我们却过于自信，都以为自己跑赢大市，这会造成三种不利结局：首先，我们会倾向于守住单一的理财渠道，在少数股票或单一类股投下重注；其次，不理睬指数基金，而青睐经常变动投资组合的基金，尽管数据显示多数管理型基金的回报小于指数基金；最后，寻找下一个大赢家的过程中，我们的交易过于频繁，产生不必要的巨额成本。

错误四 过于着急

我们兴致勃勃地追随互惠基金，在股市的买和卖中寻找快感。我们经常与同事讨论股市行情，喜欢这种加入股民队伍的参与感。这未必不好。如果热衷于此，这更可能为实现各种目标而攒钱。问题是，我们越关注自己的“钱途”，就越容易受到诱惑去做点什么。很快，我们就看到了过多的买卖操作，冒各种不必要的风险，结果常常是灾难性的。

（摘自《中山商报》）

对于大多数的普通家庭来说，保单、存折、房产证、学位证、结婚证这五张纸涵盖了人生全部的财富生活的关键。打理好这五张纸，能在提升家庭财富的同时，为家庭的未来保驾护航。

学位证 为职场加分

如果把职业规划比做投资的话，要增加自己学位证书的含金量，我们就得不断地投资自己，不断地以“考证”的方式，增加自己“本金”的投入量。有关专家提醒，在职人员考证不能太盲目，不然会“投入与产出不成正比”，考出来的证没多大含金量不说，还要白白搭上许多钱财和时间。

要想让自己的投入获得高收益，我们的证书还得与职业发展规划相结合，这样，才能让证书锦上添花，为自己谋取更多财富。

■理财圈套■

“储蓄赠保险”听上去很美

“我们行现在代理一种新产品，储蓄就送保险，不仅保本而且还有收益，到期收益3.6%以上……”如果您在银行里听到这样的推荐，你相信吗？事实上，这种表面上无风险、高收益、还赠保险的理财产品，背后却是隐藏本金风险、收益风险和保障风险。

本金风险

风险指数：☆☆☆
所谓的“储蓄赠送保险”实际上就是“分红险”换了一种叫法。它是借助银行进行销售的一种保险产品，但是经过销售人员介绍，很容易让人误解为是一种银行的理财产品，附带保险功能，这是一种误解。事实上，所谓的“保本金”是有条件的，你必须持有保险超过五年，如果存了两三年就提前支取，那么不仅没有收益，本金也会受损失。因

■每周一词■

国债

国债是由国家发行的债券，是中央政府为筹集财政资金而发行的一种政府债券，是中央政府向投资者发行的、承诺在一定时期支付利息和到期偿还本金的债权债务凭证。由于国债的发行主体是国家，所以它具有最高的信用度，被公认为是最安全的理财工具。

由于国债以中央政府的税收作为还本付息的保证，因此风险非常小，流动性强，利率也较其他债券更低。我国目前发行国债按照形式的不同可以分为凭证式国债、储蓄国债和记账式国债三种。

凭证式国债

凭证式国债是指国家用填制“国库券收款凭证”的方式发行的国债。凭证式国债其票面形式类似于银行定期存单，此凭证用来证明投资者购买过一定金额的国债，享有收回本金和一定利息的权利。

凭证式国债通过各银行储蓄网点和邮政储蓄柜台面向社会发行，主要面向老百姓，从投资者购买之

存单 打好存款保卫战

有关理财专家认为，单纯的积蓄，并不是最好的理财方式。最好的理财方式，就是要让积蓄升值。

针对当前的金融形势，对于追求低风险的人，选择3个月或6个月短期存款更合适。一方面可以保持资金的流动性，另外一方面也可以应对进一步的降息。而对于不固定期限使用的资金，也可选择通知存款。存款应选择“四分法”定期存款和“月月存储”这样的组合，尤其是针对金额较大的存单，完全可以拆分为等额三月期、六个月、一年、两年等等，以备对资金的不时之需；在存款时间上，也可以选择逐月累计存款，每个月或几个月存一张定单。无论存款利率如何变化，都可以通过及时调整，获得存款利息最大化。

然而，存款虽然风险低，但在负利率时代，将手中结余的钱都存进银行，不做投资，就等于资产缩水。所以，对于有一定风险承受能力的人，建议可以适当买一些国债、保本型基金和信贷类、票据类理财产品。

保单 未来的保障

保险的重要性已经逐渐为人们所认识。但是，受种种因素的影响，很多消费者对于商业保险的认识并不足够。究其原因，是许多家庭在投保中走入了误区。有的家庭，购买

此，购买这种保险产品的钱，一定要是闲钱儿，而且要确保五年内不动，这样本金才有保障。

收益风险

风险指数：☆☆☆
“这张分红保单预期利率2.5%，如果按照中等分红水平3%-4%计算，长期年均收益率就可以高达6%左右呢，这么好的产品到哪儿找啊！”

理财师提醒大家，无论对方把预期收益说的多高，都只是有可能达到这个收益目标，千万不要太当真。如果到期无法达到收益目标，投资者只能认命，银行和保险公司无需承担任何违约责任，而且，手续费是一定不会少收你的。从这个意义上讲，保险公司是绝对不会赔钱的，而投资者赔钱的风险是相当大的。

“人情险”、“跟风买保险”，陷入了非理智消费的一个误区；有的家庭重孩子轻大人，这种投保方法很不科学，违背了买保险应以“家庭支柱优先”的原则；有的家庭在经济条件允许时往往会陷入“保险买的越多保障越大”的误区，购买太多保险，不仅无法提供全面保障，而且还浪费保费。

投保者应对自身以及家庭的风险状况和财务状况进行整体客观评估，多考虑持续交费能力，再理智选择购买保险。

房产证 盘活不动产

其实，房子不仅是我们的栖息之地，也具有一定的投资增值价值，适宜的房产投资不仅可以带来短时间的资产迅速增值，甚至也能够成为我们养老的重要手段，海外的逆按揭，以房养老模式，中国的以房养房，以旧房的租金还新房的按揭等房产投资增值模式，就是最好的范例。

房产投资需要较大的资产量，一般来说，应根据自己的生命周期来把握投资组合，对于缺乏一定经济实力的年轻人，一般以投资金融产品为主，而到了中年，则可以根据自己的资金量大小来决定是否投资房产。

中年投资者由于收入较为稳定、资本后劲较强，心理压力和资金压力都不大。一般来说，中年投资者多考虑长线投资，特别是事业有成

保障风险

风险指数：☆☆☆
另外，与纯保障性的保险相比，同样投保金额的分红险在保障性上要差得多。如果同样是投保1万元在意外伤害保险上，纯粹的保障性保险，其保障性要比附带理财功能的分红险好很多。换一种说法，如果保障性相同，纯保障性保险所需缴纳的保费要比分红险少很多。

理财师表示，购买保险其最核心的目的在于“保障”两个字，不要期望一种保险附加太多的功能，这样会弱化保险的核心价值。

维权风险

风险指数：☆☆☆
金和利息转入资金账户，相对来说手续比较简单。

记账式国债

记账式国债由财政部发行，没有实物形态的政府债券，投资者持有的国债登记于证券账户中，并且可以像股票一样进行交易。

记账式国债一般分为交易所市场发行、银行间债券市场发行以及同时在银行间债券市场和交易所市场发行（又称为跨市场发行）三种情况。一般来说，交易所市场发行和跨市场发行的记账式国债散户投资者都可以购买，而银行间债券市场发行的多是针对机构投资者的，个人投资者并不是所有品种都可以购买的。

个人投资者可以通过在银行或者证券公司开立国债账户进行国债的认购和买卖。国债新发行时投资者可以选择认购，这种交易没有手续费。另外投资者也可以选择债券市场上买进和卖出国债，这种一般会产生0.1%左右的手续费。记账式国债有固定的年利率，利息每年

的投资者更是希望不在房地产投资上花费太多时间和精力。针对目前市场上大面积放盘多、小面积物业稀少的现象，投资人士认为应该坚持择优原则，购买单价较高、总价较低的小户型单位，其供款压力小、租金回报率较高。

在整个投资组合中，房产的比重可占40%—70%不等。如果超过80%，因为不动产存在不利于变现的缺点，对资产的稳定性会产生影响。

结婚证 保住财富的果实

经营婚姻也是一种理财。从表面上看，相比于以上几张纸，结婚证这张纸，可能与财富的关系最小。但它对于家庭财富的意义却至关重要，严格来说，它是家庭财富的保障。婚姻打理得好，婚姻中的双方幸福美满，家庭财富增值，皆大欢喜；如果打理得不好，两个人同床异梦，甚至劳燕分飞，则家庭资产严重缩水。由此可见，身处围城，要想保住自己家庭财富的果实，就要拿出经营实体的魄力来经营婚姻，让自己既赚财富又赚幸福。

（摘自《卓越理财》）

编后语

愚以为，个人的幸福感与拥有的财富多少没有绝对的关系。如果能与你的另一半携手共同创造财富、积累财富却是幸福的。也许过程是坎坷的，但是绝对可以是甜蜜的。

“分红险”还有一种风险，就是维权风险。首先，保险条例的专业性和复杂性远非普通投资者所能熟练掌握的；其次，为您介绍保险产品的销售员很可能在你的保险单未到期前，就已经跳槽到另外的公司了。这样，当您的保险单到期之后，很可能发现收益远非当初对方承诺的那么高，而想要维权的话，可就有点“抓瞎”了。

（摘自《辽宁日报》）



■理财妙招■

80 后的 草根理财经

“你可以不屑于理财，不屑于铜臭，钱这东西很微妙，你善待它，它就会偏爱你；你懒于管理它，它也会渐渐离你而去。”雁子(化名)是洗化公司的一名销售职员，从2005年购买人生中的第一份保险到2006年买基金入市到现在，她收获了不少东西，同时也走了许多冤枉路。

2008年是雁子转折性的一年，这一年她顺利地住上了新房，结了婚。“如果说有不顺的，便是生活给我上了一堂教训深刻的理财课，因为这一年我的资金压力相当紧张。”房贷在18000元以上；简单的硬装花了近5万元；置办大到家具家电，小到锅碗瓢勺，又是4万多元；基金定投一直都是绿汪汪的，一次性投入的基金亏损度更是惨不忍睹；为自己交的保费高达6000多元；交学费2000多元。现在回首自己的历程，雁子深深地有一个体会，便是买房的时候，因为年轻气盛，过高地预估了自己今后的能力，透支了今后的生活，所以一定要预算到位，才能临危不乱。

2008年理财的挫败，让她以后的理财心态比以前平和许多，“走弯路是为了以后走得更远，在理财这条路上，我的方法总在不断地微调，只为寻找出最适合自己的方法。”她认为虽然家庭理财要因因人而异，但也是有规律可循的。对于新手理财，雁子总结了五条建议：

第一步，先从预算与记账入手。预算的目的是为了让自己的小家有点方向，使得开支更有计划性；而记账则可以清晰地反映小家的收支情况，有利于更好地预算。预算与记账相辅相成，当这个好习惯坚持几个月以后，你便会清楚地了解家庭的财务情况是否健康，是否需要适当控制。



第二步，当清楚自己小家的财务情况后，选用一些利于小家理财的工具，比如开通网银，选择两到三家信用卡。开通网银一方面可以节省小家的生活成本，比如省去缴纳水电煤的成本、选择性价比高的网络购物，更为以后的炒股、基金定投、炒黄金等理财工具的选择节约理财成本；开办信用卡可以增加小家的现金流，因为它有五十几天的免息期，这样你便可以让更多的现金用于投资或是其他领域。同时最关键的一点是可以积累个人信用，为以后的贷款买房提供便利。

第三步，选择适合小家成员的保险，让家庭成员不再裸奔。国内不规范的营销模式及高额的佣金提成方式让大多数国人对于商业保险有偏见，但是保险对于一个家庭的财务规划相当重要。大家要重视它的保障功能，不要太在意是否有投资功能。

第四步，寻找适合自己小家的理财工具。当你坚持了一段时间的预算与记账，也为自己的小家备好厚厚的保险安全垫后，如何使家里节余的现金保值增值？这个时候就需要根据自己的预期收益率与风险承受度选择一些适合自己的投资工具，比如基金、股票、纸黄金等。具体买什么，要看自己对哪种工具比较擅长，买多长时间，要根据小家资金的具体需求而定，买多少，则根据小家记账的节余率来决定。个人认为最适合普通小家庭的便是定投，这个定投可以是储蓄定投，也可以是定期买股票及基金。

第五步，用银行的钱，理自己的财。巧用贷款政策，买房置业。当有一定的经济实力时，大家一定会考虑改善居住环境，而房子是每个中国人都不可回避的一个话题。所以当资金积累到一定程度时，就要多了解贷款买房相关的知识。利用好一些贷款政策与还款方式，会达到事半功倍的效果。比如首套利用商贷申请七折利率、巧用公积金贷款换房、选择抵押贷款办二套房付；申请等本与等息还款的差别。

（摘自《北京青年报》王晓敬 / 文）