

理财高手先发制人 保卫财富不保守

因为 CPI 近期内很难有大幅回调的可能性,在负利率时代来临之际,很多人认为加息的几率在逐渐增大,清华大学中国与世界经济研究中心主任李稻葵认为,既然涨幅已经超过一年期银行存款利率,CPI 会使市场加息预期有所增强。不管加息的希望有多大,保证自己的财富不至于缩水才是目前很多投资者理财的首要目标,以下几位理财高手的故事或许会对你所帮助。

高手故事一 缩短期限迎接加息

王翎是一家民营企业的会计,老公则是某事业单位的中层干部,每个月两个人的工资收入在一万二左右。因为女儿已经上了小学,所以工作并不紧张的王翎这两年一直把打理家中的财产作为自己的第一要务。然而今年以来,物价尤其是日常消费品价格上涨很快,让这个爱看新闻的主妇闻到了浓厚的通胀气味。她给记者举例说,以目前一年定期存款利率 2.25%计算,如果在去年 8 月存 1 万元,今年 8 月到期后,连本带息共 10225 元。但由于今年 8 月份 CPI 同比上涨 3.5%,这 10225 元仅相当于一一年前的 9875 元,贬值 125 元。这样看来,难道钱还要放在银行里吗?可是,对于众多的普通投资者来说,如果不存银行又能把钱放在哪里呢?

王翎对此颇为纠结:“虽然银行的利息低,但不少人还是愿意把钱放在银行里以图省心。”王翎介绍,自己周围有不少人投资基金、股票、黄金等。早在五一期间,她就将家里的一笔到期的 5 万元定期存款转为 3 个月定存。她认为负利率来临之后,银行很可能有加息动作,一旦央行在最近 3 个月内加息,自己就能及时分享到加息后的收益。王翎的理论是,对于偏好银行存款的人士来说,目前办理定期存款的期限不宜超过半年。此外,她还将家里的 10 万元存款购买了两款短期银行理财产品。她认为,



现在银行理财产品的结构也在悄然变化,短期理财产品越来越多。王翎自己就购买了某商业银行“汇理财稳利系列”产品,期限为 6 个月,且保本保息。她不无得意地说,保本银行理财产品的收益往往低于基金投资,但是胜在本金有保障。王翎提醒其他投资者,她从多家商业银行了解到,不同银行发行的超短期产品在细节上有一定差异。比如说,赎回时,各家银行的资金到账日是不同的。在购买银行理财产品时要看清楚条款细节,是否保本、交易费用、到账时间、收益说明等问题都必须清楚。

高手故事二 抓住低点进股市

今年 7 月初,曾经和朋友发誓永远不炒股的于宁还是去招商证券开了户,成为了一个中年新股民。他之所以发誓永不炒股还是缘于自己弟弟的经历,于宁的弟弟早年曾经靠给旅行社开大巴包车挣了一笔不小的启动资金,而且靠着这笔钱,他还在股市把资产翻了番。于是,心气上来的他把父母一辈子的积蓄 17 万元也拿去投入了股市,因为两位老人始终有一个住农家院养老的梦想,按照他当时的话说:“我给您二老把养老的

地方从农家院变成别墅。”结果万万没有想到,于宁的弟弟不但没有把农家院变成别墅,连原来的本钱也损失了大半,一度让两位老人闻股色变,生怕自己连半个农家院都保不住了。尽管后来于宁的弟弟把自己的钱补进去还给了老人,但是两位老人从此再也不敢进行定期存款以外的投资了。这件事不仅对于两位老人刻骨铭心,而且也给一直做事稳妥的于宁上了一课,他于是发誓不沾股市。

但是,今年 2 月份以来,眼瞅着 CPI 噌噌地往上涨,而于宁又拿到了一大笔岳母家老房拆迁款,他有点不知如何是好了。他按照一位理财师朋友的指点,购置了一套学区房出租,买了两份分红保险,还添置了一点金货。按照理财师的意思,可以在低点投资股市,他还是有些犹豫,直到他错过了最低的 2300 多点后,于宁把心一横,决定把最后剩下的 12 万投入股市,“反正我已经按理财师的要求配置了各项资产配比,这十来万挣了算赚的,要是赔了,我也认了。”

没有想到的是,从他 7 月下旬开始出手算起,短短两个月的时间,他竟然赢利超过 10%,最多的时候,账面上竟然有了 15 万,这不由得让于宁小小地得意了一下:“看来我平时关注国家大事还是对了,我买的都是新能源和农业股,东方电气 22 块进

的,现在都 31 块钱了,光这一只股票我就挣了一万多。还有六国化工我也挣了 8000 多,还别说,现在有点小小的膨胀了。”不过,他时刻用弟弟的教训提醒着自己,目前,他已经把挣来的钱取出来了,还保持着账面上 12 万的本钱,他希望自己的低点入市能够抵御通胀。

高手故事三 敢于消费多方投资

在加息的预期不断增大的时候,有些还欠着银行房贷的人打算提前还款。顾兵身边有些同事和朋友就有这样的考虑。但是顾兵的做法是,暂时搁置提前还贷计划,把手里的流动资金进行消费和投资。在金融危机期间,顾兵的理财方式以防守为主,原本的家装修、给女儿买钢琴、购买小汽车等计划都按兵不动。去年,顾兵所在的旅行社效益增长不少,这也让他对今年的业绩更有信心,让他增加了家庭消费的信心。去年底领了年终分红后,他手里有 40 万元左右的储蓄,考虑到物价上涨的趋势,他拿出 20 万元用于满足家庭消费需求,给女儿买了一架 2 万元左右的钢琴,还圆了自己的 SUV 梦想,把家里服役 9 年的白捷达换成了日产奇骏。剩余的 20 万元,他配置了黄金和基金等理财产品。他说:“目前基金的收益还不错,因为是在 1 月份抓住了低点建仓,到 3 月份已经有了超过 8% 的涨幅,不仅跑赢了 CPI,还跑赢了房贷利率。”

“在金融危机时期,投资理财最好是现金为王和谨慎观望。在货币购买力下降的阶段,操作方式就要调整了。”顾兵认为,跑赢 CPI 最直接的办法,就是做保值且有一定收益的投资,既避免资产缩水又有一定的收益。实际上,早在去年底时,顾兵就开始考虑家庭资产保值增值的问题,他最终决定投资黄金与投资基金,这两样他都打算长期持有。他的观点是,现在的形势下,如果留好了过冬的粮食,也不要亏待了自己,该消费时就出手。拥有一

辆四驱 SUV 是他多年的愿望,始终不愿出手的原因是一方面担心车子降价,另一方面觉得还得再攒点钱,现在,他认为负利率时代下,货币还不停地贬值,与其这样还不如早点儿开上心爱的汽车。看来,敢于消费在这个时候也是一种生活态度。

高手故事四 发挥特长认准商铺

一边是政策调控,楼市与市场进入僵持期;一边是存款“贬值”,钱放在银行里越来越不值钱了。究竟要不要出手继续投资房产一直是田倩倩的一件心事。作为一个开发商的家属,田倩倩对于楼市始终都比较关注,所以她的投资也始终在这方面,赶在政策调控之前,她已经拥有了四处房产,一处是自己居住的三居室,两处是小户型的酒店式公寓,还有一套学区房正在出租着,那是她留给自己孩子将来上学用的。现在,她先生又往家里交了一笔不菲的奖金,这让她不知是不是再继续投资房产。

在研究了北上广深的最新统计数据,还有万科、保利等上市公司的业绩之后,田倩倩还是打算发挥自己的特长,“既然我一直都在这个领域投资,而且我先生还有很多业内的朋友,我干吗非要买基金进股市呢?我还就认准房地产了,这一次,我就要买一个小商铺,先出租给别人拿租金,以后一旦我有机会了,我也许还开个小时装店什么的,反正,不花钱也会贬值,我才不会选择把钱存银行。”这一次,田倩倩选择的是位于房山良乡大学城轻轨附近的一个新开盘小区底商,“因为轻轨房山线年底才通车,这里现在的商业氛围还没有完全起来,这套 40 多平方米的商铺单价才一万七,这个价钱在城里还买不了一套大开间,而且周边的北京理工大学、北京工商大学等学生越来越多,我就不信租不上价钱。”她私下告诉记者,这个开发商也是他先生的朋友,尽管并不特别熟悉,也基本上没有打太多的折扣,但是能够在商铺开

和领导相处该学的理财课

每个人都会有自己的上级,所以就要学会和领导相处的技巧。这种技巧既不是溜须拍马,也不是故作清高,而是一种和上级和谐相处的方法。

现代社会,谈到相处就和金钱有着密切的关系。有人曾经说过:“与自己完全没有金钱纠缠的有两种人,一种是相隔千里同时又不认识的人,另一种是仇人。”和自己的上级则是非常熟悉、经常见面的一种情况,说不定还会多一些和上级在一起的机会。所以,学好和上级相处的理财课是非常有必要的。

很多人可能对此比较有“经验”,认为和上级在一起,只要不花上级的钱,上级就会高兴。其实不然,并不是任何时候,自己花钱上级都会高兴。怎样少花一些钱,并达到和上级和谐相处的目的,这才是最为重要的,毕竟谁的钱也不是捡来的,所以有必要学好和上级相处的理财课。

和上级相处,难免会遇到应酬之类的活动。这时候就要注意了,在周围的人都看得到的情况下,需要花钱的时候,一定要掌握好分寸,避免让自己的上级丢了面子。这时候应该坚持和上级推让一下,避免自己强出头,这样既浪费了自己的金钱,同时又得罪了上级。因为上级也需要表现自己的大方,如果这个时候自己的大方盖过了上级的大方,那么可以肯定,上级不会给你好脸色看了,所以这一点一定要注意。

此外,和上级相处还要留心上级的爱好。一般来说,可分为两种情况,和自己的上级相处久了,应该知道上级的爱好。一是上级自己拿钱,这时候你是幸运的,自己不用花钱就可以得到上级的赞赏;反之,如果上级不愿意自己花钱,你就应该主动替上级把这件事情做了。这样你给了上级一个面子,上级会记住你的表现,毕竟他当你的上级不是一天两天的事情。

肖强作为董事长的秘书兼翻译,经常和上级一起出去。有一次,董事长临时带肖强回家,这时候,董事长的儿子跟董事长要玩具,董事长不愿意给儿子买,就哄儿子说没有钱,肖强根据以往的经验迅速从自己的兜里掏出钱给了董事长的儿子。这时候,董事长变得非常高兴,对肖强说:“不用给他买了,不好好学习只知道玩。”虽然是在责怪儿子,但是也有赞扬肖强的意思。

随后,出门之前董事长家的保姆说工资该给结算了,这时候肖强也急忙掏出自己的钱给保姆结算工资,而董事长的脸色变得非常的难看。这让肖强非常不解,董事长没有花钱怎么反倒不高兴了呢?

肖强虽然花了钱,但是却领了一个不是,这是为什么呢?因为在自己的家事面前,董事长要展现自己的能力,一个男人连家都支撑不起,会让别人怎样去想呢?这就是肖强的错误之处。

名人理财

女星理财 各有“手腕”

编者按 明星理财多种多样,其中以开店、炒房者居多,在此,小编对众多美女明星在这两方面的投资进行了列举,让我们看看谁的理财手腕更高明吧!

张柏芝:开了服装店又开纤体店 梁咏琪:明星用品二手店很好赚

“哈韩”的张柏芝喜欢韩国品牌“A6”的动感,拿下了该品牌的代理权,在香港年轻人最爱的利时市场开了间“A6Collection”服装店。继 A6 时装店小试牛刀之后,早就有意在商界一展身手的玉女掌门人张柏芝,近来又盯上了在香港火得一塌糊涂的纤体生意。张柏芝一出手就扔出个价格“深水炸弹”,自己投资的纤体店将让北京女人以香港 1/3 的价格享受与香港一样的专业化纤体服务。

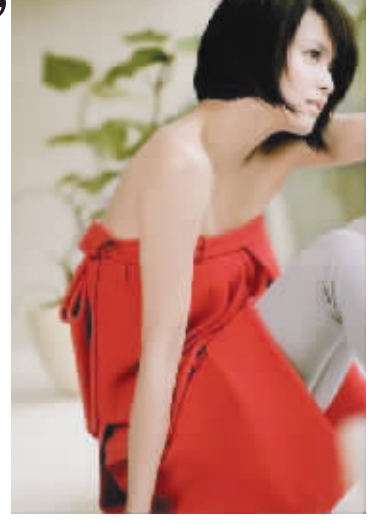
大小 S:开了家“师母”杂货店

理财教室

“哈日”的大小 S 姐妹俩在台湾开了家叫“师母”的杂货店,专卖日本最炫的服饰和小饰品。姐妹俩不仅自己用,有时还把店里的“宝贝”送给好友范晓萱、吴佩慈。

天心:C25° 咖啡馆

天心最引人注目的莫过于她火爆的身材,但 C25° 中的 C 并不是 C 罩杯的意思,而是表示 25° 是煮咖啡最佳的温度。



与普通的咖啡馆相比,C25° 的装潢与色彩别具一格,它整体都是挑高设计,搭配大片的落地玻璃,显得明亮、宽敞、爽朗,与咖啡馆一向的幽静、低沉、雅淡风格有所区别。同时四周颜色以深红色为主,角落配以别致的盆景,别有一番异国情调。C25° 咖啡馆中陈列的有天心从英国带回来的咖啡具,颜色亮丽润泽的咖啡杯,让人爱不释手,客人一般饮用的有可



爱小猫的马克杯,也别具童趣。

王菲:与那英联手开发廊

王菲由乐坛转战商场,实行做商界女强人,她与丈夫李亚鹏除了先后在北京、上海开设高格调酒吧外,最近有传她又跟好友那英以及星级发型师 Elaine 在北京开设高级发型屋。“画间沙龙(Vajra)”位于北京的

大使馆区,两层高,面积 4000 平方米,在这高档地段,租金也是高档价。店内的格局与王菲口味非常相近,格调简约高档,以简洁的白色为主,配衬复古家具,包括古董柜与白色佛像。

发型师的收费分等级,剪发的最低消费是 400 人民币起,特别护理 600 人民币,烫发最便宜也要千元人民币。光顾的艺人多属天后级人物,据悉,除了王菲,那英做活招牌外,李亚鹏、女儿童童,还有赵薇、章子怡、张信哲与苏有朋也经常光顾。

刘嘉玲:一边炒房一边开夜店

刘嘉玲去年在《福布斯》中国名人榜排行第 10。她近年热衷投资房地产,在香港、内地多处购房,之前还跟郭台铭到台南看地。除了炒房产外,刘嘉玲还在上海投资 MUSE 夜店,最近还因生意兴隆将再花百万装修。投资、代言轻松获利,难怪她近来几乎淡出影坛,不用再拍戏赚辛苦钱。

(摘自《华龙网》风舞/文)

助你理财成功的六个习惯

习惯一:了解收入及花销

很少有人清楚自己的钱是怎么花掉的,甚至不清楚自己到底有多少收入。没有这些基本信息,就很难制定预算,并以此合理安排钱财的使用,搞不清楚什么地方该花钱,也就不能在花费上做出合理的改变。

习惯二:记录财务情况

能够衡量就必然能够了解,能够

了解就必然能够改变。如果没有持续的、有条理的、准确的记录,理财计划是不可能实现的。因此,在开始理财计划之初,详细记录自己的收支状况是十分必要的。一份好的记录可以使您:

- 1.衡量所处的经济地位——这是制定一份合理的理财计划的基础。
- 2.有效改变现在的理财行为。
- 3.衡量接近目标所取得的进步。

特别需要注意的是,做好财务记录,还必须建立一个档案,这样就可以知道自己的收入情况、净资产、花销以

及负债。

习惯三:明确价值观和经济目标

了解自己的价值观,可以确立经济目标,使之清楚、明确、真实、并具有一定的可行性。缺少了明确的目标和方向,便无法做出正确的预算;没有足够的理由约束自己,也就不能达到你所期望的 2 年、20 年甚至是 40 后的目标。



习惯四:确定净资产

一旦经济记录做好了,那么算出净资产就很容易了——这也是大多数理财专家计算财富的方式。为什么

习惯五:制定预算,并参照实施

财富并不是指挣了多少,而是指还有多少。听起来,做预算不但枯燥、烦琐,而且好像大做作了,但是通过预算可以在日常花费的点滴中发现到大笔款项的去向。并且,一份具体的预算,对我们实现理财目标很有好处。

习惯六:削减开销

很多人在刚开始时都抱怨拿不出

更多的钱去投资,从而实现其经济目标。其实目标并不是依靠大笔的投入才能实现。削减开支,节省每一块钱,因为即使很小数目的投资,也可能带来不小的财富,例如:每个月都多存 100 元钱,结果如何呢?如果 24 岁时就开始投资,并且可以拿到 10% 的净利润,34 岁时,就有了 20000 元钱。投资时间越长,复利的作用就越明显。随着时间的推移,储蓄和投资带来的利润更是显而易见。所以开始得越早,存得越多,利润就越是成倍增长。

养成以上习惯,可以帮助你开始自己的理财方式。好的开始就等于理财已成功了一半。

(摘自《理财生活网》)