

教你三招 攒钱也能成百万富翁



■理财故事■

要理财先理“才” 看理财达人如何从月入三百到三万

胡海洋是信诚人寿的业务总监、信诚人寿商学院 CP-BA 特聘讲师、高级理财规划师。

“让财富增值不如让自己增值,不要想走捷径和一夜暴富。”这是 45 岁的胡海洋对十年来收入增长 100 倍的经验总结。从武汉大学摄影班毕业后,他先干了一年的摄影,月收入 300 元。然后通过多次跳槽积累经验和人脉,2006 年,他在信诚任业务总监,月收入 3 万多元。

胡海洋投资遵循两条投资原则:不负债投资、保证一定的流动性,炒股他曾亏了十几万。“没有大量时间保证,亏钱很正常。现在只放了少量的钱在股票里面,只是为了保证给客户做理财规划时,能跟客户有共同的沟通语言,所以各种理财工具都要亲自去试验一番。”

胡海洋的固定资产除一套宽敞的自住房,在武昌还有三套公寓,总面积达 600 平米,他在 1999 年、2000 年购入的时候均价不超过 2000 元,现在总价保守估计也翻了好几番。每月的租金收入足够支付家庭的日常费用支出等,而他每年 40 万的收入大部分都放在基金里。他买卖基金的诀窍是:当基金定投收益超 20%时,选择将存量基金赎回,然后继续定投。股票上亏的钱,他在基金上全给赚了回来。此外,他还为自己购买了充足的商业保险,他个人的人寿保险保额就有 200 多万,全家的养老、医疗等商业保险都做得很充足。

“股票和基金基本上盈亏平衡,房产不打算售出。投资任何理财工具都不如投资自己,让自己的价值增值才是财富增值的根本。”在胡海洋看来,理财工具本身没有优劣之分,根本还是要取决于个人的人生规划。“真正的理财是个人的人生规划,而不是简单的赚钱。”胡海洋提醒,不同人生阶段,财富规划不一样。对于刚踏入社会的年轻人来说最重要的是学习知识和技能,工资并不是唯一财富。年轻人要积累的财富是生活的经历,是过硬的本领,是为人处世的道理。他建议年轻人可以选择基金定投。为了避免账户中余额不足导致定投终止,他提醒可将基金定投的扣款日期选为工资发放后的两三个工作日。

(摘自《武汉晨报》吴明/文)

收入将近 6000 元,着实令人艳羡。可是,小萱总觉得每天空出来的一到两个小时的时间实在有些浪费,如果能够充分利用一下的话,说不定可以挖掘出更多的价值。而教学机构生意的起伏也让小萱不得不为自己考虑一些不备之需。

工作两年之后,小萱身边的一些学生,希望她能够帮助自己进行一些额外的补习,按照每小时 100 元的价格付费。小萱一想,这下可是一举两得,既可以充分开发自己每天的空余时间,同时也可以实现增收的目的。不仅如此,为了扩大自己的“生源”,她又和大学时结交的许多外国朋友分享了这个想法,大家这么一张罗,小萱的课时很快就排满了。一个月下来,收入过千,小萱觉得自己的荷包硬气多了。几年累积下来,小萱也有不错的收益,存折上已经有了 30 万。按照这个进度,再有两年的时间久可以达到 50 万的目标了。

点评:小萱充分利用工作时间自由灵活的特点,通过兼职开拓了自己的收入来源,而且所花时间、精力不多,对积攒个人资产却大大有益。当然,要像小萱那样通过兼职开源,应注意几个关键点,一是必须拥有可利用的空余时间,兼职的同时不影响本职工作;二是尽量做与自己专业一致的兼职,这样可利用自己已有专业优势,事半功倍,不需要额外多花功夫;三是充分利用人脉关系,以使兼职效益最大化。能够做到这些,做兼职成功就不难了。

攒钱第一步:收入是根本

对于刚刚开始进入工作的人来说,头 10 年要想累积起原始资本,最主要的来源就是工资收入。因此,做好职业性规划,寻找到适合自己发展的空间,进而提高收入是一件非常重要的事情。否则的话,其他的一切都只能是无本之木、无源之水。

案例:从兼职中找机会
人物:萱薇 工龄:7 年
现金资产:30 万
攒钱秘籍:靠兼职广开财路

2002 年开始工作的小萱,毕业于对外汉语专业,英文达到专业八级,从大学阶段就有丰富的汉语教学经验,身边老早就结交了一群外国朋友,于是一毕业就顺风顺水地进入了一家对外汉语教学机构。

“虽然不是什么大公司,可是工作挺适合我的,而且收入也不少,所以还是挺开心的。”小萱谈起这份工作,满面笑容,“从周一到周五,每天课程安排 5~6 个小时,上午是一对一教学,下午班级稍大一点,一对五,其他时间可以自己支配,比起上海的白领轻松多了。”按每小时 50~55 元工资来计算,一个月满勤的话,小萱的

■理财教室■

低收入理财三法宝 钱少也能过幸福日子

“我所在的这个城市,房价和生活成本与北京上海广州差不多,工资则是小县城的水平。不过,既然不能改变现状,那么就踏踏实实、精打细算地生活,照样能过上幸福的小日子。”日前,低收入主妇“爱喝香草奶昔”在论坛发帖,晒出高消费、低收入城市的三大理财法宝。

法宝一:量入为出

“谁都想住得大一点,穿得好一点,过得富一点,让人羡慕,于是就出现了许多超过自己承受力的负翁一族。”网友“奶昔”说在房子以及平时生活等各种细节上,她和老公都坚持“有多大能力,就享受怎么样的生活”这一态度。在房子上,“奶昔”和老公目前住的是一套不到 80 平米的二手房。“2007 年的时候有机会买一套带阁楼的 120 平米的房子,总价 138 万。我和老公再加上父母支援,能凑齐 115 万左右。”网友“奶昔”和老公月收入只有 7000 元左右,如果买了这套房不仅把他们和父母的积蓄都掏空了,而且每月还要还 1000 多块的贷款。为了不影响到父母的养老以及自己的生活质量,“奶昔”一家最终放弃了这套大房。另外,在衣服、化妆品等方面,

很没劲,就请客同学一起吃,每个月的餐饮费少说也要 2000 元吧。”这让曹鹏在很长一段时间里没多少积蓄。

“我本来打算工作十年攒够 50 万,可按照那时每月结余不到 1000 元的速度,根本没法实现,好好‘反省’后,我决定做个改变。”很少亲自下厨的曹鹏决定学习怎么烧饭、做菜,当自己的厨师。

“其实真的做了就发现没有想象中那么难,烧饭、做菜、吃自己煮的食物原来还是很有趣、很有成就感的。”这个厨房新人不仅买了烹饪书,还从网上下载了很多“民间食谱”,“下班晚了就做简单的,周末空闲就弄些复杂的。”现在,他已俨然一副“曹大厨”的模样了。

“要不是改变了生活方式,我 40000 元的存款可出不来。”由餐馆到家庭厨房的“转型”使曹鹏每月的饮食花费省下不少,“餐厅里一盘炒青菜 18 元,菜场里一斤青菜不到 2 元,买了菜我才知道原来可以省下这么多。”曹鹏粗略估算了下,每月他烧菜做饭大概需要 500 元,偶尔和朋友聚餐需要 500 元,比过去省下 1000 元左右,“现在,我每月可以结余 2500 元左右,稍微做点小投资,只要未来收入稳定增长,十年积累 50 万元应该没问题吧!”收支状况改变后,曹鹏对未来信心倍增。

点评:在我们的月度花销中,餐饮费总会占到不小的比例,很多年轻人因为不会做饭,或是懒得做饭而选择天下馆子,这很可能影响他们更为长远的财富目标。在财富积累的起步阶段,学会攒钱是非常重要的,为了远大的理想舍弃眼前的享受可能比较明智。而且,从饮食健康的角度考虑,自制的饭菜可能更营养、更卫生。

当然,偶尔的外出就餐并非不可,从理财的角度考虑,不妨先从网上下载优惠券,或是使用可以打折的信用卡等等,既满足了食欲,又经济实惠。

攒钱第三步:投资有道资产翻滚

投资的本质就是“钱生钱”,前提是要有一定的本金。然而许多年轻人刚刚踏出校门进入社会,既没有多少原始积累(存量资本),眼下的薪水(增量资本)又非常有限。

但踏入社会没几年,可能就要面对成家置业的沉重经济负担。面对居高不下的房价,如何才能拒绝啃老(许多年轻人也没老可啃),依靠自己正确的投资之道积攒下 50 万左右的房屋首付、装修和置办婚礼的费用

案例:由餐厅向家庭厨房转型

人物:曹鹏 年龄:25 岁
攒钱秘籍:节省



“奶昔”则发挥了“家庭主妇”最大的“智慧和能力”,除了坚持“少而优”的精品路线之外,网友“奶昔”对衣服的精细保养和爱护,不仅让她和家人的穿着总是很有品位,而且还很少浪费。

法宝二:巧用信用卡

“我的工资卡和信用卡都是一个银行的,一来与工资卡绑定方便还款,二来信用卡可以积分和打折。”“奶昔”说,她们一家只办了这一张信用卡,老公使用副卡,这样他们一起积分,可以攒更多的积分,这样可以得到更多的兑换和打折。“日常生活能刷卡的一律刷卡,甚至帮单位采购或者帮亲戚朋友买东西,我们都是把钱先存到我的工资卡里,然后拿着绑定的信用卡去刷卡采购。”网友“奶昔”通过这样的方法,给信用卡积攒了不少积分。“除了信用卡积分外,我给工资卡办理了一个

呢?

案例:不做准备坐失良机
人物:陆佳颖
投资案例:错过了一轮大牛市
投资教训:尽早投资小钱投资

陆佳颖 2003 年大学毕业后开始从事会计工作,每月收入也有 4000 多元。不过她和许多同龄人一样,原来也是完全没有理财头脑只知道通过工作赚钱,而且赚到的大部分钱都被她花在了穿衣打扮以及和朋友一起吃喝玩乐上了。

就在此时,2007 年的大牛市一下子引爆了许多国人的理财意识,陆佳颖周围许多同事也见面就谈股票,而且许多人都通过投资股票赚了大钱。陆佳颖这才意识到,过去自己只知道把钱存银行,那样的财富增长是代数级的,就算存个二三十年也不一定能把买房款存出来,但通过投资股市是可以实现资本几何级增长的。

于是从 2007 年 6 月开始,陆佳颖就在同事的推荐下开始了基金定投,每月拿出 1500 元投资在股市中。然而当时的 A 股已经接近泡沫的顶峰,几个月后,股市就由牛转熊,开始了持续下跌。看到账面上的亏损,陆佳颖无可奈何地摇了摇头,但她此时已经意识到,除了继续投资,自己没有第二条路可以走。于是在 2008 年市场下跌的过程中依然鼓起勇气继续定投。

可喜的是,今年股市持续回升,让她的定投重新开始获利,到今年 6 月连续定投两年后,陆佳颖持续投入的 3.6 万元本金已经变成了近 5 万元。不过对陆佳颖来说,自己的投资之路才刚刚开始,要想达到先攒 50 万的目标,或许还需要一段漫长而艰辛的道路。

点评:在这个案例中,我们非常惋惜地看到,陆佳颖在 2004 年参加工作后,白白损失了长达 4 年的投资黄金期,而这段时间里面,中国股市经历了一段波澜壮阔无前例的大牛市。

如果这段时间陆佳颖能够在每月 4000 元的收入中拿出 1500 元坚持投资股票型基金的话,那即使按照月化投资回报 1.7%(年化投资回报约 20%)保守估计,4 年总共 72000 元的本金也将变成 11 万多元。而如果她能继续坚持投资下去,按照这样的投资回报率来计算,那只要坚持 10 年就能顺利攒下 50 万元。

投资的时间越早,复利效应发挥的威力就越大。对年轻人来说,投资千万推迟不得,哪怕现在收入少,每月只能省下几百元,也千万不能让这些小额钱在银行里睡觉。

(摘自《生活理财网》)

理财产品 如何聪明抢购

银行 9 点开门,不少人 8 点就已经排在网点门口等候了,他们不是为了早点拿工资,而是为了能等到限额发售的理财产品,别以为比银行开门早一个小时排队就一定买到,不懂门道的话,有时候排队就成了无用功。

部分产品只能在开户支行购买

对于很多交通银行的贵宾客户而言,理财经理在很多热门产品发售前都会主动发短信或打电话通知产品的类型,预期年收益率等信息,如果一旦你确认自己需要购买这类产品,最好立即回短信或电话告知客户经理,你需要购买的份额以及购买当日支付款项的时间,这样客户经理会提前为你预留好购买的份额,以免到时候因购买的人多而错过。

不过在此需要特别提醒交行的客户,对于部分热销产品,各支行都有一定的份额限制,因此你在购买理财产品前,最好先确认好你用于购买理财产品的借记卡是属于哪个支行,交行规定对于部分热销的理财产品只能在借记卡开卡的支行预约购买,因此一旦你跑错了支行,就可能无法购买到自己所需要的产品。

如果你购买理财产品的借记卡是工资卡的话,你有可能弄不清卡的开户行,你可以在购买理财产品前拨打客户热线,通过卡号查询卡的所在开户行。

可以提前先存钱

目前,中信银行、光大银行都还没有执行必须在开户支行购买理财产品的规定,所有支行都可以通用借记卡购买产品,而且 2 家银行都表示无论理财产品是否热销,都不接受客户的预约。

中信银行的理财经理建议,为了方便在理财产品发售当日尽早买到理财产品,大家可以提前一天将款项集中到一张银行借记卡上,当日购买时就可以直接在柜面上购买了,以免到时候还要取款存钱,浪费了等待时间。特别是对于中老年客户而言,不少退休夫妇的工资卡都分散在不同的银行,如果在购买当日又要去不同的银行排队取款,然后赶到他行再存款买理财产品,可能会耽误不少时间,因此可以将这些购买的准备工作提前,这样就可以让自己少一些等待的时间。

网上购买并非样样都行

对于不少上班白领而言,在网银上购买理财产品似乎已经是一种习惯,网上购买不仅省去了排队的时间,而且还不用和单位请假,真是一举两得。不过要提醒这些习惯了网银购买的客户,目前银行部分热门理财产品并不在网上销售,只能自己亲自前往柜面办理,因此切勿大意,以免错过购买良机。

一般而言,天天利之类的产品,网银都可以购买,但部分稳定收益较高的理财产品则可能需要去柜面购买。例如,今年国庆期间,交通银行推出了一款预期年化收益率为 3%的产品,这款产品比同期绝大部分银行同类产品收益要高,但这款产品发售当日就规定只能在网点购买,无法在网银上抢购。

(摘自《新闻晨报》郭文璐/文)



(摘自《重庆商报》)