

春节过后如何理财

女性理财 多点下手

理财从记账开始

制定一套“用钱”计划很重要。只记流水账,按时间顺序记录每天开支,久而久之就会变成一笔糊涂账,很难统计。只记账不分析,虽然每笔账明细都很清楚,但不加管理仍会漏财。最好每个月检查一下账本,看看哪部分支出超过预算,慢慢学会应该怎么花钱才不影响生活品质。

攒钱是起点

老话讲:“吃不穷,穿不穷,算计不到就受穷。”女人在消费方面的自制力较差,过度的消费会使你无财可理。因此要想攒好钱,就要一生养成量入为出的习惯。攒钱方法其实很多,每月做基金定投、投一份期缴保险……长此以往,你会发现你会有一笔额外的资金在你真正急需用钱的时候雪中送炭。

投资是重点

光会攒钱是不够的,还要学会投资,要让钱生钱。投资有风险,后果需自担。所以投资之前先做个投资风险承受能力测试,看看自己是属于保守型、平衡型还是激进型的理财风格,然后再选取自己能够承受的产品投资组合,这样不至于在一定阶段投资有亏损时影响自己的情绪。

保守型投资者可选取定期存款、货币基金、国债等风险较小的产品。平衡型投资者可以高风险和低风险产品各50%配置,做到降低风险的前提下追求收益最大化。激进型投资者可以考虑提高股票或股票型基金的投资比重,在承担高风险的同时,力求高收益。

无论哪种理财方式,最重要的是多了解产品的特点、风险及其变现性,以备不时之需;再根据所能承担的风险程度,配合个人或家庭对中长期资金需求,作出合理的投资配置。

保障是根本

女性无论在职场还是生活中,都需要健康的身体和积极的心态作保障。因此,未雨绸缪,早日为自己购买一份保障很有必要,保险在关键时候往往能起到“以小博大”的作用。

年轻人可以定期寿险、保障类保险为主,强制储蓄专款专用,随着年龄增长,具有养老功能的保险比重需要逐渐增加。而30岁以上,要提前规划养老,准备子女教育金。在周全的基本保障之上,优先考虑重大疾病保险和意外险。同时也要及早对退休生活作出规划,让晚年生活更从容。

(摘自《证券之星》赵艳/文)

拿到年终奖后,春节假期里大笔花钱在所难免,但精明的“理财达人”也能靠这些钱赚钱。理财专家在此建议,节后理财要提前规划——

“小钱”也是钱

每逢长假,现金管理总是许多人首要关注的问题。特别是春节长假,拿到年终奖后,许多人还会将钱汇到远方的亲朋好友那里。针对春节个人汇款的高峰期,各家银行也有一些“促销”手段,因此不同银行汇款成本也不尽相同。相比柜面汇款,通过网上银行进行汇款优惠更多,普通百姓可以通过拨打各大银行的咨询电话进行咨询。值得注意的是,各大银行按汇款比例收的手续费基本上都差不多,但在手续费的下限和上限上则有很大的区别,这无疑是值得人们关注的。

网上能“转”钱

春节过后,各大商场都打出了换季打折的广告牌。此时,你可别被折扣冲晕了头,在购物之前先咨询一下服务台,如今不少银行为了促进交易,经常和商场联合推出各种优惠措施,轻轻一刷就能得来的“折上折”,错过岂不是很可惜?

对于“宅家”的人来说,则可以利用信用卡的网上银行功能,轻松买到各种商品。相比传统银行服务,网上银行可以提供24小时不间断服务。同时,在网上银行办理业务的手续费要比银行柜台便宜。账户查询、转账、异地汇款、代缴公用事业费等这类日常生活的资金支付,还可以进行外汇买卖、黄金买卖等理财服务。但是值得注意的是,要尽量避免使用公共场所的电脑登录网上银行,即使是在家里,最好也使用USBKey、动

态口令卡、手机短信动态密码等,在方便办理业务的同时以确保资金安全。

刷卡就“省”钱

节假日过后,人们往往怕延误还款而导致信用记录不好,因而匆匆忙忙就去还款。其实,使用信用卡消费,可充分利用好信用卡免息期,这是信用卡理财的重中之重。免息期运用得当,可以为持卡人节省不菲的利息费用,而如果计算不当,则持卡人可能就要面临意想不到的利息支出。市民应分清清楚3个“日”——消费日、银行对账单日和银行指定还款日。银行划分每笔消费的时点,是以账单日为依据,因此,选择刷卡的时间,就决定了免息期的长短。

一般情况下,在账单日之前消费,越靠近账单日,能获得的免息期就越短;在账单日之后消费,越靠近账单日,免息期就越长。

比如你的信用卡账单日是每月15日,而到期还款日是每月3日,那么你在14日消费,就只能得到21天的免息还款期;如果你在16日消费,则能获得50天的免息期。如果买的是一些贵重物品,则免息期拉得越长越好,以便自己节后的资金安排更充裕。如今,信用卡已经成为市民最为普遍的消费方式之一,可是在每个月还款日到期之前,很多人还在到处寻找发卡行的营业网点,然后排队还款。随着便民金融服务体系的逐步完善,现在“便利金融”正在成为风尚——只需利用便利店就能轻松为你的信用卡还款。如今,有不少便利店内已经布设的银联智能支付终端上,用借记卡向自己的信用卡还款,整个还款过程不到一分钟即可完成。便利店分布范围广、营业时间长,既解决了消费者拥挤在银行网点的苦恼,也减轻了商业银行的柜面服务压力。

(摘自《中国保险报》赵燕/文)

如何让你的钱袋虎虎生威

在牛年牛气冲天之后,虎年被寄予更高的期待,在众多的期待之中,如何让自己的钱袋如“猛虎下山”般有生气,是投资者最大的愿望之一。

日前,记者连线各方人士,分别从股票、房产、黄金、基金、保险、理财产品、期货以及收藏等领域分别提出理财分析和建议。

股票:虎口拔牙 轻大盘,重个股

虎年没有开门红,让期待满满的投资者有些失落。不过,这也足以说明,今年的股市应该不会是一路坦途。对此光大证券分析师晓军表示,虎年行情变数增多,投资者应该降低收益预期。

她表示,融资融券、股指期货的推出,跟中小投资者的关系不是很大,对此不熟悉的投资者应该持观望态度。

此外,股指期货在虎年登场,市场主力资金拥有做空对冲的工具后,市场走势也会随之变化,半年以持股为主的操作手法将不再适用,虎年股市将从题材炒作往价值重估回归。

震荡格局下,如何把握虎年股市里的投资机会?晓军建议,就目前的市场而言,依旧是题材股逞强。但今年最大的主题世博概念在经历了去年的上涨之后,可能会重蹈奥运概念股的覆辙。至于股指期货推出后,大盘蓝筹股会不会有大的表现,现在还无法预测。



因此在操作上,投资者要轻大盘、重个股,个股的选择也类似于虎口拔牙,因此投资者应谨慎操作,降低心理预期。

黄金:虎头虎脑 10%收益可期

去年,黄金投资无疑是投资市场的一大亮点。受金融危机影响,2008年10月国际市场黄金期货主力合约价格最低下探至每盎司681.7美元。而自那时开始,国际黄金市场就在美元的弱势表现中,走出了一轮漫长的牛市之路。去年12月3日,国际黄金期货主力合约最高涨到了1227.5点,期货黄金价格在一年左右的时间内上涨了近一倍。

武汉黄金交易市场有限公司分析师刘林认为,如果投资者对收益的预期在10%左右,今年仍然可以投资黄金,可以在4月到8月选择一个较低点介入。

银行理财:虎虎生风 信贷类产品将更火

投资建议:2009年,信贷类理财产品成为银行卖得最火的产品种类,销量占了市场总量的近七成。中国银行武汉东湖开发区支行理财师陈晓研表示,从目前可预见的因素分析,2010年银行与信托公司合作的信贷类理财产品仍将成为银行最畅销的产品。据分析,一方面,不久前银监会出台通

知规定,商业银行借助信托平台发行理财产品购买本行信贷资产将被禁止,在发行数量上将减少;另一方面,今年信贷整体从紧,信贷类产品的需求会增加。

保险:如虎添翼 保障为首稳健创收

2009年,分红险已经成为投资型保险的绝对主力。随着保险资金投资渠道的进一步拓宽,资金量较大的保险资金有望找到更好的投资机会,分红险将由此获得更加稳健和可观的收益。2010年,分红险在投资型保险中的优势地位有望进一步确立。

此外,2010年通货膨胀的预期会有所增强,专家分析,分红险产品主要投资于与利率相关的产品,如债券、银行(资讯论坛产品)协议存款、大型基建项目等,投资风格较为稳健,通胀预期下,一旦加息,债券收益走高,将提高分红险的投资回报。因此,分红险既具有保障功能,又能满足投资者资产稳定增值的需求。

生命人寿湖北分公司人士介绍,分红险主要适合于风险承受能力低、有稳健理财需求的投保人;万能险适合于需求弹性较大、风险承受能力低、希望保险产品有更多选择权的投保人;投资连结险则适合于收入较高、投资理念成熟、追求高收益且具有较高风险承受能力的投资者。

投资型保险并不是理想的短线理财产品,中长期持有万能险等投资型保险收益可能会更高。

(摘自《长江商报》李军/文)

多种口味任你选择 理财快餐让你“赚钱不休”

通知存款业务

口味:香甜可口
风险指数:★

以7天通知存款为例,每7天作为一个滚动周期,利率一般跟3个月定期差不多,而且每季结息还可多出一块复利收益。年底的年终奖、分红等“巨额资金”,如果年前选择通知存款业务,无疑是一个省心又省力的理财妙招。不过,民生银行长春分行理财师王辉表示,普通意义上的通知存款有一定的局限性,就是需要到银行来通知,现在民生银行有一种产品叫做“钱生钱B”,省去了以往到银行通知的麻烦,按实际有效天数计息,随时可以支用。

记者点评:通知存款业务因其利率高,收益稳定,流动性强,受到很多投资者的追捧。但美中不足的是欠缺了一定的灵活性。因此,就像奶油蛋糕一样,虽香甜甜甜,但若长期“享用”,也会吃不消。

货币市场基金

口味:酸甜爽口
风险指数:★

相较于通知存款业务,货币市场基金的投资方式更具流动性。投资门槛也有所降低,对于一些不善于理财的市民,无疑是一种操作性比较强的现金管理工具。浦发银行长春分行理财师丁羽翎表示,货币市场基金

流动性强,风险低,收益也高于活期存款,是灵活性比较好的短期理财工具。春节期间,虽然不能进行买卖,但是如果持有,还是可以得到一定利息收益的。如果资金额度比较大,可以选择这种方式。

记者点评:流动性强、申购门槛低两大优点让货币市场基金轻易地俘获了投资者“芳心”,但是投资这类产品需要对资本市场有一定的了解,如果胡乱操作也会让人吃不消。就像柠檬,虽清新爽口,但那带有刺激性的酸,也确实让人无法接受。

银行超短期产品

口味:鲜香麻辣
风险指数:★★★

买房子,相信是很多市民中意的理财方式。很多家庭的房产甚至达到了5处以上。全部资产都扑在房子上,到真正用钱的时候,手头却没有资金。

改正:房子的保值功能虽然强,但是升值空间毕竟有限,变现能力又差。因此,固定资产在家庭资产中的比例应维持在60%。

毛病四:忽视保险

很多人并不认为购买保险是一种理财方式。自认为自己年轻,没必要购置保险计划。

改正:一份科学的理财计划,保险是必不可少的一项。正在事业上升期的年轻人,

各大银行也许早就摸透了投资者的口味,因此趁着春节放假,纷纷推出了一些超短期理财产品。这类产品的共性就是可以实时购买、实时赎回,而且收益远高于活期储蓄,适合稳健型投资者。据浦发银行长春分行理财师丁羽翎介绍,浦发银行推出的一种春节假日理财计划,销售期为2010年2月8日至2月11日,2月12日起息,2月22日到期。收益率最高可达1.98%。

记者点评:快速投资,快速收益,相信是很多人向往的理财方式。就像“麻辣香锅”,香香麻麻的味道,总让人欲罢不能。不过,长期享用,“风险”也是存在的。

(摘自《新文化报》吴剑/文)

不能忽视保险的重要性。

毛病五:只挣钱不理财

很多人都会混淆“理财”、“投资”、“赚钱”的概念。认为“赚钱”是最好的理财方式,只有不断地挣钱,才能让财富增值。等到财富真正积累到一定阶段,却又不知道如何科学利用。

改正:都市人的梦想是努力挣钱,然后提早退休。却不知道,有的时候,通过科学的理财,可以轻松让财富增值,并保障自己的未来,因此,应该从现在开始,就为自己制定一份科学的理财规划。

(摘自《新浪财经》刘青/文)

理财常犯的小毛病

你是不是经常纳闷:别人炒股挣钱,我怎么一买就套牢?是不是偶尔会郁闷:怎么干理财却不见“财”?那么就要检查一下,以下理财小毛病,你犯了哪些。

毛病一:别人赚钱就跟风

这是大多数人都会犯的通病。2007年股市好的时候,一窝蜂地炒股票,2009年黄金大牛市,又一股脑地炒黄金。结果就是,账户资金“一泻千里”。

改正:咨询理财师,给自己做一份专业

的评估,充分了解自己,制定长期理财计划。

毛病二:不重视存钱

很多人都爱埋怨自己总是没有财可以理,殊不知自己平时大手大脚花惯了,忽视了存钱的重要性。

改正:再多的财富都是一点一滴地积累起来的,因此存钱是最简单也最实用的理财手段。

毛病三:就爱买房子

股指期货时代的理财变革

股指期货,这个在西方金融市场已经非常成熟的金融衍生工具也将在中国市场推出。既然是金融衍生工具,它的推出并不会改变股指原本的运行规律,但它却会对整个金融市场产生深远的影响与变革。

对于现在很多中国的普通家庭而言,股票可能是最为普及的投资工具。不论财富多少,职务高低,年龄大小,文化背景如何,它

几乎没有门槛,人人都能参与。而反观西方发达国家,投资股票的多是实力雄厚的机构和有专业背景的投资人,你很难看到如中国这般全民炒股的壮观景象。为什么有如此大的差别?股指期货在其中起到了决定性作用。

股指期货本质是对股指进行套期保值的工具,它也将一定程度上平抑股指波

动。对于机构投资者和少数实力雄厚的个人投资者而言,这是一种很好的风险对冲工具。而对于现在大多数无较强经济实力和风险承受能力、无股指期货基础知识、无相关交易经历的“三无”投资者而言,他们没有能力参与股指期货交易,而股指期货本身却又将大大增加现货市场的交易难度。这样的结果是市场将自然的淘汰很大一部分普通投资者,他们将不会放弃投资,却必须被迫选择其他投资工具。

因此股指期货的推出也意味着中国普

通家庭理财变革的开始。如果参照成熟金融市场的情况来看,绝大多数普通投资者退出二级市场交易后会转而投资基金,基金业也将迎来发展的重要历史契机,基金品种也会进一步趋于多样化。这也对我们这些金融理财从业者提出了更高的要求,在股指期货时代,我们中的大多数人可能不会直接接触期货交易,但股指期货对于整个金融市场可能造成的诸多影响却是我们必须逐步去了解和适应的。(摘自《上海金融报》晓周/文)

