

用“智”驭钱 工薪族乐奔“钱”程

所谓“八仙过海,各显神通”,工薪族只要扬长避短,充分发挥自身优势,仍然是有发财致富的机遇的,把握得好,也会“钱途”不可限量!

做好本职 蓄势待发

工薪族,不是专业投资者,要充分认识自己,把握好分寸。

何先生的致富路可谓一波三折。他上有父母,下有子女,工资不高的他一度被生活的重担压得喘不过气来。十年前,眼看同辈人一个个“脱贫”,过上名副其实的小康生活,何先生心情相当烦躁,乱了生活的方寸。“土急马行田”,他跳过槽,甚至辞职闯江湖,却因为失去固定的生活来源而整天如坐在火山口上。

后来老友提醒他:与其如无头苍蝇乱撞,不如重新找一份固定工作,获取固定的生活来源,然后再来个“一业为主,多种经营”。

一言惊醒梦中人。何先生换了另一种活法,不再好高骛远。经熟人引荐,他到了一家效益不错的私营公司做报关员,踏实、勤恳的工作态度赢得了老板的欢心,连年加他的薪水,他的生活水平因此提高,还略有积蓄。何先生的心态慢慢平和起来,赚钱的点子也多了。他拿出几万元与人

合伙投资表带厂,一到节假日就骑摩托车飞到厂里打点厂务,由于经营得当,表带厂两年后赚回投资,第三年开始有实质性的回报。

如今,回望自己那十年的沉浮,何先生仿佛大彻大悟,他颇有感触地告诫时下的年轻人:“现在找工作不容易,找到一份好工作就更难。所以,拥有一份稳定的好工作就不要轻言放弃,家有粮,心不慌,要想发达,还是稳扎稳打的好。”

点评:险棋不是不可以走,但搏杀要看主客观条件。当条件不具备时,不妨稳中求胜。现在社会正处在经济转型期,机遇是有的,但险滩也不少。善用机遇,方为上策。对已经有了好工作的打工一族而言,不要贸然炒老板鱿鱼,给自己一份保障会更加明智。

盘活资源 合理分流

钱生钱,是一条黄金定律。守财奴,只能一世为奴。

在一家4A广告公司做美术策划的sam月入8000元,每月都有积蓄。sam血气方刚,不甘寂寞,一门心思想钱生钱。在大学选修过经济学的他,当然懂得资本增值的理论,但在个人理财上却聪明反被聪明误。用他

自己的话来说,当初是发财心切,把老本都赔进去了。

在股市最活跃时,sam可谓“眼冒金星”——大把大把的钞票在眼前飞舞,似乎唾手可得。于是,他把存款悉数转变成股票,为了追求更大的利润,资金不足时还向友人借了几万元。那段时间,他除了股票外,一无所有。初时,股价有升有降,他总有斩获;后来,他重锤出击的那一两只股票一蹶不振,被死死套牢了,割价出手又不甘心,眼看还借款的日期又到了,家里因此“地震”,妻子扬言要离婚,他费尽唇舌才取得妻子的谅解。父母把养老金借给他还债,才平息了家庭危机的风波。

经此教训,sam终于领悟到合理分流,才能真正盘活资金。其实这只是教科书里的ABC,但他在交了一大笔学费后才明白个中真谛。

股市低迷期过后,sam看准时机果断出货,股票套现后,他用了完全有别于以前的家庭理财方式——把资金分成几部分,一部分用于购买家庭保险,儿子的教育储蓄和积谷防饥的生活费,一部分用于机动的家庭开支,余下的一部分才用于股票投资。

点评:备足粮草,才可开战。只见树木不见森林,或在一棵树上吊死,

都是不明智之举。别说工薪一族,就算是亿万富翁,在理财上也要十分理智。攘外必先安内,家庭资金合理分流,对工薪一族尤其必要。别急功近利,别见钱眼开;从长计议,“钱途”就在脚下。

利用专长 遍地黄金

人贵有自知之明,盲目跟风,十之八九会失败。

小莫是一家杂志社的美术编辑,设计、排版、文字处理软件运用自如,一次一位开设计工作室的朋友请他帮忙设计几张宣传单后,给了他1000元的酬金,他灵机一动,何不凭自己这门专业知识赚点外快呢?

想到就做。于是小莫把家里的那套电脑全面升级,还购置了相关的设备。由于同事、朋友都是干美术这一行的,也了解小莫的水平,所以小莫断断续续地接到一些设计来做。一张16开的彩色平面设计图样200元到400元不等,他开几晚车就搞定,一个月下来,好的时候收入跟工资不相上下。前不久,小莫接了一本100页的画册做版式设计,他用了10天的年假赶出来,实行工作、私活两不误。

点评:人,各有所长,各有所短,



【每周一词】

基金定投 适合工薪族的理财方式

所谓基金定投,是定期定额投资基金的简称,是指在固定的时间以固定的金额投资到指定的基金中,类似于银行的零存整取方式,这样投资可以平均成本、分散风险,比较适合进行长期投资。

那么,如何选择基金定投产品呢?中国银行理财经理李之远说,投资者应该根据自己的风险承受能力强弱来选择基金,风险承受能力弱的投资者宜选择低风险基金,风险承受能力较强的投资者可以选择风险相对较高的基金。基金的风险性从弱到强依次是货币基金、债券基金、混合基金、指数型基金、股票型基金。

业内人士一般都建议投资者选择成立3年以上的基金公司,因为这样的公司投资经验丰富,信用评价比较高,属于业绩稳健增长的基金公司。

基金定投属于一种长期的投资方式,投资者对此应该有所认识,不能看到市场上涨便马上赎回,看到市场下跌再适当地买进,而要对自己的投资做个中长期的规划,确定是投资10年,投资20年,还是投资到自己退休为止。因为需要恪守长期投资的理念,所以不能对市场的反应过于敏感,短期内市场的波动可能会对资金定投产品的收益产生影响,但是从一个较长的时间段来看,只要投资者坚持住,选择基金定投产品还是会有收益的。

另外,基金经理的情况在网上都可以方便查到,投资者应该选择有投资经验的基金投资经理,最好是经历过股市暴涨暴跌的基金经理,因为这样的人经验更丰富。

总之,在投资的过程中,对行业内部的信息了解得越透彻,投资的可控性就越强,投资的风险也会随之降下来。

李之远说,基金定投这种理财方式具有一定的优点,但是对于年轻的工薪阶层来说,基金定投同样需要量力而行,不赞成进行负债投资,对于工资收入较高的工薪阶层,可以选择2—3只基金做基金定投。

(摘自《经济参考报》)

【理财宝典】

台湾富婆善理财 储蓄为重

台湾100万美元以上的高资产人士,女性就占了其中的43%,居亚太地区国家之冠,台湾女人变有钱,是因为彻底掌握投资理财门道。专家们一致认为,她们在投资理财方面,还具备五大特质,犹如五把迈向聚富之路的金钥匙。

特质一:用功!乐于吸收新知。据陈允懋观察,女性在投资理财方面,会花时间研究,下的功夫比男性深,也喜欢和顾问们讨论问题,对于银行办的相关活动,出席率更比男性足足高出一倍。

他说,“可能有人会讲,反正都是男生在养家,女生比较闲”,但是,“那些可都是专业的研讨会!”若非乐于吸收新知,怎会如此积极。

特质二:耐心!甘于等待良机。客户群女性占八成的罗友三说,女生理财冷静、不盲从,比较赚得到钱。他有一位住在台北市天母的纺织厂老板娘客户,从孩子读小一起,就边牵着小孩的手,沿着天母街头看房子,只要有人张贴公告,就记在笔记本上。老板娘很有耐心,一定

等到物超所值才出手,二十几年来,光天母一带就有十几户房子,合计增值上亿元,她向罗友三说:“没看过五百户以上别买房,会被骗。”

特质三:认输!勇于停损转换。女性聚富的第三把金

罗友三妙喻:“女生会与男生谈恋爱,不会与股票谈

恋爱;男生不会与女生谈恋爱,但是会与股票谈恋爱。”

换言之,男性常常会重压一支股票,有面子问题,不肯停损,结果越摊越平。他提醒,“能认输的人才赚得到钱。”

特质四:不贪!稳于资产配置。另外,男生理财喜欢波动性高的标的,通常是股票,

喜欢扩张信用;相较下,“女生比较稳健,赚5%到10%就满意,比较守得住。”

罗友三说,女生比较谨慎,“女生比较有风险分散与资产配置的观念,投资标的较广,包括不动产、基金、债券与股票,比较不会重压单一标的。”

特质五:存粮!勤于蓄积小钱。女生聚富的最后一把

金钥,在于懂得从小处着眼。萧碧华说:“女生比较有记账与储蓄的概念,不会看不起小钱,这是男生要学习的。”

陈允懋对此特别有感触。他说,“我妈给我的观念是,能存下来的才是财产,每天讲我薪水多少钱,赚多少钱,这不是财产。”

(摘自《中新网》)

【理财攻略】

“绿茵场”布阵 理财阵型随你选

“433”、“451”、“442”是足球赛中常见的三大布阵,在理财师看来,家庭的活期存款、基金、国债、股票、贵金属等投资方式就像各司其职的球员,而包括保险在内的家庭紧急预备金就像守门员,为成功的家庭理财计划把门守关。

激进的433 无负担小家庭

结婚刚半年的小孔和小方月收入约5000元,父母有稳定收入。双方家长为他们准备了婚房,两人没有经济压力,婚后购置一辆家庭轿车后,积蓄有12万元。两人计划两三年内生育小孩,条件允许的情况下再按揭购置一套商品房。

分析:“这个家庭目前暂时没有负担,但想再购置一套新房。”理财师林令分析,小两口的经济收入尚可,还有一定积蓄,但包括汽车消费在内,每月的开支约占收入的1/3,加上准备生育小孩,短期内再按揭买房有一定压力。不

过,两人还年轻,如果有一定的风险投资经验,可选激进的“433”理财阵型。

林令表示,这个家庭要预备家庭月收入的3倍左右为紧急预备金(紧急预备金是守门员,不可或缺),其中可配置适量的重大疾病险等。剩余资产平均分成10份,其中3份投资高风险、高收益项目,如股票、偏股;还有3份投资灵活度高但风险适中、收益适中的品种,以开放式基金为佳;剩余4份投资于安全可靠、收益稳定的品种,如银行的短期理财产品、国债等。

“采用这种激进型理财方式,前提是有一定投资理财经验,且风险承受能力要强。”林令说,比较适合像小孔家一样“输得起”的年轻家庭。

保守的451 有老有小 要供房

陈先生家庭积蓄10万元,夫妻月收入约6000元,小孩5岁,双方父母刚退休,能应付生活开支。另外,每月房贷2000元,小孩一年后升小学要接送,计划购置一辆不太贵的普通型家

庭轿车。

分析:陈先生的开支主要是房贷、小孩上学和3人的衣食,已超过收入的一半。未来几年,还可能面临购车后的交通成本上升等,要动用积蓄,在收入未涨的情况下资金积累不会很快,甚至还可能“存不到钱”。理财“教练”建议,陈先生采取“451”阵型,保障家庭经济“正常运行”的同时,可能赢得小利。

林令建议,这个家庭应留月收入的6倍为紧急预备金,买车计划应当推迟。剩余资产分10份做保守型的理财:以1份资金选择风险性相对较高的股票、偏股型基金或白银的T+D投资;有5份应谨慎选择、规避风险,可考虑基金定投和稳健型基金3:2分配;另外4份同样可投资安全可靠、收益稳定的品种,如银行的短期理财产品、国债等。

“451”投资组合适用于希望平稳收益,且最好能保持现状的人。这是极为保守的投资组合。”林令表示,陈先

【专家看点】

女性理财优势

陈允懋:(瑞士银行台湾区、财富管理负责人)	10%就满意
1、女性较尊重专业、愿意讨论	3、喜欢自己能掌握的目标
2、投资亏损的容忍度比男性高	4、比男性冷静、理性、用功
3、文件看得很仔细、在乎费用	萧碧华:(联杰财务顾问、执行长)
4、较愿意花工夫研究、参加研讨会	1、女性斤斤计较,不会让钱闲着
罗友三:(信实会计师事务所会计师)	2、较有分散与资产配置观念
1、女性理财比较有耐心	3、较有弹性,苗头不对会改变标的
2、不贪心,赚5%、蓄	4、会把买房当强迫储蓄



生家目前的负担和即将面临的负担较大,家庭资金不能出现投资带来的漏洞,因而需要保守。“守门员”分量偏重,是因家庭人口多需要足够资金作应急保障。

稳健的442 儿子独立 家有积蓄

李先生和爱人月收入约5500元。目前,股市里有6万元,还有23万元存款。一套小户型的房子将拆迁,预计约有30万元的补偿。儿子已参加工作,月工资1800元。3年内,计划购置一套约80平方米的房,为儿子成家所用。

分析:

理财“教练”建议,这个家庭考虑“442”稳健型打法。这个家庭的资产组合中存款占大部分,建议对投资组合进行调整。用家庭收入4倍的为紧急备用金,这份备用金可适当比例配置活期存款、货币型或增强型债券基金、重大疾病商业保险。剩余资金分10份:以2份投资高风险、高收益的项目,如股票或股票型基金;有4份投资灵活度高但风险适中、收益适中的品种,如仓位灵活的券商集合理财产品、股债平衡型基金;另4份投资安全可靠、收益稳定或收益适中、风险适中的品种,如银行理财产品、国债、债券型基金等。

(摘自《信息日报》)

【新书推荐】

《想成财女,要趁早!》



作者:刘忆如(台)
出版社:中华工商联合出版社有限责任公司
作家张爱玲说:“成名,要趁早。”刘忆如说,做个幸福财女,更要趁早!因为每个追求幸福的女孩都应该思考,究竟什么是你生命中最大的财富?什么是你变有钱的绊脚石?什么是有钱后非做不可的事?什么是女人一生的终极目标?当你学会宠爱自己、聪明工作、正确理财,就能做个真正乐享生活的幸福财女。

20多岁是人生的关键期,如果不规划自己的财富,到了30多岁就晚了。在这本书中,作者刘忆如从她身边的故事谈论生活智慧、理财窍门,教你改变会让你变穷的习惯、合理投资、用健康持续你拥有的一切、规划幸福蓝图,不要小看这些简单实用的致富配方,它们会让你在以后的生活中决定“自己将成为拥有什么条件的人。”

作者简介:
刘忆如,台湾畅销理财书作家,素有 Ms.Money 理财作家之称,擅长以简单易懂的方式来谈论生活理财,理财著作十余本,并经常受邀至各大小企业团体担任热门讲师及主持人。

经历:台湾东森台北TV台“理财No.1”节目主持人、台视家庭台“穷妈妈,钱爸爸”节目主持人、非凡电视台“生活网站”节目主持人、中天频道驻纽约财经特派记者。

(摘自《中国经济网》)