■理财知识

高风险 VS 最保守 白领族理财处境尴尬

对于月收入较高的小资一族来说，目前国内银行提供的个人理财产品,未能很好地满足其理财需求。

“钱全在股票和基金里。市场好的时候赚一大笔,不好的时候,又都亏进去了。”股票和基金是 office 一族最便捷的投资工具。

相反，白领工薪族倪小姐选用最保守的方式进行理财——银行存款。对倪小姐而言，安全是理财的第一要义。

要么进行高风险投资，要么以最保守的存款形式保值，这似乎是目前国内年轻白领一族理财的尴尬处境。

主攻年轻人理财市场

国内琳琅满目的银行结构性产品和人民币理财产品，也是白领一族理财的选择。不过目前没有推出相应的针对白领一族的理财产品。

“我们并没有分得太细,银行的许多产品适合不同人士的需求，包括你所说的白领。”一位光大银行的理财顾问向记者解释道。

这也是一些外资银行没有涉足白领市场的原因。荷兰银行梵高贵宾理财中心人士告诉记者，不同的理财产品本身由于产品周期不同,风险不同,预计收益不同及每个人对市场预测的差异，不同客户会对各种产品选择性地投入。由于理财产品种类繁多,他相信这些理财产品可以很好地满足不同客户的财富管理需求。

事实上，国内银行已意识到年轻白领理财市场的重要性,只不过,他们更愿意在消费市场上下功夫。

近两年,浦发、招行、中信实业相继推出针对年轻人市场的信用卡。以浦发的 WOW 卡为例，只要年满 21 岁,税后年薪达 24000 元,便可申请。

银行业对白领市场“视而不见”与市场的需求并不吻合。2006 年初,北京正略钧策企业管理咨询有限公司随机抽取 500 位职场白领,进行“北京银行个人理财市场发展状况”调查。调查显示,收入水平越高的群体,个人理财需求越强烈，越愿意接受个人理财服务。不同收入水平的职场人士,对个人理财产品品种的要求也略有差别。月收入 3000 元以下的购买者,较多地认可现有的理财产品。月收入在 5000 元~10000 元的客户,对个人理财产品的丰富性有更迫切的要求。

对于月收入较高的小资一族来说，目前国内银行提供的个人理财产品,未能很好地满足其理财需求。

外资银行领跑小资理财

尽管年轻人的市场潜力早已为银行业所洞察，但诸多国内很行都仅以大众化的理财产品来满足其理财需要,却没有推出相关针对性产品。在国内发展个人理财业务仅四五年历史的渣打银行,反而成为先行者。

渣打银行个人银行总裁叶杨明诗指出,从其他国家和地区的经验看,在经济发展初期，年轻一族的主要理财需求是储蓄，等到理财观念越来越成熟之后,投资需求才凸显。在她看来,中国香港、马来西亚和新加坡都是如此。

叶杨明诗的观察与实际调查的结果,殊途同归。北京正略钧策的调查显示，三分之二的个人理财产品购买者是风险规避者，在全部的投资中个人理财所占的最高投资比重不会高于 50%。而现有购买者的预期收益率也比较理性,80%的现有购买者预期的收益率集中在 3%~8%,67%的人首先关注风险，另有 33%的人首先关注收益。因此,在各类产品中,保本且收益稳健的个人理财产品更受职场人士青睐。

（摘自《和讯理财》）

洛克菲勒家族的零花钱教育

因为关于零花钱的教育,是孩子财商培养最基本，也是最重要的一个方面，所以我决定把洛克菲勒家族的零花钱教育放在第一个给孩子讲起。

有一天，我找了个机会跟孩子谈心。“宝宝,想知道洛克菲勒家族是怎样给他的孩子零花钱的吗？”“不知道呀,妈妈快讲！”

“洛克菲勒家族是世界上财力最旺盛的家族之一,从 19 世纪 70 年代约翰·洛克菲勒，也就是洛克菲勒一世，成为美国历史上第一个 10 亿富翁开始,至当今时代，洛克菲勒家族的第六代传人尼古拉斯·洛克菲勒,依然家运兴隆、家业昌盛,对美国乃至世界的许多产业、福利事业和其他领域都产生过巨大影响。

洛克菲勒一世小的时候,他爸爸从来不白给他零花钱，每天早上就让他到田地里去干农活,比如挤牛奶，除草之类他力所能及的工作。每天他就把这些活记下来,看看自己干了多长时间,然后按照一个小时 5 毛钱 (我这里将原始数字稍作处理，便于孩子的理解)和他的爸爸结账,由他的爸爸核对时间后,再给他零花钱。

一个星期只给 2 元钱，十一二岁也就是刚上初中的时候,一个星期给 5 元钱作为零花钱,十二岁以上的,每个星期给 10 元钱的零花钱。”

“两块钱呀? 两块钱只能坐两次摇摇车呀！”儿子立即在他的脑海里找到了对价物。

“是的,只能够坐两次摇摇车的钱，但是还不能全部拿去坐摇摇车。后来，洛克菲勒一世的儿子，洛克菲勒二世还对他孩子们这些零花钱做了规定，必须分作三个用途,自己花一部分,存下来一部分，还有一部分要去施舍给更需要的人，比如地震受灾的小朋友们。”

“并且,洛克菲勒二世还给孩子们每人发一个账本，每一分钱的用途和时间都要记下来，在下个星期发零花钱之前要交给家长审查,如果账目记得清楚,并且用途正当，这个星期就可以多领 1 元钱的零花钱,不然,就要从这个星期的零花钱里面扣掉 1 元钱。”我特意把“扣掉”两个字说得很重。

“那要是不小心忘记了,那他一个星期不是没有零花钱了吗？”儿子有些不解地问道。

“那倒不会。”我答道,“洛克菲勒二世规定他的孩子做家务可以得到报酬,赚到更多的零花钱,比如捉到 100 只苍蝇能赚到一元钱,抓到一只老鼠奖励 5 毛钱。背菜、拔草也能得到零花钱哦。”

儿子一脸期待地说:“妈妈,那从明天开始，我也在家里做家务,赚我自己的零花钱吧？”

我说:“好啊，妈妈会考虑你的这个建议。”

最后，孩子知道了洛克菲勒家族通过这种办法，让自己的小孩从小养成不乱花钱的习惯,学会精打细算、当家理财的本领,日后都成为了企业经营管理的能手和富甲天下的商人。

（摘自《凤凰理财网》）

单身白领小姐投资理财的讲究

今年 26 岁的程小姐是武汉东湖高新技术开发区内一家知名企业的高级白领,工作 3 年了,目前还是单身。程小姐一个月工资 3500 元,加上奖金等,每月收入大约 5000 元。这几年辛苦工作,她积蓄下来 10 多万元。由于暂时还没有看到适合的房子,程小姐打算先做些投资理财，让自己的钱“生钱”。

投资流动性要好

她做投资的目的很简单,流动性要好,同时收益一定要比银行存款高。所以,普通的银行定期和国债都不是她的投资首选。可选择招行的财富账户,钱放在里面能实现“定活自动平衡”,提高收益。

谨慎选择基金

程小姐虽然对股票有一定研究,但是平时工作很忙,很难在“股海”里精挑细选。因此,建议她谨慎地选择基金投资。现在市场上基金种类也很多,有股票型、债券型、平衡型等,让人眼花缭乱,弄得不好也会亏本。建议程小姐选基金宝(基金中的基金,FOF),因为基金投资本身已经对市场品种进行筛选,而基金宝投资于现有市场上的基金,优中选优。不仅有很强的抗风险性，而且三年预期收益率 15%,回报高，要用钱的话也可以赎回,可以兼顾流动性和收益性。

购物用卡较划算

现在银行的信用卡基本上都免年费，还有 20-50 天的免息还款期。比如买大件商品如空调,可以用信用卡,50 天内还钱。自己的钱在基金里面每个月分红,先借用银行的资金,长期下去还是很合算的。如果使用招行的携程信用卡,刷卡买机票可以送最高达 200 万元的航空意外险,又可以省下保险费。

为父母买份保险

为了给父母更多的生活保障,程小姐选择了生命人寿保险公司的“生命金六福”产品。通过招行理财师的介绍,她了解到这项产品不仅在出现意外时可以双倍、三倍赔付,而且可以享受年年分红,这样可以使增值和保障两不误,父母高兴,她也开心。

现在，人们理财意识不断增强,像程小姐这样精打细算的单身白领越来越多。在专业理财师的帮助下,城市白领们还可以尝试更多的投资方式，如个人外汇买卖投资、个人黄金投资等,让自己的财富不断升值。

（摘自《生活理财网》）

■理财故事

职业男人藏私房钱的故事

电视剧《婚姻保卫战》成为了小白领们的最新谈资，特别是黄磊饰演的许小宁,更是大家热议的对象。电视剧里的许小宁是一个“家庭煮夫”,把家里打理得井井有条,做得一手好菜。因为买菜做饭,就攒了不少私房钱,分散在家里的各个角落——书本里、画框后面、吊顶的上面……

女人们说:“我喜欢许小宁，撇开私房钱这点,他是超级好男人！”男人们说:“他藏私房钱的招术挺好的,可惜啊,曝光了！”许小宁与妻子兰心在私房钱上的斗争，事实上是许许多多夫妻的映射。

为此,关于家庭中男人的钱,记者作了一次调查。调查人群为 27-33 岁的白领,女性 10 名,男性 10 名。

男人

藏私房钱很伤脑筋

藏私房钱可是很考验男人智慧的事,藏得好是皆大欢喜,藏不好赔了钱不算,可能还会引起一场家庭战争。

记者对不同职业的男性作了一个调查。33 岁会计职业的陈先生习惯把私房钱藏在办公室的抽屉里，陈先生说:“这是藏私房钱最方便的地方。而且,老婆不来我办公室,被发现的概率极小。不过,也有个坏处,办公室曾经集体失窃过，我辛苦了几个月攒下的钱肥了小偷的口袋。那次损失惨重,我们办公室里 3 个男的都把私房钱放在办公室,全部都被小偷给没收了。可怜的是,我们还不敢声张,怕被老婆知道了藏私房钱。”

学机械出生的 Jim 有个妙招,把私房钱藏在了自己的专业书内,“我的专业书老婆碰都不要碰，我都把钱藏在里面，不过要在最不起眼的角落才行。不过,得老婆不太精明的才行。据说，某位先生的太太是警察，擅长侦查,老公藏在《工程应用管理》里的钱也找出来了。”

不过像藏在抽屉里、藏在相框背后这点花招,也不是长久之计,毕竟能藏的数目有限,小孙是银行职员,他认为最保险的方法还是存银行,“因为工作方便,直接把钱存在银行里了。不过卡是绝对不能带回家的，只能放在办公室最不起眼的地方，而且不能绑定手机,不然老婆看到手机上的账单,马上就穿帮了。”

对于“妻管严”的男人们通常钱包也是老婆管的,对于“钱包里到底放多少钱男人出去才有安全感”这个问题,很多人都觉得婚前婚后还真不一样。“阿土伯”说:“没结婚的时候,每次出门都会至少带 2000 元。结婚之后,就没有了,钱包里大概只有 100 元,和朋友出去都不好意思了。”

女人

男人不该多带钱

男人们对钱包里放太少的钱出去应酬没面子很有意见，女人们不建议男人多带钱在身边,也有她们的理由。

小雯说:“好男人是不需要私房钱的,男人存私房钱,大抵也就这几个方面的用途:妻子反对的消费(如抽烟喝酒)、交际应酬(请朋友、同事吃饭)、暗中贴补父母(当然也包括弟妹)、暗中勾搭小 MM。我在钱上对老公基本上还是采取适度宽松的私房钱政策。只要合情合理，我都不会为难的，会给他。”

阿丽说:“男人该不该有私房钱是其次，在现在这种到处是诱惑和陷阱的社会,只要对家有责任心,那才是最重要的。”

要藏私房钱，前提必须是家庭的财务没有漏洞，男人怎么才能攒下更多私房钱呢?记者调查下来,每家每户情况不同，男人们攒钱的方法也是各种各样。

最普遍的就是把工资给老婆,然后在奖金和外快里动脑筋。跑销售的“蚊子”说:“销售是个辛苦活,不过,对于需要攒私房钱的人来说，却是件好事。我结婚快两年了,我攒的私房钱已经近 5 万了,相当可观。我的薪水分基本工资和奖金，基本工资打到我的工资卡上,这个直接上交给老婆了。奖金基本上靠提成，这笔钱单位都是直接发现金的,我就扣 20%-30%下来当作自己的私房钱。男人走出去,特别是我们做销售的,口袋里没有个几千元钱,实在是走不出去。”

做会计的“阿土伯”攒钱的方法很特别,“我没什么外快好捞，只能是从内部挖。老婆虽然嚷嚷着要管钱,但基本上没什么金钱概念，家里的钱都是乱放的,并且放下就忘记了。

所以,基本上,只要我勤快一些,多整理房间,多洗衣服,私房钱就有着落了。一个星期理一次,总能有个两三百元的进账。再就是买彩票了,如果中了 500 万元大奖，那以后几十年的私房钱都搞定了。”

（摘自《腾讯理财网》）

怎样把握自己的“财路”

对于每一位普通百姓而言，似乎所有的投资门路都有风险，如何掌握自己的“财路”,还得自己费一番思量。本文是解放日报教大家理财时如何掌握自己的“财路”。

股市搏击 防止“忽上忽下”不获利

房子不敢买了，手中的闲钱是该存银行还是投股市？目前银行的一年期存款基准利率为 2.75%，远低于 4.4%的 CPI 水平。显然,储蓄虽保险却不保值。

可在是否要买股票这个问题上,老百姓其实也很纠结，只因股市阴晴变化实在太快。伴随着美元贬值、国内通胀水涨船高,前段时间 A 股市场的确出现了一段“小阳春”,惹得不少观望者心里痒痒的;可上周以来,股市突现深幅跳水，散户们好不容易挣到的钱又尽数回吐。

资深股民唐先生的选择最具代表性——少量参与。他的理由是,不敢多投,是因为几年前“5·30 大跌”后套怕了，至今还未还本；可不投又怕错过“牛市”又遇通胀,岂不双重损失？“股市波动太大,上下乘电梯未必获利,少买一些,就当买点希望吧。”

顶风买房掂量政策再出手

资金实力略雄厚些的，考虑买房保值吧,可面对多道“调控令”,买房成本显然高了不少。比如,严女士家中多年前已经买了一套房子，手中攥着积攒了多年的首付款，不久前终于物色到了地段、房型、价格都能接受的房子,正打算出手,忽闻新政策出台,购第二套房，首付比例严格控制在 50%以上，本来可以买三房两厅的首付资金,只能改买两房两厅了。

不仅如此，由于贷款优惠利率取消,即使是首套房也不能享受优惠,还贷资金还要增加，这也让一部分本打算“踮着脚”做“房奴”的职场新人望而却步。

更重要的是，不敢把钱再往楼市里投，是怕下一波调控政策不知何时降临。严女士说:“新闻里都在说,最严厉的楼市调控政策房产税还没有出来,但随时都可能宣布推出,也不知是怎么征收,怎么敢贸然再买房呢？”

黄金投资兼顾实用与增值

国际金价不断上涨的趋势,吸引了不少人往黄金市场里“淘金”。被上海消费者俗称“小黄鱼”的金条销售近期明显升温,部分品牌在节假日甚至出现断货。近日,记者在老庙黄金南京东路店的金条柜台站了不到 5 分钟,就有两拨消费者结伴前来选购投资金条。

老庙黄金副总经理周馗嫠呒钦撸这段时间国际金价虽有波动，但整体向上的趋势以及通胀压力大大激发了消费者投资黄金的意识。将近期的金条价格与年初相比，可发现投资回报率达到 20%，这一结果既让年初买金条的消费者喜上眉梢，也带来很多仿效投资者。在老庙黄金,近两个月的销量约为七八月份的三倍。

很多年轻人觉得藏金条虽然增值又吉利，但实用性不强,“不能佩戴也不能装饰”。可是上了年纪的投资者劝说:“成套金饰好看却回购难度大,投资价值难以体现,不如用‘小黄鱼’压箱底踏实。”

境外淘货调整计划细打算

名牌首饰、手表、包具等奢侈品虽以自用和收藏为主，但仍成为很多时尚人士投资的一部分。只是受汇率变化以及海关总署“54 号令”影响,原本打算趁圣诞与新年打折季前往境外购物的年轻人，不得不在绕开高关税和汇率上动脑筋。

计划圣诞节去香港“血拼”的王小姐表示,原本想在香港购买一系列电子产品,但担心被收取高额关税,她将“血拼”计划调整为度假计划,不再以购物为主要目的,且采购产品也以总价能控制在 5000 元以内的日用品为主。

要省钱,那就网购吧?可网上产品质量参差不齐，不少买家开始转向专卖奢侈品的规模网站。热爱名牌包具的白领莫小姐告诉记者，她最近在一家名叫“呼哈网”的奢侈品网站买了两个包,“专业网站的价格比直接去境外买还是贵了点，但好在东西质量有保障，也不用考虑关税、路费等其他费用,总体还算合理”。

（摘自《网易理财》）