

理财故事 I

85后理财故事——钱要花在刀刃上

“85后”是对出生于1985年至1989年间的人的统称,如今,这些年轻人正处于入职或创业的前期,他们是否真如家长和社会担心的一样,不知道如何攒钱,花钱没有节制?事实上,他们的理财能力会让人刮目相看!

存钱就像挤海绵里的水

2010年12月30日下午,洪珊从银行出来,欣喜地说,存折里又多了500元钱。

洪珊2009年7月大学毕业后,就职于一家大型企业,在领到人生第一笔薪金——1800元后,兴奋的洪珊请家人和朋友吃饭、买新衣服……仅仅十来天,这些钱就一去不复返了。揣着瘪瘪的钱包过了半个月吃泡面的日子,洪珊暗下决心:一定要学会有计划地用钱!

第二个月工资发下来后,洪珊列了一份详细的分配表:300元攒下来交下个季度的房租,200元用来充话费费和坐车,400元用来买菜、吃饭,100

元买书,100元添置衣物,200元用于交际和应酬花费,剩余500元则存到银行。说起来容易做起来难,刚开始的两个月,洪珊经常会把用于买书和交房租的钱挪用到交际和买衣服上,“拆东墙补西墙的日子太难过了!”洪珊说,从2009年12月开始,她严格按照分配表的计划存钱、花钱,如今,她的存折里已经有了5000多元积蓄,书柜里也多了不少书。“其实钱就像海绵里的水,挤挤总会有的。最重要的是,我学会了正确地花钱。”洪珊信心十足地说。

钱要花在刀刃上

小林没有长期存钱的想法。“年轻人嘛,消费观念也该改改了。”小林的爸爸对儿子的做法表示理解。原来,小林这个“月光族”很有想法:“爸妈已经给我买好了房子,吃住都在家里,我没有租房和做饭的花销。但也不能‘啃老’啊,所以我每个月给妈妈交800元伙食费。”小林说,余下的钱他会买一

些自己喜欢的东西,“我喜欢数码产品,你看我现在用的手机、相机、MP3都是攒了两三个月的钱买的。”但小林买数码产品不是一味追求时尚和前



卫,“我只买我最需要、也最实用的。”

这个元旦,小林用年终奖奖金给爸妈一人买了一件大衣。“一听这么贵,我就说他不该乱花钱。”小林的妈妈一边试衣服一边佯装生气埋怨儿子,但她的笑容让小林感觉到她心里的幸福。“儿子长大了,知道孝敬我们喽!”林爸爸爽朗的笑声洋溢在整个屋子里。

正确使用信用卡

和很多年轻人一样,罗萱的钱包里也有很多卡,其中就有信用卡。

“如果遇到需要或特别喜欢的东西而一时钱不够时,我就选择刷卡。”罗萱说,每隔一段时间她都会用信用卡透支购买一些金额比较大的东西。“现在用的这台笔记本,就是上个月刷卡买的,选的分期付款,每个月只要还585元,一年就还清了。”当记者问罗萱会不会有“欠债”的心理负担,她笑了:“除了买这些大件,我花钱很省的,规定期限内绝对能还清。”罗萱说她只

办了一张信用卡,平时也不乱花钱,利用信用卡既能买到自己急需又一时买不起的东西,又锻炼了自己的自制力和理财能力。

罗萱说:“其实我不是‘月光’,每个月挣的钱我都交1/3给妈妈,让她花她舍不得,都帮我存着。”

初学投资,有风险更有收益

如果说,洪珊和小林的做法仅仅算是“正确用钱”的话,蕾蕾已经上升到“理财”的高度了。毕业仅5个月的她,借着在银行工作的便利,了解了各种储蓄的收益和基金的投资方法,她会头头是道地告诉你如何存钱能获得最多的利息,她还购买了基金,每月定期存入500元,“顺利的话,等基金到期,收益比储蓄高。”蕾蕾说,不过投资基金也有一定风险,但她愿意尝试,“既是一种投资,也是对学到的理财知识的运用。”

(摘自《青海新闻网》李锦/文)



理财教室 I

新年百姓生活理财的“必修课”

尽管去年10月20日央行已经加过一次息,但绝大多数银行一般会在次年的1月1日对个人住房按揭贷款执行累计的新利率。因此,对于“房奴”们来说,2011年的还贷压力会有所增加。

以贷款总额100万元、期限20年、等额本息还款来计算,加息之前,5年期以上贷款利率为5.94%,两次加息后利率为6.40%。如果享受七折利率优惠,那么加息后每月还款额比加息前增加172.32元;如果按八五折优惠利率计算,那么加息后每月还款额比加息前增加218.37元。

尽管此次加息有点突然,人们已在心理上做了准备,很多人还是打算提前还贷。但理财专家介绍,并不是所有的买房人都适合提前还贷。对于那些收入稳定但缺乏投资渠道、只是将资金存放在银行的买房人来说,手上有闲钱可以选择提前还贷;但在当前“负利率”的情况下,如果有较好的抗通胀理财产品或其他投资渠道,提前还贷并不是最佳选择。

连续两次加息后,5年期贷款利率累计提高了0.46个百分点。对于那些享受了利率七折的贷款人来说,实际利率提高有限,房贷负担增加不明显,居民有闲钱完全可以用于其他生活设施和消费水平的提高改善。

另一方面,对于那些还款已近中期的贷款人来说,提前还贷意义也不大。以等额本息还款为例,每月还款总额固定,但借款人前期还的利息比重较大,本金比重较小。到了还款中期,借款人已经偿还了大部分利息,提前还贷意义不大。

除房贷外,存款是否需要“转存”也是大多数人较为关心的话题。加息后,原来的定期存款要不要提前支取办理转存呢?

笔者建议,百姓存款可以选择一定的存期组合,尤其是针对金额较大的存单,可以拆分为等额的6个月、1年、2年、3年期等;在时间安排上也可以选择每月1个月或几个月存一张定单。这样,不仅需要用钱的时候更灵活方便,也能最大程度享受加息带来的好处。

由此说来,在加息通道下学会巧理财成了百姓经济生活中的“必修课”。

之前,中央政治局会议和中央经济工作会议均明确,货币政策从“适度宽松”转向“稳健”,使得市场普遍预期,我国已进入加息通道。而即便是此次加息后,我国仍处于“负利率”状态。如何选择适合的理财产品,成为很多人关心的话题。

目前,在“负利率”情况下,短期乃至超短期理财产品受到客户欢迎,如光大银行3个月的理财产品收益率为3%左右,6个月理财产品收益率为3.6%,均高于1年期存款利息,有助于客户跑赢通胀。去年股市表现较好,也使得一些年轻的、风险偏好更强的客户青睐收益率更高的股票型基金以及券商集合理财产品。

专家指出,美联储的量化宽松政策会加剧全球的通胀压力,股市及大宗商品价格上涨的可能性较大,特别是黄金、白银等贵金属。投资者除了可以适当配置一些实物黄金,也可适当配置一些资源类股票品种。

(摘自《网易理财》)

抠门理财 晒晒四类省钱达人

“抠门”的理财方式渐渐成为了一种风尚。有钱的也抠门,将资金节约出来做更多的事情。没有钱的更抠门,要将有限的资金发挥出更大的作用。以下是网友整理的关于抠门的四类理财省钱达人:

抠门代表 1: 极品抠门女

“本月1号到4号,我统统零消费,18号要收房,契税、公共维修基金、产权代办费、有线网络开通费、物业费、垃圾清运费等要花27672.7元,钱包太紧了。”这是80后“无敌抠门女”在某记账网上的记录。

哪有一天都不花钱的?难道不吃不喝不出去了?“无敌抠门女”的秘诀是:早饭吃家里的存粮,午饭自带,晚饭不吃或者自己做。为了尽量少去超市节省开支,她常常会提前列出采购清单,菜基本上一周集中采购一次就行了。

上下班刷的公交卡,也是之前充好的。对她而言,零消费日是培养自己减少冲动购物的好方法,连续几个月来屡试不爽。查看她的账目,自12月以来“零消费”记录共有10条。其间一些日常生活用品的开销都是用超市赠送的折扣券购买的,而网购的资生堂洁面乳等是赶上京东商城的特价活动买的。

看故事学理财 I

从一无所有到银行家

席尔瓦是巴黎的一位有名的银行家,但是他曾经一无所有。

那时,他每天晚上都要到一家小酒馆里去吃饭,偶尔喝上一品脱啤酒。当

百姓理财 I

金玫瑰 PK 真玫瑰

前段时间,南京一个富二代为了求婚,专门到银楼去打造了一束用1999朵24K金箔玫瑰组成的爱心花束,造价60万元,名为“永不凋零的爱”,据说在当地引起轰动。网友对于富二代这样一掷千金的行为说法不一。

不过杜太太则认为,比起那些动不动就摆出9999朵玫瑰来求婚的富二代来说,这个用金玫瑰求婚的富二代还是蛮有头脑的,最起码他选择的求婚工具不仅不会贬值,还具有保值和增值的潜力,“既能抱得美人归,又能保值增值,何乐而不为?”杜太太说。

“是啊,现在通货膨胀,黄金价格今年涨得飞快,去年同期是1130美元/盎司,今年这个时候1400美元/盎司也破过,这一年至少增幅15%,明年不指望涨太多,保守估计增幅10%,那么60万变成66万了。”小L说,“我看到有些网

抠门代表 2: 极品会过哥

“会过日子”一般都形容那些会省钱的女人,而今一位被称作“会过哥”的男人以其极品的省钱手段迅速蹿红网络。据悉,这位“会过哥”是被与他合租的女房客爆料的,为省钱,“会过哥”真可谓是不择手段。一日三餐都是自己动手做的,每天下班“蹭”公司饮用水,甚至还打起了地铁公厕里卫生纸的主意,种种极品的省钱手段让网友惊呼简直太“雷人”了。

这篇帖子之所以在网上热传,其实还是折射了在当前物价上涨情况下,人们的消费心态及不同理财观念的碰撞。“会过哥”的“抠门”不是像“空腹族”、“穷忙族”那样,以牺牲自己的健康为代价,而是省钱与健康、低碳、节能等正确生活理念并重,如此才称得上是“会过”。

就拿会过哥囤花生油来说,会过哥不仅是个“海囤族”,他更注重的是囤得科学、囤得健康。会过哥囤了五六桶龙大花生油,说是因为“龙大花生油为新鲜花生压榨,更耐囤”。据悉:龙大花生油选用新鲜花生压榨,并拥有冲氮保鲜放氧化的包装技术,在长时间的储存时间,依然能保证不变的香浓、营养和健康。

抠门代表 3: 成都菜奴

日前一位成都女孩在网上推出的“菜奴省钱攻略”红透网络半边天,“菜奴”、“团囤族”、“海囤族”等网络新词汇也应运而生。发帖的女孩说,自己刚刚成为“房奴”后,菜价就开始高涨,又要当“菜奴”,一个人打拼的她既要为月供奋斗,还要想办法从日常生活中“抠”出节余。

久而久之,她总结出了一套既能买到好菜,又能比别人买得更便宜的省钱招数,而她平均5元/天的生活费用也让广大网友争相效仿。她帖子里“避开买菜的早高峰,中午利用休息时间采购”、“看天气预报买菜”等省钱招数备受网友追捧,其中,“避开买菜的早高峰”更是被网友们顶到最高。

抠门代表 4: 35岁抠门北京大妈

网友hfnchina在搜狐上发了一个帖子《35岁抠门北京大妈400万家产记》,两天之内阅读量近10万。发帖人自称白企白领,年收入税后20万,家产400万。虽然已经供完两套房子,还开着20万的私家车,但发帖者仍然“穿着淘宝买的便宜货,化妆品用的多是赠品”。

(摘自《腾讯理财网》)

本,把它投资到股票市场上逐渐赢利,后来席尔瓦成了一名知名的银行家。他在死后留下了约300万法郎的遗产。

从一无所有到事业有成,家产几百万法郎,微不足道的一个个软木塞却给席尔瓦带去创业的基础。可见,点滴积累,零攒细聚,会使得金钱数量日益增加,这对于初次创业、没有本钱的人来说极为重要。

(摘自《生活理财网》邹华英/文)

很有道理,被她这么一分析,那买金玫瑰的富二代并没有比买真玫瑰的富二代高明到哪里去。

眼下黄金投资的渠道主要有实物黄金、纸黄金、金币和金饰品四种,从投资价值来看,实物黄金业务是追求黄金保值人士的首选,适合有长期投资、收藏和馈赠需求的投资者;而纸黄金适合有“炒金”意愿的投资者,获利空间更大;金币重在收藏价值,有的金币价值可能会超过本身的铸金价值;而黄金饰品并不适合作为黄金投资的主要手段。因为若将黄金饰品变现出售时,即使是全新的饰品,也只能按照二手饰品来对待,价格最高不超过新品的2/3。如果在日常使用中,受到磨损和碰撞,价格要贬值更多。这买价和卖价之间的差距,无疑大大降低了黄金饰品的投资价值。

(摘自《每日商报》洪叶/文)



2011年投资债券理财产品“宜短不宜长”

居高不下的CPI增速令2010年的两次加息不期而至,也让2010年的债市经历了一波跌宕起伏的走势。而债券类理财产品却因银信合作被暂停,意外地在2010年经历了一番“小阳春”。进入2011年,这位银行理财市场的“明星”,其投资又有何新动向?

悲喜交加的2010年债市

“这真是一个纠结的弱市啊。”一位债券分析师在回顾2010年的市场时不禁感慨。的确,多数人未曾预料到,去年债市在经历了上半年的欢欣鼓舞后,会在下半年突然急转直下。因食品领域所累积的越来越大的涨价压力,最终爆发出来的程度和速度还是超过了不少卖方分析师的预期。“而这轮通胀将以什么样的方式收场,目前还真真是猜不真切。”这位分析师坦言。

事实上,自去年5月份起,货币市场资金面经历了3次极为紧张的局面,而去年12月末又达到了极致。虽然利率水平没有突破2007年的最高,但紧张程度超过了2007年除去大盘股发行之外的大部分时期。即使去年12月末财政存款投放,紧绷的资金面也没有缓解的迹象,7天回购加利率曾一度高达6.37%。

债券产品“大笑江湖”

面对债市二级市场的大幅震荡,以持有到期为主的债券类理财产品在去年却表现得非常“淡定”。“虽然会对主动管理型的债券类理财产品产生影响,但由于毕竟是少数,更多的单一型债券理财产品受债市二级市场的影响不大。”招行南京分行理财师胡繁告诉记者。

事实上,这类单一型的理财产品,在2010年经历了一波价升量增的过程。面对两次加息,一些银行新发售的债券类理财产品收益

率“水涨船高”。以招行为例,其最新发行的1年期理财产品的收益率达到了3%,较二次加息后的1年期整存整取定期存款利率高出25个基点,也大大高于其加息前发行的同期限理财产品的收益率。

由于2010年银信合作被叫停,一场信贷类理财产品和债券类理财产品的数量博弈战也已在下半年悄然展开,并最终将以债券类理财产品的完胜而告终。有关统计显示,去年7月份开始,信贷资产类的非结构理财产品的发行数量急剧萎缩,而债券货币市场类的非结构理财产品的发行数量则出现了迅猛的增速。二者“江湖地位”的变更,也从侧面反映出债券类理财产品在下半年的强势。

今年投债“宜短不宜长”

目前来看,银行年末考核节点已经过去,资金面在年初略显宽松,而市场对于1月份资金面的乐观理由也较多。一方面,市场传闻去年12月份部分财政存款将顺延至1月份投放;另一方面,1月份公开市场到期量为4680亿元,远大于去年12月份的2220亿,并且目前央票一二级市场利差仍然较大,短期内还不足以回复到正常水平。业内人士分析,公开市场或在1月份还将出现净投放,1月份资金面将较去年12月份明显宽松。

不过,对于银行理财产品的投资者来说,首当其冲的就是追求稳健。在今年或将进入加息通道,理财分析师建议,2011年“奔长从短”将是首选建议。面对目前市场上期限各异的债券类理财产品,对于手头刚好有资金需投资的投资者来说,更需要注意产品的期限问题。可以考虑购买3个月以下,尤其是1个月以下期限的短期产品,以规避利率变动风险,并及时分享加息后产品收益率的上涨“优惠”。

(摘自《上海证券报》王媛/文)