

虎年赚钱没？“理财经”其实不难念

虎年,调控年。小心翼翼的人如履薄冰般不带走一片云彩走过了一年,留下一片感慨;坚持投资的人稳扎稳打盯着自己的地盘,收获了一片天空。都是普普通通的人,有人在虎年赢了,跑赢了 CPI,跑赢了银行,甚至跑赢了大部分基金。

在黄金面前 神马都是浮云

代表人物:罗小姐
罗小姐 2008 年开始一直投资的是券商理财产品。2010 年初,理财产品到期。罗小姐有了新的选择:是继续持有理财产品呢?还是做新的投资?犹豫的原因是因为她对这个券商理财产品的业绩不满意,2009 年它带给罗小姐的收益只有 3%,只能说比银行存款好一点。既然如此,那是不是还不如黄金好呢? 这样一想,她就给一个熟悉投资市场的朋友打了电话,她问的很简单:你说,黄金在今年可以有 3%左右的涨幅吗? 朋友几乎不加思考地说,金价再涨 3%应该没什么问题。朋友又问她,你有很多黄金投资吗? 罗小姐说,自己几乎没有。“那你就投资一点吧”,朋友给了这个建议。
于是乎,罗小姐干脆地赎回了券商理财产品,马上就连带带利地换成

了黄金。本来只抱着收获 3%收益的她根本就没想到,2010 年,在黄金面前“神马都是浮云”,国际金价从年初每盎司不到 1100 美元到最高 1400 多美元的天价,涨幅近 30%。当初她想到黄金,本来以为它是个慢热的投资品种,主要是为了保值,现在却成了最好最稳的投资,罗小姐简直乐坏了。自己就那么几十分钟的考虑加行动,怎么就换来了这么好的收益呢? 要知道之前她在股市打拼多年,年收益也几乎从来没有达到过 20%呢。

罗小姐现在有点可惜 2010 年初的时候对黄金投资还只是试探性地尝试,买得不多。所以,这个岁末她去了香港,又去买了金条和金饰。她是这么想的:通胀还在继续,金条就算做完全投资,金饰一半是奖励自己,一半也算投资。

夫妻分工 2010 双赢

代表人物:刘先生夫妇
做私营企业的刘先生在 2010 年初明白了一个道理:为什么把有钱人叫有产阶层,因为如果你无产往往就意味着你无钱。所以他和太太在这年分工十分明确,那就是各司其职,各自投资。他们的理论是:钱不投资就是

纸。
喜欢物的太太负责投资房产和黄金,喜欢资本市场的刘先生负责股票,两人约定,年终评比,赢家在 2011 年可以负责更多的财产管理。

第一次拥有投资权的太太很是激动,终于可以自己做主买自己喜欢的东西了。是的,是看得见的东西。刘太太第一选择就是黄金,啊,女人都喜欢这个金灿灿的东西啊。当然她也担心安全问题,所以权衡之下,她选择了纸黄金;另一个东西就是房子,那是个多有安全感的東西啊。从小在上海长大的她,很快在自己熟悉的宝山区买了房子,首付三成就是贷款,正好每个月工资也不用,就付按揭吧。当然,她也有保守行动,在银行选择了一些带保本性质的理财产品。如此一来,她把自己的资金使用权就完全用光了。这样也好,三下五除二钱投完了也省心了,剩下的时间就安心上班附加带儿子吧。

刘先生,相比之下就忙多了。他选择了 A 股市场和港股市场做自己的投资基地。说起来,他就两个战场,可实际上,因为这两个市场是时刻变动的市场,所以他比太太忙多了。看新闻,听消息,做功课,忙分析。几个月后,他发觉港股容易赚钱,就清理了 A 股全



线转战港股市场。要知道他压力大呀。每次听到金价、房价上涨,他都喜忧参半,喜的是太太赚钱了;忧的是,自己是不是输给了太太?
得到 12 月 31 日这天,夫妇两人摊开了账簿:太太三项投资全线盈利;

刘先生港股大胜,A 股小幅损失。太太是个聪明女人,她说自己都没变现,没法详细计算,以“我们双赢了”作了虎年的投资总结。

(摘自《申江服务导报》韩旭 / 文)

新龟兔赛跑：讲出一个理财的真理

前几天,在福源保险代理的客户联谊会上听来一个“龟兔赛跑”的续集版,觉得对理财还真有些启发。
故事从我们小时候一直听到的“龟兔赛跑”开始。
从前,乌龟和兔子在争辩谁跑得快,所以决定来一场比赛分高下,选定了路线,就此起跑。一开始,兔子遥遥领先,想可以在树下坐一会儿放松一下再继续比赛。没想到它在树下睡着了,而一路上笨手笨脚的乌龟则坚持不懈地跑着,无声无息地超越过兔子,成为货真价实的冠军。等兔子一觉醒来,发现自己输了。
兔子不服气,决定在山上开始第二场比赛。兔子不敢怠慢地攀上顶峰,回头看乌龟依然慢慢地攀爬。兔子开始下山,没想到下山比上山费劲很多,还没下多少路程,乌龟已经爬到山顶,把身体缩进壳子里,很快滚到了山下的终点,再次成为冠军。
故事没有结束,还在继续。
兔子还是不服气,决定在一马平川的平原上开始比赛,心想,这次我不会懈怠了,也没有山坡,看你还能不能跑赢我。当兔子满怀信心地奔跑时,一辆汽车疾驰而过,而乌龟坐在车上……结果可想而知。

这个被改编了的龟兔赛跑告诉我们三个道理。
第一个故事让我们知道:理财是马拉松,而非百米冲刺,需要不懈地坚持,任何倦怠都容易前功尽弃。
第二个故事让我们明白:单利不如利滚利。理财中复利效益是很显著的。
第三个故事则表明:理财中借力使力远比凭借自己的力量要强大,借助专家理财至少比个人理财更专业,更稳定些。

三个故事其实应该不是递进的关系,而是并列的,任何一个给我们可能的启发都很重要。

仔细想想,是否能为我们新年的理财带来些好处呢?

(摘自《中国新闻网》王聪 / 文)

■百姓理财■

理财达人的三高招

做得比较好,所以使我家成了“富”人家。那么,我家是如何持家理财的呢?主要是三高招:

高招之一:聚小财,解燃眉

我们家是一个工薪家庭,所以我和爱人的收入是非常有限的。为了能够预防我家的不时之需,在每月把工资发下来后,就会除生活费外,我和爱人会把剩余工资中的 30%固定存入银行,剩余工资另外 70%则会参加另一些收益大的风险投资,以使钱能更大增值。我家固定存钱的目的就是怕家人人生大病,或遇上个什么急事儿,需要用钱,我家能够很快拿出来,以能及时化解燃眉之急,而不用四处求人借款。况且,将钱存入银行,时间长了,也有一定的利息。既

聚财,又有收益,还可解燃眉之急,真可谓一举多得。

高招之二:投资基金,巧增值

因为我在银行工作的缘故,而近几年银行也开始代理发行各种开放式基金,渐渐地我便成了这方面的“专家”。我家选择买的是股票型开放式基金,并且做的是长线。我认为,这样做比把钱存入银行会相对有一些风险,但我们所遵循的是,风险才会有更大收获的原则,而且,毕竟我们还比较年轻,能承受起这点风险。因为做的是长线,所以我们还不需要天天去操心。几年下来,这些基金除分红外,再加上我还有时会采取低买高抛的手法,基金居然给我家带来了十分可观的收入,比把钱存入银行

强多了,虽现在股市持续震荡下跌,但如今仍还是银行存款利息的 3 倍多。

高招之三:精打算,巧节省

工薪家庭,要想用自己有限的资金,把小日子过得有滋有味,就必须对自己的开支,精打细算,做到巧妙节省。所以我家平时在花销上,做到能省就省,要用最少的钱办好每一件事,真正把有限的钱用在了刀刃上。比如,就拿买油来说,现在,如果你零买,一桶需要 68 元钱,而你若和同事、邻居搞批发,一桶就变成了 64.5 元钱了,这样看来,批发就比零买省钱,并且我还发现,批发任何商品,数量越大,则会省得越多。

(摘自《市场报》薄志红 / 文)

掌握六个秘密 理财稳操胜券

秘密 1 选定生活方式

马克记得 50 年前的一段经历。当时,他和奶奶到了一片海滩。他迫不及待地扑进大海,奶奶则一点一点地向水中迈进。她撩起水,先撩向胳膊,又撩向身体的其他部位。奶奶在适应水温的变化。马克瞬间就做成事情,奶奶却似乎用了整整一生。

故事包含了许多内容。你可以把它理解为给自己的未来增加保险系数。下水之前,你先要清楚自己会遇到什么,以便在事情来临时胸有成竹,而且有逃脱的方法。做出改变生活的积极决定之前,你需要理清事情的轻重缓急、权衡选择的利弊。

秘密 2 保证家庭第一

1984 年,参议员保·桑切斯被诊断出患了淋巴瘤。为了和家人在一起的时间更长一些,他放弃了名望甚高的工作。正像一位睿智的朋友所说,“没有人希望临终前在办公室度过更多的时光”。你可以挣得生活所需,解

决财务上的问题——甚至富裕繁荣——但并不一定就要你去扮演工作狂;没有时间去玩玩游戏、修篱篱笆,或者停下脚步嗅一下玫瑰的芳香。

总之,无论是传统家庭还是现代家庭,家庭的意义都跳不开同样的意义:一家人相聚相守,让生命繁衍下去。

秘密 3 养成创业习性

想获得成功,你就要养成创业的习性:多才多艺、灵活自如、善于推销自己,精于个人理财,排定事情的优先顺序,而且时刻准备着弃职而去。今天的员工需要有跳槽的心理准备。平均来说,跳槽常常是 4 到 8 年一次。

将你的创业念头付诸实施前,先经营一两项小产业,对你来说,是一种很好的历练。它对你的起步、经营、经验积累都有很大帮助。我们把它看作你手中的“王牌”。你可能因为喜欢手中的“王牌”而辞掉工作,也可能为工作的转换做好各种准备。

每天都在想着如何吸引顾客来存款。终于有一天,他想出了“一块钱存款”的妙招。战后的日本,一块钱实在是太多了。在根本没有什么人来存款的情况下,千代田对往来的顾客发出了这样的宣传海报:

“用手掬一捧水,水会从手指间流走。很想存一些钱,但是在目前这种糊口都难的日子里是做梦也不敢想的。先生们、女士们,如果你们有这种想法的话,那么请您持一本存款簿吧。它就像是一个水桶,有了它,从手

秘密 4 节省每一分钱

也许你不相信,节省小钱是值得的。小钱虽小,增加的速度却很快。假如每天你都成二倍地往储蓄罐里丢硬币(第二天,两个;第三天,四个,八个;一直持续下去),到月底,你的储蓄罐将昂贵无比,因为,里面已经是 500 万美元——5 亿分的硬币。随手节省几分的硬币,能给你带来多么巨大的财富。

如果我们充分运用积攒的每一分钱——我们照样可以满足生活的基本需要,和心中广博的欲望。

秘密 5 投资你的债务

有一则故事到处流传:当声名狼藉的威利被问到为什么要抢劫银行时,他回答道:“因为这里有钱。”威利可能是个恶棍,但不是个笨蛋。他选对了目标。不过如能够到银行里投资,而不是到这里抢劫,事情当然会好些。

负债相当于财务上的俄罗斯轮盘赌——枪膛里上满了子弹!你永远不

知道,哪一天失业、医疗危机、离婚,甚至漏雨的屋顶,就会引发你的财务危机。所以,让债务降到最低是最明智的做法——还有另外一个理由:你可以为自己省下一大笔财富。

秘密 6 规划理财前景

假定你的财产没有巨大的增加、工作生涯中也没有什么一流的投资,但你仍将得到一笔财产。比如说你和爱人都年方 25 岁,你们家的收入和普通的美国家庭一样——每年挣到最新估计的数字 54910 美元。如果你们二人都工作到 65 岁,即使你们的收入从不增加,也没有过分的生费用,到头来,你们的收入将超过 200 万美元。如果你的薪水以 3%的比例逐年增长,最后你的收入将超过 400 万美元。还说什么呢? 你成了百万富翁。

那么,你如何利用这些钱呢? 听任它点点流失,还是善加利用? 最好的理财设计师,是你自己。

(摘自《中华理财网》)

万户成为日本有名的大银行。这以后,“一块钱存款”风行全世界。一滴水微不足道,但一滴水却是汇成大海的一部分。懂得珍惜,看中一滴水的人,一定有着一个能成为大海的美好明天!

一元钱固然微不足道,但把许多个一元钱汇集起来,就能形成不小的力量,它可以对一个人、一个企业产生不可估量的影响。

(摘自《生活理财网》邹华英 / 文)

2011 年让我们赶快“脱光”

物价嗖嗖涨,似乎是你“月光”的合理借口。可是千万别为自己“月光”找理由,否则钱到用时方恨少。2011 年,赶紧让自己“脱光”成为“有产”阶级吧。

记账那是必须的

月光族们通常花钱不含糊,仿佛花的不是自己的钱。最好的方法是每月记账,明明白白消费,看着账单,就知道哪些钱不该花了。现在手机、电脑都能记账,非常方便。如果实在懒得记账,那每月拿到工资后,为当月消费做个规划,最土的办法就是:把钱分门别类装入信封,要用时再拿,出门不带太多钱,也能管住你花钱的欲望。

强制储蓄不能少

每月拿到工资后,拿出 10%存起来,这样一年下来,你至少不会是月光族。如果觉得存银行吃亏,那可以拿一部分钱做基金定投,坚持四五年,复利效应会让你的资产越来越多。

投资理财要学会

想办法开源非常重要,鉴于很多人平时上班很累,再干个兼职的可能性非常小,那不如学会投资理财,学着让钱为你打工,这个本事会让你受益终身。

信用卡要慎用

信用卡绝对是个让人又爱又恨的东西。花钱的时候那是“喜刷刷”,还款的时候不愿意多看账单一眼。信用卡会让你花钱无度,买东西的时候感觉花的不是自己的钱,所以出手大方。如果你是个有节制的人,合理善用信用卡还可以为你的生活增添不少便利。如果你花钱大手大脚,为了不被银行追债,还是少用信用卡吧。

时尚省钱招数要掌握

现在有很多时尚省钱招数,既能帮你省钱,又丝毫不会降低你的生活品质。

当拼客

拼车、拼购物、拼吃、拼喝,甚至还有拼养孩子的。拼客达人们在享受高品质生活的同时,还结交了不少朋友,真是一举多得。

网购、团购

去年火热的团购让很多人花最少的钱,买到最好的东西。网购更是让你花最少的钱,买到全球的东西。不过网购、团购虽好,但也不要滥买,否则就不是省钱喽。

DIY 美食

各种食物都在涨价,自己做饭是最明智的选择,既可以避免地沟油,又能吃到便宜、营养的美食,何乐而不为呢?

