



“爷爷 1000 元、姥爷 1000 元、姑姑 800 元。”春节刚过,家里的很多小鬼因为有了压岁钱一下子变成了“富翁”。

孩子手里的这些压岁钱怎样处置,成为父母必须面对的大事,一旦处理不当,很容易让孩子沾染盲目攀比、乱花钱等坏习惯。相反,如父母能利用这个机会帮助孩子从小树立良好的理财意识,则为明智之举。

请看,理财专家给出的“压岁钱”理财规划。

压岁钱 2000 元 基金定投回报丰厚

【事例】壮壮今年上小学 6 年级,春节期间共收到 2000 元压岁钱,家长希望对压岁钱合理规划,为上初中提前做准备。

■理财产品

保本理财产品为什么不保本

整个银行理财产品市场,有超过半数的保本产品,但不少投资者却发出抱怨之声:“为什么我买的保本产品不保本?”

在这里,投资者需要厘清常见误解,避免对银行理财产品说明书阅读不够仔细,对相应条款产生理解上的偏差,以至于购买的“保本产品”并不真正保本。

产品名称不代表产品类型

不仔细看银行理财产品说明书,在投资者中较为常见。因简单的疏忽造成本金损失,实在是划不来。

不少银行愿意用这样的字眼作为产品系列名称,比如“稳得利”、“信得盈”、“增盈”、“稳健级”、“稳健收益”等。这些名称看起来保本的产品,偏偏就是在今年到期的全部产品中,不保本产品的系列名称。如果仅从名称判断,投资者误认为其保证本金的可能性很大。

还有一种情况较为常见,产品名称中标明“部分保本”,而投资者只抓住

“压岁钱”也有理财规划 理财要从娃娃抓起

子的压岁钱并不适合做高风险投资,而更应该注重长期性、安全性和稳定性。

基于以上几点考虑,保险是较好的选择。

压岁钱 5000 元 储蓄是首选

【事例】顺顺今年 14 岁,上初中二年级,春节期间拜年共得到压岁钱 5000 多元,询问如何处理。

■理财规划

针对这 5000 元压岁钱,投资可以首选储蓄,能够享受零存整取利息。

另外,还可以让孩子买点货币市场基金,让他从小就对金融市场有一个大致的概念。

由于这两种产品收益都比较稳定,基本没有太大风险,用孩子的压岁钱投资,是个不错的选择。

压岁钱 10000 元 投资保险很不错

【事例】可心今年才 4 岁,是家中的宝贝,仅春节期间,各亲属给的压岁钱就达到了 1 万元。可心的父母表示,希望把这些钱留给孩子今后上学使用,但

不知道如何具体处理。

■理财规划

现在压岁钱的理财方式主要有存银行、买基金、买保险三种方式,鉴于小客户的资金额度较大,暂不考虑定期储蓄,基金定投是首选。

每月 1000 元买股票型基金最适合长线投资,因为长期下来的收益会相对稳定,能积累一大笔教育基金。

买保险也是不错的选择,能兼顾保障和理财,能为孩子的健康、升学、就业以及养老提供一定保障。少儿险分为保障型和教育型两大类,具备储蓄、保险保障和投资三重功能,可为助学和创业乃至婚嫁作准备。但注意不是买得越高越好,一般来说儿童险占家庭总保险开支的两成就足够。

(摘自《扬州日报》)



投资者在选择提前赎回理财产品时,还是要先计算一下提前赎回的成本,避免因提前赎回对投资造成损失。

到期收益需扣除费率

不少投资者选择银行理财产品的时候,只注意到到期收益一栏,却并没有分辨,这个收益是否扣除相关费用。很有可能,一款浮动收益的保本产品,最终收益扣除费用之后,本产品也变得不保本。

大多数投资者并不知道,买银行理财产品要付四五种费用,各银行大多根据自身成本自主定价。目前,银行理财产品费用包括:认购费/申购费、赎回费、产品年管理费、年托管费、超额收益业绩报酬。各家银行标准不一,弹性较大。

投资者应该注意的是,如果所购买的银行理财产品中没有任何费用条款,在理财产品的条款中会附有业绩提取条款,大多数产品的费用会从产品净值中直接扣除,最终收益是净值扣除费用的部分。因此,在选择产品之初,对费用一栏需要格外注意,避免产品不保本的情况发生。

(摘自《千龙网》)

成就发财梦的 金钱规则



在当今社会,试问谁主财富!羊从你面前跑过去的时候,你因为正在睡觉而没能及时把它圈住;当第二、第三只羊从你面前跑过时,你又因为正在吃饭没能圈住它,而再,再而三,最后只好望“羊”兴叹了。所谓:富人思来年,穷人思眼前。今天的理财就是为了明天的收获。

金钱新规则第四条 睡觉也能赚钱

比尔·盖茨曾说:“如果你从睡梦中醒来时没有赚到钱,则说明你没有赚钱。”也就是说,赚钱是可以 24 小时不停顿的!今天,有人日进上千万美元。有人却还在为 7 元/时而工作。这就是速度的差异。

在涉及金钱交易时,大部分人依然处于石器时代。他们以小时、月、或交易数量来获得报酬,为薪水工作。而富人却在网络交易中实现了 24 小时不间断地赚钱。穷人成线性地创造财富,而富人成指数地创造财富。

金钱新规则第五条 你会说“钱话”吗

众所周知,人类通过语言进行思考,一旦失去了语言,社会将无法进步,陷入停滞。同样,在理财的过程中,只有学会并习惯使用金钱的语言你才能赚到钱。“理财是有钱人干的事”、“我对钱不感兴趣”、“政府应该照顾人民”,等等,这些是穷人的词汇。“我有高薪的工作”、“我的房子是我最大的投资”、“我在理财中奉行不要把鸡蛋放在一个篮子里”,这些是中产阶级的词汇。“我在找人才为我工作”、“我投资的房产能为我带来持续稳定的现金流”、“我的策略是,通过 IPO 让我的公司上市”,这才是富人们的语言。穷人、中产、富人,这三种身份标签并没有在你出生之日就烙在你的前额。人非生而知之,没有谁天生就会赚钱。

财富是靠个人后天奋斗得来的。为什么有些人得到了?为什么大部分人却在贫困线上苦苦挣扎?原因就在于,富人学会了“金钱的语言”,具备了很高的“财商”。而大部分人却还根本不知道“金钱的语言”、“财商”的存在。

(摘自《金融界》)

协办单位:

海南亚洲
制药有限公司

董事长 楼金

总经理:

地址:海口市国际商业大厦12层
电话: 0898-66775933
传真: 0898-66700763

短期 银行理财产品如何买

今年以来,由于股市低迷、楼市投资前景不明朗、加息预期等因素影响,银行发行的短期理财产品尤其是一些超短期理财产品受到投资者青睐。但是,理财师提醒,不是所有投资者都适合购买短期银行理财产品。

农业银行理财师说,短期银行理财产品投资风险较小,但其收益率也不一定高,原因在于:一是在募集期内,短期银行理财产品收益是按活期存款利率计算。二是产品到期后,本金和收益需要 3-5 个工作日才能回到投资者账户,在这段时间里,利息也是按活期存款利率计算。三是产品到期后,投资者如果选择下一期产品,需要等待一段时间,在等待期内,资金收益还是按活期存款利率计算。因此,资金有限的投资者购买短期银行理财产品意义不大。

理财师建议,为了规避通胀影响,持有大量闲置资金且可长期投资的投资者在配置银行理财产品时,应重视所配置资产的流动性和盈利能力,可选择期限在 3 个月左右的短期理财产品,同时根据经济形势和投资机会将持有的资产池进行灵活转换。

(摘自《新华社》)

兔年投资收藏哪种“兔”

兔年到,有关兔子的玩意儿自然是主打,有相对保值的“黄金兔”、赏心悦目的“翡翠兔”、活灵活现的“邮票兔”,还有一场包括书画、瓷器、钱币、杂项等多个门类的“兔子”专场拍卖。哪类“兔子”值得收藏?其所在门类后市如何?收藏时又该注意些什么?

“黄金兔”忌盲目囤积

年根的时候,黄金生肖贺岁产品总是大卖特卖,兔儿爷摆件更是成为了 2011 年礼品中的“领军人物”。抢在节前一周,菜百又推出了各种兔年新品,包括祥运兔、瑞兔等多个系列。

2010 年的黄金价格没有让多头们失望,除了 1 月份与 3 月份的弱势整理,以及 7 月份的回吐涨幅,其余 9 个月黄金都在上涨。

如今,很多投资者已经意识到黄金在资产配置中的重要地位,逐步将自身资产的一部分转化为黄金资产。从中国珠宝提供的数据来看,今年 1 月份黄金产品销售额同比增长 100% 以上。菜百商场预订兔年贺岁金条的顾客总量达到近万人,而国华商场贺岁金条 2010 年的销售同比 2009 年上升了 470%。

黄金在兔年的走势如何?中国珠宝交易总监刘洋溢认为,从时间上讲,实物黄金投资第一季度是分批买入的较好时机。在今年下半年,西方经济体将明确摆脱经济危机的最后阴霾,伴随而来的将会是较强的通胀预期。进入秋季之后,游资向黄金市场惯性回流,可能再度推高金价。

黄金分析师彭志辉则表示,2011 年上半年黄金价格有望出现深度回落或宽幅震荡的走势。对于实物金投资者来说,应等待金价跌出中长线的入市机会。

“翡翠兔”并非稳赚不赔

除了“黄金兔”、“邮票兔”,春节市场上形态各异的“翡翠兔”也十分引人注目。由于原料价格的上涨,翡翠价格连年攀升,不少人开始长线投资翡翠。大量以前不做这一行的人陆续进入翡翠销售的阵营,市场变得十分火热。

每年在缅甸首都仰光由政府组织的原料拍卖,业内惯称为“公盘”。万瑞祥翡翠俱乐部总裁、首席鉴赏专家万瑞表示,翡翠价格连年攀升的主要原因在于原料价格的暴涨。2010 年年末



的最后一次“公盘”原料拍卖会,创下了 100 亿元的成交额纪录,而在几年前,一场“公盘”的成交额还不到 10 个亿。“不断上涨的翡翠原料价格,日益扩大的收藏群体,以及翡翠真假鉴别可以通过仪器来鉴定,综合决定了翡翠在兔年的上涨趋势不会改变。”

不过,记者了解到,现在的“公盘”交易,很多无人问津的垃圾料也卖到了天价,意味着在未来的成品市场上,垃圾货所占的比例会越来越大,而这部分很可能会被头脑发热的收藏者们买单。

万瑞也表示:“投资、收藏翡翠并不是一件稳赚不赔的事。1997 年亚洲金融危机时,‘行活儿’翡翠价格下跌一半,垃圾货价格再低也无人问津。收藏级翡翠和垃圾货在价格涨幅上有着天壤之别,去年收藏级翡翠的涨幅达到三倍,而垃圾货不仅普遍没有升值,随着人们眼光的提高,甚至可能会跌价。”

(摘自《新京报》)