

■理财白皮书I

# 加息预期下谱写理财交响乐

春节长假刚过，银行就迎来了络绎不绝的客户，为赶在加息后的第一时间将手头银行存款重新转存。只是有些人存得长了担心加息后的收益损失，存得短了又怕抵御不过市场的通货膨胀。不妨来听听理财专家是怎么说的。

## 第一乐章 双“短”齐发

活期利率的提升标志着人民币全面进入加息通道，此时对于 1-3 年内急需要用的资金，不能再像以往一样惯性存期一年或两年，建议以 3 个月和 6 个月为主，时间越短越能在加息频繁变动中及时分享升息后的超额收益。春节后是资金大量回笼和往年存款到期的黄金时间，市民可适当归并到期存款，满足 5 万元即可尝试购买银行的人民币理财产品，这类产品在固定时间内无法领取，但到期后本金和收益自动返回，方便您支取或者购买下一款产品。理财产品因为参与票据、银行拆借和利率回购项目年化收益率会随着存款利率变动，所以目前也建议以短期理财产品为主，主打 2-3 个月的产品，工行的稳得利理财产品系列一般 2-3 个月的预期年化收益率都可达到 3.3%以上，月底有时个别产品的预

期年化收益率甚至超过 4%。

## 第二乐章 两“险”并进

不是说银行要加息，就得把所有存款的期限缩得越短越好。举例来说，3 个月的年化存款利率为 2.6%，其实真正算到 3 个月的当期实际收益率也只有 0.65%；短期的理财产品再好，周折往返耗费精力不说，也不是每次都能运气好碰上高收益的产品，对于真正不使用的那部分资金来说还得另辟蹊径。

加息背景下，不适合存入固定利率的长期储蓄，浮动利率的银保产品不失为一种很好的替代产品。万能险每月复利滚存，利率跟随存款利率每月调整，通过加息目前市场上多家保险公司的万能险结算利率已经逐月递增，虽然万能险都具有前端手续费费较高的特点，但很多保险公司都对放入一定期限的万能险都给予手续费部分返还的优惠，加之复利效应的彰显，这类产品可兼顾加息预期和收益。另外还要提一下财产险，这类保险在银行基准利率上浮 0.5%左右，分段计息，同时附赠家庭财产保障。时下又正逢加息初期，产品的时间也灵活在 1-3 年中，是一个不错的选择。

## 第三乐章 “股”“基”不弃

不断推高的通货膨胀让人民币贬值的预期增加，这将引发大量的储蓄资金流向高风险高回报的领域，以寻求保值增值的途径。如果这种趋势确立，资本市场投资领域将迎来新一轮的高潮。动荡的市场既有诱惑又存在风险，根据个人风险偏好，拿出一部分闲散资金来参与股票和基金投资，想想 2007 年那波大牛市不也是在不断加息的背景下应运而生的吗？

## 第四乐章 “金”上添花

黄金投资同样是一种保值增值的途径，工行今年开设的黄金积存 2 号，将资金平摊到每个交易日中购买黄金，起点低只需 200 元，买到的黄金还可兑换小克数的黄金钱币，保值又兼具收藏价值。根据个人的风险属性、资金用途加以合理配置，相信每个人都能谱写出一曲属于自己的理财华彩乐章。大家也可前往就近的银行网点，向专业的理财师咨询，做一份风险评估问卷，了解自己目前的资产配置情况。

（摘自《新民晚报》孙璐 / 文）



■看故事学理财I

## 你想赚 1000 美元吗

福勒是美国路易斯安那州一个黑人佃农七个孩子中的一个。他在五岁时开始劳动。他在九岁之前，就以赶骡子为生。这并不是什么特殊的事，大多数佃农的孩子都是很早就参加劳动的。这些家庭认为他们的贫穷是命运安排的。因此，他们并没有想到去改善生活。

小福勒有一点与他的朋友们不同：他有一位不平常的母亲。他的母亲不肯接受这种仅仅是糊口的生活。她认为他们的生活不应该如此贫困。过去，她时常同福勒谈论她的梦想：“福勒，我们不应该贫穷。我不愿意听到你说：我们的贫穷是上帝的意愿。我们的贫穷不是由于上帝的缘故，而是因为你的父亲从来就没有产生过致富的愿望。我们家庭中的任何人都没有产生过出人头地的想法。”

这个观念在福勒的心灵深处刻下了深深的烙印，以致改变了他一生。他开始渴望走上致富之路，并把 he 所需要的东西根植在心中，而把其他的东西抛到九霄云外。这样，他的致富的愿望就像火花一样迸发出来。他决定把经商作为生财的一条捷径，最后选定经营肥皂。于是他就挨家挨户销售肥皂达 12 年之久。后来他获悉供应他肥皂的那个公司即将拍卖出售。这个公司的销售价是 15 万美元，他在经营肥皂的 12 年中一点一滴的积累了 25 万美元。双方达成了协议：他先交 25 万的保证金，然后在 10 天的期限内付清剩下的 125 万美元。协议规定如果他不能在 10 天内筹齐这笔款子，他就丧失他所交付的保证金。

福勒在推销肥皂的 12 年中，获得了许多商人的尊敬和赞赏。现在他去找他们帮忙了。他从私交的朋友那里借了一些款子，也从信贷公司和投资集团那里获得了援助。在第 10 天的前夜，他筹集了 115 万美元，也就是说，还差一万美元。福勒回忆说：“当时我已用尽了我所知道的一切贷款来源。那时已是沉沉深夜，我在幽暗的房间里，跪下来祷告，我祈求上帝领我去见一个会及时借给我一万美元的人。我自言自语地说：我要驾车走遍第 61 号大街，直到我在一栋商业大楼里看到第一道灯光。”

夜里 11 点钟，福勒驱车沿芝加哥 61 号大街驶去。驶过几个街区后，他看见一所承包商务所亮着灯。

他走进去，在那里，一张写字台旁坐着一个因深夜工作而疲乏不堪的人，福勒好像认识他。福勒意识到自己必须勇敢些。

“你想赚 1000 美元吗？”福勒直截了当地问道。

这句话使这位承包商吓得向后仰去。“是呀，当然！”他答道。

那么，给我开一张一万美元的支票。当我奉还这笔借款时，我将另付 1000 美元利息。”福勒对那个人说，并把 he 借款给他的人的名单给这位承包商看，详细地解释了这次商业冒险的情况。

那天夜里，福勒在离开这个事务所时，衣袋里已经装着一张一万美元的支票。以后他不仅拥有了肥皂公司，而且还拥有了其他七个公司，包括四个化妆品公司，一个袜类贸易公司，一个标签公司和一个报馆，并且都获得了控制权。

人们在创业之初，往往首先遇到的是缺乏资金的难题，这时候如果能善于利用别人的资金，来施展自己赚钱的本领，同样可以取得成功。

（摘自《生活理财网》郑华英 / 文）

## 精打细算是年轻人理财第一步

刚出来工作的人工资都不高。城市的低收入者应怎样理财呢？有人说他们不懂理财，但事实上，收入不高，却锻炼了他们精打细算的能力，这是节流；如果他们再想着如何去让钱生钱，那么他们就达到“开源”的理财水平了。

## 存钱方法有窍门

对于低收入者，学会储蓄是关键的第一步。首先应对个人收支进行全面摸底，将个人支出分为固定支出和非固定

支出，再规定每月储蓄金额。每个月严格执行自己的储蓄计划。理财专家介绍，根据现在高通胀率，“闲钱”不宜全部存入银行，应将“闲钱”的 20%存入银行以备用，其他部分用于投资。

存钱都有哪些妙招呢？一位李女士向记者透露，可用“严格执行法”、“零存整取法”来达到储蓄目的。“严格执行法”即是每月定期定额存入当月应存钱款；“零存整取法”是指将平时的零钱专门放置在一处，日日坚持，一日、一季或半年上银行换成整钱结算一次，此时平

常不善存钱的你，便会惊喜地发现每日取出存放的、无足轻重的零钱已汇聚成一笔可观的数目。

闲钱的另外 80%应怎样处置呢？高经理建议，将闲钱的 40%-50%左右用于投资稳健型理财，如定投基金等，而剩下的 30%-40%可用于进行风险比较大的投资，如股票。

## 投资需量力而行

当储蓄结余到一定量的时候，理财

也就进入了更高的层次。理财是有风险的，进行投资之前，首先要对自己的抗风险能力进行测评。可找专业机构根据自己实际情况，通过专业理财师建议或做风险承受能力测试题的方式，得到对自己风险偏好的界定和描述，从而明确自己属于哪一类型的投资者。风险承受能力可分为保守型、中庸偏保守型、中庸型、中庸偏进取型、进取型等几类。

依据个人风险承受度，投资者应合理分配储蓄、股票、债券、基金、信托、保险、不动产等各种金融产品，最大程度地获得保障和增值。专家表示，没有最好的理财方案和理财产品，只有适合自

懂得俭朴，所以必须挪出一半的薪水，作为个人在投资理财时候的第一桶金。

## 投资自己是最稳当的赚钱方法

“时间视野”是财富学上用时间来理财的观念，你将来的地位与财富，取决于你对未来有何长远规划。

如果你在一笔钱都没有浪费费的情形下，还是确实难以开源节流，我建议你不妨投资自己吧，提升自己的学识，多培养与训练自己的做事能力，在公司当中建立不可取代的地位，超过同辈，那么你的投资报酬率还是相当高的。

例如，你现在的年薪只有 5 万元，但是职位经过不断跃升拔擢，不需几年薪资就有可能上调到 10 多万元，光是薪资上涨幅度就相当可观，比起操作投资工具的报酬率还要来得更稳当。



头，立马就会去充上几百块，天气这么冷，热水和电可是一秒钟都不能断。

## “抠”的学问

现代家庭如果能选择科学的消费方式，不仅生活质量会提高，而且在不知不觉中能省下一笔钱——

现在的女性鞋底多多少少都压着些过时的旧装，这些不起眼的旧物其实是一笔很好的财富，但很少有人想到利用它。若根据款式、色彩将其与新式服装艺术地搭配，说不定就会起到

所以，选择具有潜力的行业或公司，把眼光放远，你才能垫高地位，我不鼓励年轻人为了这一点薪水就随意跳槽，俗话说：“大公司看制度，小公司看老板”，意思是说大型公司要有制度才有前途，小型公司要有好的老板才有发展，不管待在什么规模的公司，一定要慎选对职涯有帮助的，而不是单单把它当作一份领薪水的“工作”来看待。

话说回来，怠惰的人无法认真工作，抱持能混则混的心态，嘴里念的不外乎怀才不遇，心里想的无非是快点发薪，生活过得肯定不愉快。

我认为把工作经营好、做出成绩、做得有声有色，也是一个很好的理财方法，如果你对投资理财的工具的选择实在没有太多想法的话，那么“储蓄加上竞争力”就是你最大的财富，坚持“投资自己”一样是了不起的投资理念！

（摘自《和讯理财网》张俊 / 文）

■百姓理财I

## 抠抠达人的购物秘籍

在物价高涨的今天，生活中到处是花钱的地方，口袋捂得再紧也免不了要消费，于是各种各样的达人开始各显神通，他们倒不是没钱花，但追求花得漂亮，花得有技巧。于是就有了“抠抠族”一说。

囤货、团购、网购、入会……总之，时尚生活不再被价格左右，我们只是在恰当的时间，恰当的地点，买恰当的东西，当个“抠门达人”又何妨？我们来看“抠门达人”如何科学地抠——

## 故事一 别放过节日和店庆(吴雨,30岁)

每逢周末、节假日许多商家都会搞特价促销活动，或者返券回馈，如果你不想总是比别人买得贵的话，最好盯紧日历上的所有国家法定节假日、一切相干不相干的节日以及经常光顾的百货卖场的“生日”。商场总是会绞尽脑汁搞促销，遇到每年一次的店庆更是，当然从营销学角度说它们是不可能一年四季时刻处于打折状态的，所以错过了这个村就没有那个店了。

百货卖场除了爱在实体店搞促销活动，触角甚至伸到了网上。就在不久前的“光棍节”，淘宝商城里几乎 90% 的品牌商家参与了一场规模浩大的“五折包邮”活动，有的品牌甚至打到两折，幸亏我敏感度高，虽然早就对几样宝贝看好，也便是等到了搞活动。我的几位同事就没了这么幸运了，有一位刚买的衣服还在路上，价格就打了个对折，可把她肠子都悔青，直嚷着不退货就给差评。这就是为什么在涨价大潮里我照样能买到便宜物品了！

还有个不错过打折季的妙招，就是多入会员，现在很多地方办会员卡都不收费了，定期会给我发信息，最开心的是上次办了一个化妆品的会员卡，每个月都会发短信让我去领最新出的产品小样，领小样时切记脸皮厚点，不要因为导购小姐说几句就买了不需要的，那可得不偿失。

## 故事二

囤货可得清醒点(陈思怡,35岁)

因为物价上涨，商家鼓吹，我身边

的购物狂们好像被打鸡血般的兴奋，疯狂抢购，不论是否有用买了再说，一买就打成箱地买，谁料化妆品放得过期，奶粉长了绿霉，囤回的商品去掉损耗不能使用的价格比单买还贵！

作为一个聪明的抠抠女人，我从来不会盲目囤货，首先像新鲜蔬菜、水果这样的生鲜产品是不能随意囤的，除非确定近期家里有多人聚餐，否则吃出个食物中毒就得不偿失。另外像卫生纸这样的产品，看起来经得囤，其实也不易囤，个人护理产品随着放置时间变长细菌含量也会递增，所以一次不能购买太多。像某品牌的酸奶单盒买是 3.2 元，8 盒手提装却是 26.6 元，这贵出的一元钱老板解释说是将包装费算入了其中，却变成了我们买单。

掌握了规律，保质时间长或无需保质，生活常用，可替代性差的商品就可以出手多囤点了，像我每次交手机费、网费时，如果遇到商家搞活动就会多充点，还有像电、天然气这样的，只要哪天我看报纸嗅到一丁点涨价的苗