

根据个性来理财:理财人格决定理财效果

在理财中,人们往往只重视理财知识、投资技巧、市场数据……却忽略了获得财富最重要的一点——理财人格。实际上,理财人格才是决定理财效果的根本原因。

购物狂

吉尔是一个成功的广告主管,她气质出众、知识广博。她还是个满怀雄心壮志的女人,并且有着很强的组织能力。

总算忙完了一天的工作,回家时,当出租车途径繁华的商业区时,一股绚丽的光影从吉尔面前一闪而过。就在那一瞬间,吉尔被那股从一家高档服装店的商品橱窗里射出的美丽无可救药地征服了。“停车!停车!我就在这下吧!”

吉尔径直冲到楼里,走进了那家精美的店铺。她紧张急切地翻着那些摆放得整整齐齐的衣服……太好了,有她穿的号!太完美了!

这件衣服确实很棒,甚至可以说是她见过最美的衣服,但也贵得吓人!

经过一番激烈的思想斗争后她还是把信用卡毅然拿了出来。

和许多职业女性一样,吉尔具备了挣钱的能力,却不具备获得财富的能力。吉尔产生冲动消费的动机很明显,即她觉得无论什么都是她应得的。这种消费动机其实很常见,也因此才会出现那么多诸如“这件商品不便宜,但却是你应得的”之类的广告文案。

钱一到情绪性消费者手里,就像水流入沙土,不一会儿就消失得无影无踪了。所以这类人想要有所积蓄,在拿到钱之前就要有所行动。工资自动转移计划、养老金计划及自动存款特别适合这类人。

由于女王型购物狂做事情都很有目标,所以理财上首先要给她们设定一个目标,并针对每一个目标专门设立一个账户。当你明确了自己存钱的目的时,存钱的过程就会变得非常有趣。这样,女王型购物狂就能把枯燥的储蓄过程转化为一个可以实现

的目标,并最大限度地减少那种盲目购买行为。

对于女王型购物狂们,要想走上一条正确的生活道路,一定要把计划职业道路的那股劲头也用在规划自己的理财道路上。在保证自己的幸福指数的同时又能实现财富上的相对稳定。

完美主义者

比尔带着他的儿子吉米去棒球场参加棒球决赛。问题来了:那么大一个露天看台,他该坐哪儿呢?

比尔终于找到了一个观看儿子比赛的绝佳位置。但是……慢着,最好的位置好像应该是再靠下两排的那个,可那个位置被别人占着。

这下比尔可有些按捺不住了。他一直用嫉妒的眼神盯着那个位置看,甚至都没办法专心享受比赛了。当他下了决心并准备去拍前面那位女士的肩膀和她交涉一下时,却看见吉米跑到了运动员休息区,正对着自己疯狂挥手,阻止他这样做。

孩子这一弄让比尔暂且打消了换座位的念头,心里想着:“那好吧,我就坐这儿了,说不定这个位置还好一些呢(那是不可能的)!”但是坐定后他发现这个位置果然更好,因为下面那位置不方便拍摄。

可是,这下坏了,比尔想起来自己连数码相机都没有。

一想到这,他感到无比内疚。他多么希望自己已经把那台觊觎了好几个月的数码相机买了下来,现在就可以派上用场了。但是,当时有那么多款式和那么多的功能供他选择,他要做那么多的分析和决定。比尔去了四趟商店,每次去商店,都要和售货员咨询好几个小时,售货员都受不了他了。

比尔总是因为过分注重细节而



失去对事物的宏观把握,他甚至会把所有有可能发生的紧急情况都考虑得清清楚楚。坦白地说,如果你也是完美主义者的话,你不会轻易向别人承认这一点。但在内心深处,你希望自己能够轻松一些,不要对自己那么苛刻。其实你可以让自己善于分析的性格成为你的优点,只要你能把它限制在一个合理的范围内。

你应该把你所有的“最好”、“最完美”改成“比较好”。同样,你还应该把“我必须”、“我应该”等词换成“我最想要的”、“我最喜欢的”。当你考虑一个问题时,请不要把一些无关紧要的细节都扯进来。

如果你每月要为自己的理财状况从不同的角度作十个分析报告,那么现在是你简化这个程序的时候了。选两个最能客观反映自身金融现状的方案,然后毫不犹豫地把他方案全部舍弃。

在生活中,我们有时必须斩钉截

铁地作出决策,然后继续前行。在这些时候,就算作出错误的决定也比什么决定都不作要好。

存钱罐

乔治的每一分钱都是通过长时间的辛勤劳动得来的。在他小时候,乔治的父亲常常会教导他说:“儿子,树上可结不出钱啊,天上可掉不了馅饼啊。”关于金钱的谚语、存钱的方法及朴素实用的理财建议,他父亲可以不停地唠叨上几个小时。

现在,乔治已经有了属于自己的小家庭,可他依然坚定不移地贯彻着父亲的财富观,延续着家族中节俭的优良传统。但是,这年头要保持这个传统不是件容易的事。你看,今天他就遇到麻烦了。他那一向温柔体贴的妻子正在厨房里逼问着他。

“乔治,我们每月只看一次电影,你还总是提前在家做好爆米花,把咱家的账本拿给我看看!为了加到最便宜的油,你开车跑到三十公里以外的加油站,我也没有笑话过你……”

在家里,只有乔治才知道钱在哪里,他把钱都精心地藏了起来,以备不时之需。毫无疑问,在“存钱罐”的世界里只有苦行僧般的生活方式。这类人的人格特点往往是由于一些过去的人生经历促成的。他们共同的人生信条是:就算别人不来帮助我,我也要保证自己有足够的钱来自助,而不是等着别人来让我失望。

如果想要享受到金钱带来的满足感和幸福感,这样的人要做的第一件事就是:停止逃避生活。钱的真正价值在于:你可以用它买来多少高质量的时间。

其实要做的事情很简单,就是建立一个对你而言有特殊项目的户头,

然后选择一个理财方式(比如通货膨胀保值国债、养老保险投资)。这样你可以走出自己的那片小天地,拓展自己的理财能力。你会发现,一旦你为自己储存财富的欲望赋予了具体目的,你就会感觉你的钱甚至你生活中的一切都尽在你的掌握之中。

好好先生

十年来,汤姆一直在一家非营利社会服务机构工作。工资虽然有点寒碜,不过倒也能满足他的要求,够支付那间小屋子的租金了。

汤姆过着朴素的生活,他把大量的时间与金钱都投入到当地的教堂及慈善事业。几年前,汤姆在当地的银行办理了一个个人退休存储户头,每个月他都会往账户上存50美元。他想着,这应该让自己退休后有足够的钱养老了。

汤姆有一个比较固定的朋友圈。其中有个朋友叫罗伯特的,为了能去危地马拉旅游,向汤姆借了钱。可自从在危地马拉养足精神而且开开心心地回来后,罗伯特却只字不提还钱的事。

对汤姆来说,这意味着他要把期待已久的河上漂流计划暂时搁置了。

汤姆是个典型的好好先生,他的人生有着很明确的目标,那就是将自己的时间、学识无私地奉献给社会。好好先生们从来不缺热情。但要改变好好先生,只有当他们看到自己的成功能够帮助那些真正需要帮助的人时,他们才会真正对自己手中的钱另眼相看。

好好先生的处事方式有时候会让自己放弃本来属于自己的权利,放下那些原本自己想做的事情,许多想说的话也因为害怕伤害别人而藏在自己心里。可是你是不是也应该坐下来静静地想想自己曾经拥有的梦想。你也应该为自己活一活!

(摘自《大众日报》朱莉 斯塔夫/原著)

四大技巧让钱生钱

4月15日,国家统计局公布的3月份CPI达到5.4%。市民理财需求更加迫切,而银行理财产品又是一个最重要的渠道。记者为此采访理财专业人士,对市民在购买银行理财产品时应该特别注意哪些问题进行了采访。

技巧1 超短期理财产品可代替现金

据介绍,近两年银行理财产品一直出现短期化趋势,甚至出现过超短期产品年化收益率高于短期产品的现象,因此投资者可以考虑用银行超短期理财产品代替活期存款的思路。但投资者也要清楚,超短期产品收益率会随着银行对资金需求的紧张程度有一定起伏,除去7天超短期产品,投资者对于14天产品及28天产品,应该选好投资时点。如果投资者资金长时间不用,也可选择6个月内的短期产品。

技巧2 关注理财产品资金用途

当前,投资者对于理财产品,关注的是收益率或预期收益率,但理财人士告诉记者,理财产品的资金用途常常决定理财产品的风险。

最重要的一点,要及时适当避开政策调控的行业及项目,比如房地产行业。今年,在房价调控和信贷收紧的双重背景下,部分资金吃紧的房地产商希望借道银行理财产品融资。遗憾的是,部分银行在理财产品说明书内没有详细披露资金使用企业的基本情况,项目基本情况,所以对部分资质欠佳或是项目不好的企业,投资者应该规避。

技巧3 仔细选择理财产品投资标的

近两年,绑定石油、黄金、白金等投资标的结构性理财产品日益受到投资者欢迎。但业内人士指出,投资选择好挂钩标的尤为重要。

通常来讲,贵金属在抗通胀方面有较强的优势,挂钩黄金理财产品应该是目前的首选。但经过大幅上涨,黄金已经到达历史高位,因而机构投资者对后市持谨慎态度。在人民币加息和升值的大背景下,利率和汇率的大趋势容易把握,投资者比较容易鉴别收益结构是否合理,看涨利率和人民币汇率的产品容易获得较丰厚收益。

技巧4 用时间换空间

无论理财产品如何设计,期限长的理财产品收益大多高于短期理财产品,因而如果投资者愿意牺牲部分流动性,则建议投资者配置一部分期限相对较长的结构性理财产品,比如挂钩于一些红筹股的结构性理财产品,以“用时间换空间”,赚取较高收益。

(摘自《渤海早报》赵瑞/文)



两位江南财女的理财故事

李嘉诚有句名言,30岁以前要靠体力赚钱,30岁以后要靠“钱”赚钱。不过,从目前的情况看,多数人会

工作之外靠“理财”

李昕在杭州一家国有企业的工会工作,这几年看到不少同事下海经商,事业有成,她也曾动过心,但毕竟单位的各种保障和福利不错,所以,即将跨入40岁门槛的她虽然还是一个“大头兵”,但她非常知足,因为对她来说,除了提供正常生活保障以及从和谐舒适的工作环境中找到心理寄托外,这份工作的薪水并不十分重要。这些年,她依靠科学理财,使自己的家庭资产像滚雪球一样越滚越大。

说起家庭理财,李昕从十几前就开始了。那时她和老公勤俭持家,有了婚后的第一笔积蓄,当时多数人都

是“有钱存银行”,而她却把积蓄买成了国债。结果五年下来,她的本息正好翻了一番。此后,她又果断地把这笔积蓄投入到了股市中。到2001年的时候,她的股票总市值已经达到40万元!而她这时的工资才800元。

因为她始终抱着见好就收的投资心理,所以,为了稳定胜利果实,她便把股票及时卖掉,又买成了国债。40万元每年的利息收入就是11560元,“钱”赚的钱,已经超过了她当时的工资。

2004年初,理财市场上不断推出信托和开放式基金,她又将到期的国债本息一分二,分别买了两年期信托和开放式基金,信托产品的年收益为6%,基金的申购价格为1.07元。不久前,信托产品到期兑付,那只基金的累计净值在经历涨

跌跌之后也达到了1.27元,这样算起来,两年时间她共实现理财收益6.9万元,平均每年收益3.45万元,已超过她的工资收入了。

“投资”让她衣食无忧

干晓燕以前是萧山一家银行的会计,2002年的时候她就看好了房地产市场的前景,向银行贷款一次买了两套房子。此后的两年,尽管还贷压力较大,但心里充满希望。

从2004年开始,当地房价一个劲儿地往上蹿,他们两套按揭房的房租也水涨船高。2005年初,考虑银行贷款利率上调,贷款成本增加,于是干女士便将两套房子全部卖掉,提前还了贷款。这样,干女士当初投资的30万元一下子变成了60万元!

虽然有60万元的积蓄,但存在银行利息太少,于是她便琢磨起了投资门路。经过慎重考虑,她觉得投资“实业”更对路。

她有一个亲戚开了一家沥青化工厂,但由于缺乏周转资金,影响了发展。于是她主动找到这位亲戚,经过协商达成了合作意向,由她将60万元资金借给这位亲戚,在确保资金可随时撤回的情况下,每年享受20%的分红。

为了防范投资风险,干女士想了一个万全之策,因为亲戚的工厂固定给某县公路站供货,而公路站始终压着供货方一部分资金,因此这位亲戚有一笔数额不菲的债权,公路站是政府的,债务风险较小,所以,她和亲戚协商60万元借款以债权做抵押,并通过律师办理了相关手续。

这样,亲戚盘活了融资资源,取得了经营资金,干女士又在避免风险的前提下增加了投资收益。

(摘自《人民网》)



花钱的智慧 奢侈中理财

奢侈与理财无关,这是常识。因为理财追求的是金钱的使用效率,如果一分钱能掰成三瓣花,那就不要掰两瓣。计划开支、节制欲望,是理财生活的基本元素,只有这样我们才福寿绵长。而奢侈要的是金钱效果的叠加,明明一块钱能做成的事儿,那也要花两块钱,为的是赏心悦目。美轮美奂,奢侈与铺张和浪费相伴,而与理财基本无缘。

但是,有一种奢侈却比节俭在放大金钱的效率方面更加有效。如果加入时间的因素,也就是放在历

史的长河中,这种奢侈就变成了不折不扣的科学理财。而这种,就是在耐用消费品上适度地“挥霍”。近日一位朋友去欧洲出差,花7000欧元为夫人买回名表一块。不想夫人不喜反愤,红颜勃怒。朋友为此深受乱花钱的责难,尽管他的本意是为了省钱,因为这款名表比在国内购买便宜了近3万元人民币。

朋友们知道后,都替这位买表的朋友抱不平。有一次在饭桌上向这位精于持家的夫人起哄:没关系,将来你们真缺钱了,还可以将这

手表卖个好价钱。要是一只几百块钱的表,到时候分文不值。这位尊夫人从此不再为此事言语,好像突然开了窍。其实,顺着这条思路悟下去,就能悟出其中的道理。在耐用消费品上一味地节俭,其实是将耐用消费品非常“奢侈”地拆成了一次性消费。如你手中喝水的杯子,如果你用0.1元一个的纸杯,那么它肯定比100元一个的紫砂壶便宜了99.9元。但是,如果你用上1001次,那么纸杯就比紫砂壶还要贵。这还只是考虑到使用的费用,还没有计算耐用消费品的残值。在用

过1001次之后,你手中的紫砂壶可能还值50元,更可能因为珍贵而更加值钱。计算残值,是决定你是否值得奢侈的不少耐用消费品在快速地贬值,如家用电器。但是,也有许多耐用消费品却是愈用愈贵,如高档的硬木家具。

如果你为了眼下的省钱,将耐用消费品换成了廉价品,那你就完全彻底地在消费——用过

后一钱不值,而且还要不断地增添。但是,如果你很奢侈,却可能很理财,甚至是在投资——你的钱在奢侈品中流失得很慢,甚至由于时间的缘故而变得更加值钱。当然,这种奢侈只能用在耐用消费品身上。如果是8万元一桌的豪门宴,吃过了也就吃过了,什么都不会留下,除了曾经阔过的记忆。任何在一次性消费上的奢侈,都是实实在在的奢侈,都不会与理财相关,而在耐用消费品上的奢侈,还要奢侈到足够的程度,才能足以抵御时间的侵蚀。如现在花100万元买一辆汽车,在奢侈和理财之间经济显得有些暧昧。它达到了汽车奢侈消费的及格线,但是否理财却值得怀疑。这辆车20年以后还值多少钱?也许500万元才是汽车既奢侈又理财的标准线。但是,100万元用在一套家具上,就能满足既奢侈又理财的需求。不同的物品不同的度,学会奢侈,比学会节俭还要考验人的财商——如果奢侈不是简单而愚蠢地多花钱。

(摘自《和讯理财》)