

零存整取不如分散投资 资产配置遵循向日葵法则



目前苗苗跟父母住在一起,吃住开销很小,日常生活也比较节省,每月都将2000元存入零存整取账户。苗苗现在唯一的资产是从小到大积累下来的零花钱,累计4万元,存的是三年定期存款。

理财目标——想积累经费继续深造。比较侧重于稳健型的投资,想尝试股票、基金定投、保险的投资。但是因为没有任何经验,不知道如何操作。

财务分析——刚刚进入职场的苗苗,还不需要承担养家的重担,首要任务是收支打平,进而增加积蓄,为日后经济独立做准备。

进修深造可能是这一阶段比较重大的支出,但回报是其他投资不可比拟的。苗苗有这样的想法,值得鼓励。

总体来看,苗苗每月将结余的2000元都存入零存整取账户。目前零存整取1年期利率为2.85%,零存整取3年期利率为3.05%,仅相当于定期存款3个月、6个月的收益水平。不如这样,将2000元分成1000+600+400三份,同时满足基金定投、保险规划和紧急备用金的资产配置

资金需要。

理财规划

保本基金替换定期存款

以苗苗的情况,资产配置要遵循“向日葵法则”:即核心资产组合投资于低风险产品以保证本金,非核心资产投资于中高风险收益产品以增加获利。

2011年进入加息周期,定期存短,收益不高;定期存长,加息后又实在划不来;若跟着利率调整进行支取转存,可能损失更大。

目前苗苗4万元的核心资产选择三年定期作为配置方案,建议替换为保本基金。市面上的保本基金在首发时都会承诺保证三年到期时的本金安全。投资期限和本金风险程度跟苗苗现在选择的定期类似。而在这三年内,苗苗不仅可以坐享股票、债券的综合收益,还可以在需要用钱或是市场冲高时随时获利了结。

每月定投千元积累资金

基金定投作为理财的第一步,一直是值得推荐的理财方式。每月投入不多,但能积少成多。通过纪律投资在市场波动时平均投资成本,分享经济增长带来的资产增值。

建议苗苗去银行开一个基金定投组合,指数基金、混合基金搭配两到三只,长期来看不仅风险有限,而且收益要好于定期储蓄。以每月1000元投入为例,在年化收益10%的情况下,定投账户10年下来可以

累积资金20.1万,20年则达到72.4万。

教育才是最好的投资

苗苗目前大专毕业,现阶段正在进修英文,又希望能进入国际幼儿园工作。对于这个年龄的年轻人来说,其实教育是最好的投资。

建议苗苗,先给自己定个深造的目标。进而计算深造所需费用和支出的时间。查看是否存在缺口。可以说,苗苗现阶段的收支和理财规划都要围绕这一主题,要考虑投资的安全性和时间匹配。若存在缺口就要进一步优化收支结构,或考虑举债。若不存在缺口,结余部分可考虑增加理财投资。

如果深造的时间是几年以后,那么理财投资的品种和期限就有较大的选择余地。需要注意的是,安全性是第一位的。这部分费用可以考虑从上述的保本基金或定期存款中支出。

相关链接

什么是资产配置“向日葵法则”

一种有助于家庭或个人投资理财获得较高回报的资产配置方式。花芯指核心资产组合,应投资于风险较低、有利于本金安全的资产。如“保本基金”,比例在投资组合的一半以上,持有时间中长期。花瓣指非核心资产组合,可投资相对预期报酬高,风险较高的资产。如股票型基金或指数型基金,投资比例以两三成为宜,持有时间中短期。

(摘自《新京报》)



彩票巨奖不如理财规划

2009年中国彩票爆出史上最高中奖纪录,河南一彩民独中3.599亿元巨奖。花上区区100多元钱,就能换回如此高的中奖金额,让公众对彩票产生了前所未有的关注与热情。在羡慕这位彩民运气好得离谱的同时,许多网民也忍不住在网上发挥自己的想象力,同中奖者一起憧憬着中巨奖后的幸福生活。然而中大奖后的生活真有大家想象的那么美满幸福吗?

实则不然,有人特意调查过国内外那些中巨奖彩民的结局,真实的结果想必出乎大家的意料:很多中奖者的结局简直可以说是非常悲惨。由于缺乏合理的理财规划,许多中奖者并不珍惜这些“天上掉下的馅饼”,往往选择大肆挥霍,或者经不住别人的诱惑,盲目投资许多金额巨大的项目,最后血本无归,钱财散尽。例如,1998年,澳大利亚人戴维和妻子科林买彩票中了1000万澳元的大奖,因听信了朋友的游说,花巨资进行了多项投资,结果投资的钱全都打了水漂,六年败光千万奖金,妻子也和他离了婚。再如,美国的比利·哈勒尔1997年赢得3100万美元奖金,他用奖金购车置房,还把钱赠予亲朋和教堂,不到两年奖金就一分不剩,最后竟然弄得自杀身亡。这些生动的案例告诉我们,如果没有一个好的理财规划,肆意挥霍自己的钱财,即使金额再高的奖金,对中奖者而言也未必是好事。

相比较传统的投资理财产品,在很多彩民心目中,小投入、大产出的彩票俨然成为了绝佳的投资品。但其实只要冷静想想就不难发现,对于广大普通投资者来说,买彩票中大奖毕竟是很多人一生也难遇一次的极低概率事件罢了,看看周围有几个人中过大奖?想致富,买彩票轻易指望不得,普通的投资却有可能做到。通过合理的投资规划,坚持长期价值投资,依靠坚持不懈的投资理财来实现财富的不断积累,这可比中彩票的概率高得多。基金就是一个不错的理财途径。大家尽可把每月用来买彩票的钱,少则一两百块钱,多则三五百元,用来开办基金定投,由专业人士来为你打理闲置资金。一次性办理定投手续,以后坚持每月投资固定数额的资金购买基金,在股市高时购买较少份额,当股市低迷时则买入较多份额,通过长期投资来摊低投资成本,平滑市场风险,同时也彻底抛开了选时择时的投资难题。只要你坚定看好中国经济的发展前景,同时能不为市场震荡波动所困扰,充分信任基金为你理财,那么,多年之后小钱变大钱,收获较为可观的投资回报是可以想象的。

不管你心里是否愿意承认,期望通过买彩票中大奖实在是具有太高的不确定性,与其每月投资数百元买彩票几年后依然一无所获,还不如选择基金定投这样的长期理财方式为佳。对广大投资者而言,到底是买彩票还是买基金更适合自己,相信并非是个两难的抉择吧。

(摘自《国际金融报》刘劲文/文)

中产家庭理财有门道 富人PE类产品可多关注

谢女士,东莞本地人士,自己做企业,每年年收入为30万元至50万元,其中年支出约为16.7万元;她为孩子和家人都有投保,保额均在20万元以上。现有房产一套,仍在偿还房贷中,想尽快还完房贷;现在想为三岁的儿子准备出国留学费用,约100万元至200万元的教育金,同时,准备继续购买房产,一套让自己的父母住,另外一套想买别墅,同时还想在镇区的家中为公婆再建一间20余万元的住房;最后,能够保证自己每年都能带着孩子和家人外出旅行,至少每年两次。

子女教育金可采用定投

子女教育是家庭的一个重要支出项目,伴随着物价上涨,孩子教育费用越来越高。以谢女士的期望来看,希望用百万元打造孩子从三岁到留学回来的所有教育费用,这是一笔较大的费用,需要提前准备。

目前离孩子出国留学还有15年左右的时间,因此建议谢女士每个月拿出6500元左右采用定投的方式购买风险适中的稳健型基金,如平衡型基金或混合型基金,这样长期坚持下去,可以在承担较低投资风险的情况下积累资金,从而做好子女教育金的储备。

别墅计划建议推迟 富人PE类产品可多关注

按照谢女士提出的购房目标,即为父母购买一套90平米的住房以及为公婆盖一间20万左右的房屋,按照目前东莞房市的平均市价来看,至少需要60万元左右。目前谢女士家庭资产充足,偿债能力较强,所以尽管目前尚有未还完贷款,但仍可以利用财务杠杆通过贷款来实现购买目标。建议贷款40万元,首付20万元。按照贷款15年,贷款利率5.94%计算,购房后每月新增月供负担3400元左右,加上原来月供5400元,总月供为8800元,约占平均税后月收入的25%,并未超出谢女士家庭的还款能力。对于谢女士计划购买别墅的计划,由于所需资金较多,建议等日后家产更加雄厚的时候再做考虑也不迟。

如果谢女士不喜欢以按揭的方式购买房屋,那么可以考虑将每年的结余进行稳健性投资,以积累购房所需资金。鉴于谢女士日常忙于打理企业,无暇钻研证券市场,因此不建议谢女士直接投资股票,可以选择一些风险适中的平衡型基金组合进行投资,预期收益率为8%。另外,目前市场上比较流行的,专门为富人设计的PE类产品以及私募基金投资品类产品,也值得谢女士关注。

(摘自《新快报》程欣/文)

理财达人“借鸡生蛋”摆脱“月光”

“先消费再还钱,免息期最长56天。”时下,不少银行为推销信用卡都打出了类似的广告语,这种先消费后还款的新型消费方式得到了众多市民的认可。当大多数人在用信用卡的方式还停留在刷卡消费、到期还款的阶段时,理财达人朱小姐“修炼”到用信用卡为自己赚钱的阶段了。她是如何做到的呢?

朱小姐是南宁市一家房地产开发公司的财会人员,每月收入在3000元左右。按理说,这份收入在南宁市生活还是比较富足的,可朱小姐曾经有很长一段时间面临着月光的“威胁”。

原来,朱小姐是一个闲不住的人,每周都要约上好姐妹出去吃饭逛街好几次,逛街时凡是遇到心仪的商品,只要不超出自己的承受能力,就掏出信用卡轻轻一刷,再签个名,东西就归自己了。平时,朱小姐又和父母同住,不用承担房租水电,每月只需象征性地交给家里一些伙食费,其余收入均为可以随意支配的“纯收入”,也许是因为没有任何压力,朱小姐也就从来没有考虑过存钱的事。

在一次同学聚会上,朋友们聊天的话题说到理财,大家侃侃而谈,把各自的成功经验拿出来分享,唯独朱小姐没有发言权,这让她无地自容,想想自己不仅没有开始理财,连理财的本钱也存不下来,朱小姐只恨自己没有觉悟。痛定思痛,她从此下定决心开始理财。

没有本钱,哪来的资金去理财呢?向别人借?现在借钱的难度还不小;向银行贷款,利息太高。聪明的朱小姐不愧是学财务的,经过深思熟虑,她最终把目光锁定在自己的信用卡上。

“信用卡有免息期,在免息期里银行的钱相当于白借给你用,这不正是一笔得来全不费功夫的本钱吗?”朱小姐告诉记者,一般信用卡的免息期都在25天至56天之间,从理论上说,完全可以利用这段时间把里面的钱挪用到别的投资渠道上让钱生钱。

按照这样的思路,操作的难度不小。首先,如何将信用卡的透支额度变成现钱用于投资?其次,要在信用卡最后还款日之前把钱还上,谁能保证用来投资的钱在归还信用卡欠款前一定赚呢?最后,免息期时间有长短,如何才能把免息期拉到最长?

“一张信用卡肯定不够用,所以我又办了两张。”朱小姐向记者透露了她的秘诀,“现在我手上一共有三张信用卡,账单日分别定在月头、月中和月末,想要免息期长,就必须在账单日刚刚过的那几天刷卡,因此,我每次需要刷卡都先看看日期,再决定用哪张信用卡刷。这样一来,我的每一笔消费都能享受到比较长的免息期了。”

在投资渠道上,由于资金安全性要求高,朱小姐选择了几乎没有任何风险的货币市场基金。这类基金进出不用手续费,且方便快捷,目前货币基金的年化收益率大约在3%-4%之间,堪比一年定期,只要把钱投入其中,就能轻松赚取利息。

解决了免息期和投资渠道问题后,如何才能把钱从信用卡中“套现”,用到投资上?朱小姐笑了笑说:“尽管现在有很多非法套现的渠道,但那是万万碰不得的。只要变通一下,就能合法且轻松地达到目的。”原来,朱小姐采用的方法是,与银行签个定期申购协议,每月只留下一小部分备用现金,将其余工资收入全部转入货币基金中。日常消费时,能刷卡的地方尽量刷卡,同时,她还与家人约定,凡是有大额的支出全部刷自己的信用卡,把现金还给她,以此来增加她的投资本金。

到了信用卡要还钱的时,她提前几天通过网上银行把要还的金额赎回。朱小姐的信用卡还绑定了工资卡作为还款账户,等赎回款回到工资卡时,银行到期会自动把信用卡欠款从工资卡上划走,免去她跑银行的奔波之苦,还轻松赚取了高出活期许多的利息。

开始理财后,朱小姐再也没有“月光”了。虽然这种理财方式并不能为她赚很多钱,但却使她的花钱方式产生了彻底的改变,让她从此意识到时间和本金对于理财的重要性。“现在,我每次‘血拼’时都多留了个心眼,如果不是特别需要的,就把钱存下来拿去投资,等我攒够一定本钱后,再做别的投资。”朱小姐对于将来的理财路径,有了清晰的思路。

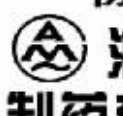
理财师点评:

朱小姐的做法实际上是给自己的资金做了个整体规划,她充分利用信用卡先消费后还款并可享受一段时间免息优惠的有利条件,先不占用自己的资金,而是借银行的钱去消费,将自有资金整合后用于短期投资赚取收益。通过这种方法,如果运作得好,投资的收益完全可以超过信用卡消费的欠款,相当于把消费掉的钱又赚了回来,这是一种大多数人都能参与的理财方式。

值得注意的是,用这种方式理财,大家要树立正确的观念,要明白透支信用卡消费的钱始终还是自己的钱,在规定期限内还是要还给银行的,不要为了投资而刷卡,增加了自己的还款负担。另外,还要算好还款的期限,投资计划不要做得太紧张,还款前要预留几天时间方便资金周转,一旦超过了最后还款期,将产生高额的利息成本,到时候持卡人很有可能得不偿失。最后就是要注意投资渠道的可控性和收益性,确保资金的安全和有一定收益是决定你理财成败的关键。

(摘自《中国新闻网》谭卓雯/文)

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**