

理财时尚两不误 投资消费奢侈品

选择品种需量力而为

对外经济贸易大学国内奢侈品研究博士曾明月认为,奢侈品投资是一个增长潜力巨大的领域,但是同时存在着一些风险,对于普通投资者而言,想要进行奢侈品的投资面临着资金上的门槛,同时也面临着知识上的门槛。在理财师看来,奢侈品的投资是有讲究的,需要一定技巧。并不是任何奢侈品都必定具有投资价值,作为一名合格的奢侈品投资者,一定要有敏锐的眼光和冷静的头脑,最好对自己不熟悉的奢侈品领域,不要盲目跟风。与此同时,奢侈品投资最大的短板在于它的流动性较差,转让时不如金融资产方便。因此不适合作为家庭资产的主体,而更适合作为家庭资产的补充,既能分散投资风险,又能提升自己的生活情趣和品位。不过无论是珠宝还是名车,都是价格不菲的投资品。对于生活还未达到富裕的普通消费者来说,还是应该以传统的金融投资为主,千万不能不顾自己的实际财务状况,盲目或者硬着头皮去投资自己无力承受的昂贵奢侈品。

判断升值潜力三要素

判断奢侈品是否具有增值潜力,可以考虑三方面因素。首先是兼具高价格和高品质,关

键词“贵重”。一个被热炒、但质量不佳的产品,譬如很多纪念性质的高价产品,通常并不具有任何保存性和保值性。等到你期望出手的时候,这件产品就会因为折旧、过时或者无人关注而失去市场吸引力。其次是具有稀缺性,关键词“限量”。稀缺资产正成为各路投资者争抢的投资品种,那些不断升值的奢侈品,就贵在其稀缺性。众所周知,价值约700美元的普通LV包并不具有投资性,而标价3万美元的LV貂皮Monogram手袋,2万美元的Dior鳄鱼皮手袋,价值189万、镶有334枚碎钻的Chanel双链手袋等等,则因其限量版的特质,均拍出过高价。与此同时,珍稀的奢侈品与很多投资品相比更容易变现。一个价值6万的爱马仕铂金包被炒到10万元,仍旧被抢购一空,换成是其他品牌,基本上就是不可能的事情了。最后是具有炫耀性,关键词“名人效应”。奢侈品的本身定义就是可以用来炫耀财富、身份,体现生活品位的产品,因此,投资者必须注重其本身是否能与普通的实用产品作出区别,以便受到高端市场的青睐。如“皇家”、“御用”、“名人”等标签,都是投资者非常敏感的升值关键词。

最具升值潜力的奢侈品
一线品牌的机械名表。复杂的瑞

士产机械表一直是投资市场关注的一大焦点,名表也是一种“硬通货”,其贬值的概率比货币还要小得多。百达翡丽(Patek Philippe)出品的一款具有24种功能的18K黄金怀表在1999年拍出1100.23万美元的高价纪录一直难以超越。并且,高档机械腕表品牌经常会回购一些腕表作为博物馆馆藏,这也间接操纵了二手市场价格,使腕表的拍卖价格不断攀升。近几年来,一线品牌的名表价格每年都会有5%至10%的涨幅,加上当前全球贵金属、珠宝原料价格不断攀升,尤其是金价飞涨,都推动了国际奢侈钟表市场的复苏。如百达翡丽、江诗丹顿、劳力士、欧米茄等一线品牌在全球皆有价值共识,可以在任何一个拍卖行出手。高档名车。有人说,当一辆汽车被开出专卖店的时候,它已经跌了一半的价值,但这种说法却并不适用于法拉利等高档名车。法拉利1962年产的330TRI/LM以928万美元的成交价创下了近15年来汽车拍卖的最高纪录,并有五款不同车型的法拉利都成功以高于500万美元的价格转手。由于高档汽车的产量远远及不上订单量,所以,原本限量款的车型就成了“移动金库”。单价5万美元以上的钻石类珠宝。钻石类珠宝屡屡在拍卖行创出天价,2008年伦敦佳士得秋拍一颗36克拉的蓝色维特尔斯巴赫钻石最后以2430万美元天价成交,刷新珠宝类拍



卖的世界新高纪录。而国内投资者较为喜好的珠宝品牌包括卡地亚(Cartier)、蒂芙尼(Tiffany)、宝诗龙(Boucheron)、香奈儿(Chanel)、梵克雅宝(Van Cleef & Arpels)、宝格丽(Bvlgari)等等。此外,除非你是明星或者名人,否则无论是哪位名家设计的高级成衣,都很难把二手衣卖出高价。因为高级成衣中很大一部分都是礼服,它会随着你的出境率而迅速变得一文不值。就连Miuccia Prada也发现了这类产品的贬值性,开始在新一季的设计中尽量减少对工艺复杂的面料使用,降低其购买成

本。不要以为奢侈品买到手就是赔钱,在寄卖行或是租包店里,用奢侈品赚钱的事儿已屡见不鲜。奢侈品的涨价风愈演愈烈,你上个月买下的LV包这个月说不定就升值了5%。用投资界流行的一句名言总结就是:投资你所消费的。奢侈品难以变现的问题逐渐解决,珠宝、名表、名酒、名车等主流的奢侈品在民间都有比较活跃的交易市场,“以物养物,以酒养酒,以包养包”,已经成为潮人的最新理财之道。(摘自《信息时报》徐岚/文)

日本老年人理财“三分法”

因工作关系,我多次去日本,结识了一些日本老年人。在交往中我发现,很多日本老年人有他们独特的理财方式,即“三分法”。冈田是一所大学的退休教授,月退休金是80万日元(约合人民币6.25万元),扣除每月的房贷5万日元,他的生活资金有75万日元(约合人民币5.86万元),这在日本,是偏中等家庭生活的标准。但是冈田的家庭生活水平在当地还属于一般,甚至有些捉襟见肘,因为75万日元生活费中,扣除各项投资后,只有30万日元左右(约合人民币2.35万元)能用于生活开支。冈田有三个女儿,大女儿在中国留学并成了家,另外两个女儿一个在工作,一个在读大学。据我所知,冈田的理财方式便是当今日本老年人中最具代表性的“三分法”:全部资金分成流动资金、使用预定资金和生利性资金三部分。流动资金。这部分资金主要是为了防备生病、受伤、灾害等突发急事而准备的,要求是可以随时变现,所以这笔资金多以活期存款、短期定存等灵活的方式储备。冈田每月从退休金中拿出8万日元到14万日元存入银行,用作流动资金。一旦家中遇到了急事,他就可以及时从银行取出这部分钱来应急。

使用预定资金。设置这部分资金主要是为了未来几年内的家庭发展规划需要,如买房或买车计划、子女上大学的学费等。在日本,这部分资金的设置是财务规划师根据个人具体的“生活规划”来制定的,这笔资金的投资可偏向于中长期回报较高的金融产品,如定期存款、累积型定期存款、国债等等。冈田根据规划师的建议,从每月收入中拿出15万日元用于这项投资。他现在购买了国债。到期后,他可以获得高于本金5倍的本息。

生利性资金。这部分资金是指预计10年不会使用的资金。在日本,这笔资金主要用来养老、交子女学费。一些老年人也用这笔资金进行长线投资,赚取更高回报,如购买股票、基金、债券、外汇等。冈田因膝下还有两个女儿没有成家,所以他每月要拿出退休金的15万日元至20万日元用于生利性资金,以支付女儿们的学费,并为她们储蓄一定的嫁妆金。此外,他还要为自己和妻子准备一笔养老金。“尽管社会福利机构可以避免我们老年时露宿街头,但自己手里也要有一笔养老金,这样,我和老伴儿就可以周游世界啦!”冈田对这部分投资比较看重,每月划钱时,他都要亲自去银行办理。趋向成熟理性,注重资产配置,获取稳定回报,这就是日本老年人的现代理财观。他们的理财观念和方法,对我们不无启示。(摘自《太原晚报》刘锴/文)

■看故事学理财■

把泥土挪到那个地方

加州海岸的一座城市中,所有适合建筑的土地在不断的开发中都被已经开发,并被予以利用,城市的地皮价格不断飙升。面对城市一边满是陡峭小山,另一边因为地势太低而每天都要被倒流的海水淹没一次的土地,一些开发商常常无奈地感慨。一天,一名叫杰克的普通职员到这个海岸来度假,他不禁欣喜若狂,并立即认购了那些因为山势太陡而无法使用,以及那些因为地势太低每天都要被海水淹没而无法使用的低地。因为这些土地都被认为没有太大的价值,所以他的认购价格很低。然后,杰克用了几吨炸药,把那个陡峭的小山炸成松土,又利用几台推土机把泥土推平,原来的山坡地就成了很漂亮的建筑用地。同时,他又雇了一些车子,把多余的泥土倒在那些低地上,使低地超过海平面,那些低地也变成了漂亮的建筑用地。很快,开发商蜂拥而至,竞相抢购这些建筑用地。当这些建筑用地都售出后,杰克从一名普通职员变成了富翁。其实杰克没有做什么,他只是把某些泥土从不需要它们的地方加进想象后,运到这些需要泥土的地方。捕捉不到机会,如果能够创造,一样会走向成功。创造机会有时并不难,只要懂得把泥土从不需要的地方移到需要的地方,但移动之前,要能够先把心中“理所当然”的冰块移走,再把想象春天般地铺开。(摘自《生活理财网》邹华英/文)

省钱最无敌——变废为宝

看过的报纸、过期的杂志,还有饮料瓶、色拉油桶、塑料勺、硬纸盒、破旧的鞋子、磨烂的袜子……除了日常生活制造的垃圾,我们扔进垃圾桶的,还有这些不再和不愿使用的废品。这是个物质充裕的时代,有很多不再使用的物品,有很多包装物品,其实其质地都很优良,用处还有很多。只是我们简单地把它们归入能够使用的一类,比如报纸只是用来阅读,饮料瓶只是用来装饮料,硬纸盒只是用来包装衣服、鞋子,我们没有想到,我们生活中还需要的其他必需品,是可以利用这些“废品”来代替的,条件是,需要我们变废为宝的愿望,需要我们的一点点动脑、动手的热情。我们的时代给了我们衣食无忧的生活,却还没有给我们用之不竭的资源。我们何不通过变废为宝节省金钱,让省下来的钱去发挥它们更大的用处呢?再说,变废为宝,不但能给你省下不少钞票,还能陶冶情操、丰富生活,让开运的你同时也是一个充满智慧的女人。装修了房子,客厅做了橱柜,每一

个橱柜里都应该放点古董、名酒之类的来装点,而这些东西,都需要你数出几十张大钞才能拿回家来。何必花时间、花钞票去淘买那些中看不中用的东西呢?自己动手装点几个,你可以省下一大笔钱呢!在一本日书的封面上,贴上自己的照片,摆在你的橱柜里;用废旧的饮料瓶,剪出花瓶模样,再装饰一下,插上几朵自己动手制作的纸花或绢花,放在橱柜的一个隔断里,那不也是一种对家人和来客的炫耀吗?如果能动手做一些剪贴画,摆在你的橱柜里,那更是你的一份骄傲。居家还有很多需要的物品,其实你都不必到超市里去划掉你信用卡上的三位数字。一只笔筒,至少需要5元钱,稍微有点创意的,就得上10元,可是如果你自己发挥一下想象力,动动手,你就能不花一分钱,拥有一个漂亮的小笔筒。吃雪糕攒下的雪糕棍儿,装修剩下的硬铁丝、大红颜色的可乐罐、手机的包装盒,只需要动动手,在你的作品上体现一下你的想象力和生活情趣,你就可以有比商店里更富有艺术魅力的笔筒。

每个房间都需要垃圾桶吗?最好是勤快一点,把垃圾送到卫生间或厨房里。如果实在为了方便,你也不必跑到超市去购买那个15元钱一个的垃圾桶。那不过是一堆彩色塑料,由人工的创意而制成的。你自己也可以实现啊!大的色拉油桶,小的饮料桶,你都可以捡出来剪成垃圾桶的样子,稍作装饰,套上塑料袋,就是垃圾桶了。你可以根据需要,拣选大的小的,随意制作,这比你商场有更多的选择呢。每年都要互相赠送月饼,其实月饼盒的造价和工艺要远远高过里面的月饼。这是人们明明知道的事实,但是绝大部分人还是把月饼留下来吃,却把月饼盒直接扔掉。你今年不必扔掉了,因为你的月饼盒将有大用处了。那几张喜欢的照片一直存在电脑里,给亲朋好友们展示的时候又不方便,怎么办呢?快拿到图片社去冲印吧,把洗出来的大幅照片,围粘在月饼盒底上,挂在墙上,你只需花费冲洗照片和购买双面胶的费用。月饼盒的上下盖分开,按需要剪成一样高低的尺寸(有一些上下盖的高度是

相同的,这样你就省去了一道工序)效果一定不错。你是不是还想把杂志上的美术作品挂到墙上呢?积累的报纸和杂志,摆成厚厚的一沓,放一块玻璃板,就可以成为你们客厅的边桌;硬纸盒,贴上包装纸,就可以是储物盒;小孩子不穿的鞋子,用装糖果的彩色塑料袋包装,那就是你橱柜里的纪念品;彩色袜子,扎上生日蛋糕盒上的彩带,就是宝宝的玩具……会理财的开运女人,只要你愿意变废为宝,你可以随意想象,用身边的废旧物品创造美丽的风景;如果想象力不足,上网查看一些制作技巧,照猫画虎,也会有不错的成果。既省了钱,又丰富了业余生活,还能随时用新的制作替代旧的,何乐而不为呢?再说,这么心灵手巧的女人,男人一定会爱护有加的。开运秘诀:什么是废品?没有利用价值的才是废品。如果把你家要扔掉的废品通过自己一双灵巧的手,变成可以利用的物品,变成宝的不只是废品,还有你聪颖的智慧。(摘自《和讯网》)

理财当知“术业有专攻”

据报载,2010年诺贝尔经济学奖得主莫滕森在今年初从美国来华访问,当被人问及平时他个人怎么理财,在投资方面关于买债券和买股票有何心得之时,这位71岁的经济学家居然坦言:“实际上我不适合理财,虽然我是经济方面的专家,但是我更多关注于劳动市场。所以我的资产组合还需要依靠其他的金融学专家来帮助我。”作为最新一届诺贝尔经济学奖的得主,莫滕森也许不是这个世界上最聪明的人,但一定是最聪明的人之一。作为经济学的顶级专家,莫滕森敢于

公开承认自己是不适合理财的,所以需要委托给在投资上更加专业的人。基金理财如今在大都市里几乎人尽皆知。买基金就是“把钱交给专家理财”,为什么一定要这样呢?莫滕森的故事已经告诉了大家,这个道理很简单,其实就是我们古人常说的“闻道有先后,术业有专攻”。因为投资是一件非常专业的事情,你也许很聪明,甚至是某一领域的佼佼者,但你未必合适做投资理财。南海股票大泡沫的破灭,让大科学家牛顿十年的收入化为灰烬。无独有偶,大政治家丘吉尔在政坛上叱咤

风云、纵横捭阖,在投资场上也是一塌糊涂。毋庸讳言,牛顿、丘吉尔都是所在领域的天才人物,但却都不是股市中的高手。从他们炒股的经历中可以看出,投资成功需要非常专业的特殊素质,纵然是在其他领域有极大建树的成功者,在股市中却未必能胜任投资理财之职。“知己知彼,百战不殆”,承认自己不擅长投资理财也许恰恰是你成功理财的开始。像莫滕森一样专注自己的工作领域,把投资理财这档子事交给专业的基金经理去帮你操作完成吧。(摘自《深圳商报》刘劲文/文)



加息、负利 理财应考虑转向中长期配置

央行决定7月7日起上调存贷款基准利率,一年期存贷款利率分别上调0.25个百分点。尽管加息后一年期定期存款利率达到3.5%,但依然无法改变现有的负利率状况。银行理财师大都认为,加息已经接近尾声,市民理财可以转变策略,如开始配置1-2年期限的投资品种,以提高整体收益抵御通胀。在过去一段时间,因为考虑到加息的可能性,很多投资者倾向于选择

流动性强的短期理财品种,不过,在本次加息后,很多理财师建议应转变理财风格。浦发银行杭州分行财富管理部总经理郭剑认为,今年或许还有一次加息,但是理财应该中长期化,目前2年期的信托类产品值得关注,那些土地抵押类的房地产信托产品年化收益可以达到11%-12%,未来即使再加一次息,这个收益水平也未必能往上走。此外,因为加息接近尾声,对债券市场的

负面影响削弱,同时有望提高打新股的收益,郭剑建议市民可以开始关注债券类的投资品种,如债券基金等。丁志毅也提醒,过多地配置超短期理财产品,会降低整体的收益率,目前的短期理财产品收益水平最高也只能达到4%-5%,短期产品之间还会出现空档期,整体收益要想战胜CPI依然困难。据测算,5年期以上房贷基准利率突破7的心理高位,但从数据上看

月供每月增加的数额不大,以百万贷款额计算,每月增加的月供为149.63元。但是已经数次加息的叠加影响逐渐出现。不过理财师并不赞成提前还贷。中信银行杭州分行资深理财师丁志毅告诉记者,目前绝大部银行的合同约定是,加息后要到期1月1日才会提高月供,也就是说今年加息不影响今年的月供支出。而即使加息的作用即时生效,对于那些享受利率折扣的

客户来说,提前还贷仍然是不划算的。“加息后,5年期存款的利率是5.5%,5年期以上的贷款基准利率是7.05%,如果是原先享受7折优惠的客户,其贷款利率只有4.935%。对这些客户来说,存款的利率高于贷款利率,100万元存5年拿到的利息比贷款支出的利息还多出5650元。”丁志毅说,那些贷款利率大幅上浮的客户,如果十分不善于理财又属于保守型投资者,可以考虑提前还贷。(摘自《杭州日报》朱雪利/文)