

80 后女白领的节流理财大法

目前,80 后的女性对理财的理解大多数还处在一个一知半解的状态上。当然这也和每个人的个人情况有关,80 后压力很大,有的人选择迎接挑战,有的则选择逃避或者把重担放在自己另一半的肩膀上。其实都无可厚非,但仔细想想,理财其实不难。如果有时间就去了解一下相关的新闻,去买一些理财投资的刊物去阅读一下,看多了一定会学有所成。紧接着就去找一些适合自己的理财产品来进行投资,其实不一定非要是股票。现如今的理财产品多种多样,只要你用点心投入进去,它带给你的一定让你受益匪浅。久而久之你们想不理财都不行了,因为它已经完全融入你们的生活了。不管你是单身或者身边有个他,理财都会让你生活得更精彩。

在国贸某写字楼上班的钟某,月入好几千,但是基本上还是属于“月光族”。后来经朋友介绍,参加了一些理财讲座,对理财也有了一些认识,时常与朋友一起购买一些理财产品,探讨股市走势。但是,钟某还是有一个疑问,我已经在理财了,为什么还是没挣钱啊?

购买理财产品只是理财的一部分,可以看作是“开源”,但是只有“开源”是不行的,还要学会“节流”。

而作为像钟某这样的女性白领,其实在“节流”这方面还是很有潜力可以挖掘的。

“节流”手续费

像钟某这样的女性白领,没有太多的时间来分析股票,可能有时有时间分析股票了,却不一定能看懂各种数据,所谓的分析也就不一定准确了,万一被套,很有可能会丧失投资理财的信心。所以,购买银行理财产品或基金成了她们的第一选择。

而购买这些理财产品时许多人都只关注多少钱,而很少有人询问手续费。当然,有可能这笔手续费相对来说不高,但是加入你购买的分量大了或者购买的次数多了,积累起来是不是也是一笔较大的开支呢? 如果能把节省下来的钱,再用来购买基金获取收益不是更好吗?

在“节流”手续费方面,我们不妨尝试一些简单的方法:



购买的基金分红时,不要选择拿现金,你可以选择分红再投,让你的红利变成份额,增加你的总份额,而这部分增加的份额无申购费。

不要去柜台购买基金,在柜台购买基金是无任何折扣的。但是如果你在网上通过中介公司购买相同的基金的话,在手续费方面有折扣,有的可以达到四折左右。不过找中介公司购买基金时一定要找一家有实力的。

积极了解并参与基金公司的活动,因为基金公司做活动时都会推出

一些优惠,若你对这些基金产品比较感兴趣,不妨一试。

“节流”开支

在开支方面,女性白领其实有不少地方都可以省出来。比如钟某,喜欢皮包,每月基本上都会找理由给自己买上几个包,而且,买的包基本上都是些应季不打折的包,所以开支不少。但是买的包钟某也用不了多久,等买了新包后其余价格昂贵的包就束之高

阁了。

其实这部分开支都是可以节省下来的。比如,买包时可以选择一些有折扣但自己喜欢的样式,不必非得要是应时的;也可以在反季时购买衣服;尽量少参与商家的商品打折活动,因为参加这些活动时购买的大部分东西都是在非理性的情况下买的,好多的东西其实在平常都用不上;如果没有收集的爱好,建议可以将不用的包、衣服或书等等,在易趣或淘宝上以折扣价卖掉,这样可以“盘活”你的闲置资产,用换取的资金可以再进行投资理财。

“节流”时间

“节流”时间是指充分合理的利用你的空闲时间,你可以将这部分时间用来学习一些理财技巧,或者若你研究股票,也可以将这部分时间用来分析股票的行情等等,或者你可以多了解自己感兴趣的基金,明了他们的投资方向,或者你也可以了解海外的金融市场,为以后分散自己的资金配置做准备。

(摘自《北青网》)

16 万存款变理财 吓得储户 好几天睡不着觉

福州林女士原本要去存款,后来,在银行工作人员的劝说买了理财产品。但回到家后,她发现理财协议上写着风险由购买者独自承担。为此,她吓得好几天睡不着。

林女士说,9 月 30 日,她带着 15 万元来到仓山一国国有银行,准备办理 7 天通知存款,结果银行工作人员告诉她,银行正在发售一款理财产品,9 天的年化收益率可达到 5.5%,比 7 天通知存款 1.49% 高多了。看到利率更高,林女士又从银行取出 1 万元,总共办理了 16 万元理财产品。银行工作人员还称,如果办理通知存款,16 万元只能拿到 55 元利息,而理财收益可达 180 元。随后,林女士在银行工作人员的指导下,签了一份理财协议,并且在后面照抄了一行字“本人已阅读该理财产品,充分知晓本产品风险……”。

回到家后,林女士认真读了一遍理财协议,结果差点想打自己两记耳光。原来,理财协议上写着“购买者知晓产品风险,愿意承担可能产生的风险,甲方判断产生的风险与银行无关”。看到这些字眼,林女士直呼上当,早知如此,她就不会为了多拿 100 多元,而办理理财产品。国庆假期前三天,该银行网点一直没营业,林女士几次赶过去都找不到人。

终于等到这个银行网点恢复营业,林女士赶了过去,银行工作人员解释说,那是他们银行发行的一款理财产品,属于稳健型产品,从他们过去发行的产品来看,几乎没有风险,每次都可以到期支付本金和收益,条款那样写是因为理财产品都有这样的统一格式。

记者了解到,此类产品在银行界被称为“一日游理财产品”,这类超短期理财产品一般具有预期收益高的特点,在月末、季末或节假日推出。

福州一银行的理财师说:“月末或者季末发理财产品,是很多商业银行冲存款的普遍手段。”一方面吸引了一些手中有闲置资金的投资者,另一方面也满足了银行揽储的需求。

不过,对于普通市民而言,购买这类理财产品,要注意理财产品的投资方向。银行界认为,银行理财产品的这种爆炸式增长,存在一定风险。理财产品的跨行业、多机构、异区域的交叉风险特征明显,一款理财产品往往需要涉及产品发行方、产品购买方、信用结构担保方或回购方、资金使用方等多家机构,很容易引发多主体间的连锁风险,如果链条中一个环节出现问题,则会导致一个链条甚至一个区域的金融机构出现风险。

(摘自《海峡都市报》欧阳进权/文)

热门纪念金银币 引领新型投资理财模式

我国纪念金银币市场经过 20 多年的发展,已呈现出市场稳步发展、群体逐渐壮大、需求日益增强、市价普遍大幅上涨的局面。尤其是近年来动辄就是数百万的拍卖记录和惊人的涨幅所引起的这种投资升值效应,已引起国内收藏爱好者的广泛关注。

纪念金银币所特有的文化艺术内涵、先进的造币工艺技术以及优美的艺术观赏性,在加上近年黄金白银涨势的居高不下使得纪念金银币,这一原本不能流通的摆件,却在市场的哄抢中再度火爆,引起新一轮市场高潮。

据浙江金牛工贸有限公司相关负责人表示,题材和发行量是决定纪念金银币价值的重要因素,题材特殊、发行量适度、具有独特文化内涵的纪念金银币价值通常比较高。

例如世界五大投资币之一的熊猫币自从 1982 年第一版熊猫金币发行面世以来,以其独特的选材、奇美的图案、栩栩如生的画面处理、精湛的铸造工艺、标准的成色等特点,赢得了国内外集藏界的一致赞誉和好评。

目前,2011 版熊猫金币套装再度延续了此前 18 版风靡市场的强劲势头,成为市场上销售最火爆的

贵金属产品。发行至今该套装涨幅累计达 49%,超过黄金同期收益的 2 倍,受到集藏爱好者的疯狂追捧也就理所当然。

与之相媲美的另一款纪念金银币登封“天地之中”历史建筑群金银纪念币同样不容小觑,因其兼具文化价值和投资价值,自上市以来短短一个多月的时间,吸引着大批“淘金者”流连驻足和购买,在市场上销售的异常火爆。这款登封“天地之中”历史建筑群金银纪念币共发行 5 枚,其中金币共有 1 公斤、1 盎司、1/4 盎司三种规格,银币共有 1 公斤、1 盎司两种规格组成,与以往纪念金银币不同的是,此套产品均为中华人民共和国法定货币。

如果这两款畅销的纪念金银币,都没有及时入手也不用太过惋惜,中国人民银行于 2011 年 9 月 30 日发行一套重磅之作——辛亥革命 100 周年金银纪念币。这款由沈阳造币有限公司铸造,中国金币总公司总经销的产品,独特的题材和工艺等诸多特点使其在未发行前,就已经引起了收藏界的广泛关注。该套纪念币共 2 枚,其中金币 1 枚,银币 1 枚,均为中华人民共和国法定货币限量发售。

(摘自《东方网》)



研究显示 53 岁是理财黄金年龄

不要相信 30 岁以上的人。这是反主流文化在上世纪 60 年代的战斗口号。但现在,寻求投资建议的人或许应对 50 岁以下的人表示怀疑。

一项题为《什么是理性年龄?》的研究报告认为,中年人在金融问题上犯的错误比年轻人或老年人少。这项研究甚至认定,一生中处理与金钱有关问题的最佳年龄是 53 岁左右。

布鲁金斯学会公布了这项于 2009 年开展的研究。研究人员观察了

不同年龄组的人处理金融事务的能力,包括信用卡余额转移、房屋净值贷款、汽车贷款和抵押贷款。分析人员发现,53.3 岁是金融失误发生最少的确切平均年龄。

哈佛大学教授戴维·莱布森说,根据研究中发现的证据,43 岁至 63 岁的人“的确处于认知最佳年龄”。45 岁的莱布森是该研究报告四名作者中年龄最大的。

研究报告重申了中年是认知功

能发展黄金年龄的科学研究成果。人过五旬之后,不仅是金融判断能力,而且社会技能和总体状态都达到顶峰。

的确,分析、处理和保留新信息的能力——科学家称之为“流体智力”,在 20 岁左右达到最高点。但另外一种智慧,即“晶体智力”,也就是经验和学识,实际上随着年龄增长。

让我们看看上世纪 90 年代末网络公司繁荣时期二十多岁的短线交

易者和共同基金经理,他们大喊着:“这次不一样了。”与此同时,当时年近古稀的沃伦·巴菲特因没有购买被宣传得天花乱坠的科技股而被摒弃为落伍。可如今,那些网络股票基金经理以及他们的优质基金在哪里?无疑不能与巴菲特先生相提并论。

因此,当你下次与金融顾问或经纪人交谈时,不要询问他的投资业绩,你或许应该问:“您贵庚?”

(摘自《美国《华尔街日报》)

五招让你变得更有钱

从“月光族”变成“理财族”不仅能解决你们的经济现状,更能为你规划好未来。理财很时尚,养成了习惯一定会让你变得不一样!

在如今的社会里谁都想让自己变得更富有,但往往有的时候不仅没有赚到钱,还把自己的本钱赔了进去,还有的人不知不觉地背上了债务,这到底是因为什么? 其实在于这些朋友没有正确的理财知识,不懂得法律知识,理财规划过于盲目而造成的结果。那么怎样才能使自己变得更富有? 以下几个关键词供大家参考:

关键词一:挣

利用一切可以挣钱的机会多挣钱,比如单位的节假日值班,工厂的假日加班,这时的工资往往是平时的 2 到 3 倍。

关键词二:堵

也就是合理地花钱,理性地花钱,现在各个商家的促销手段越来越多,广告铺天盖地就是让你花钱,如果你受他们的吸引而不理性地消费,就很难存住钱,这也是现在出现“月

光族”的原因。

关键词三:赚

就是利用钱再生钱,多学习金融知识,合理的储蓄计划,股票基金投资、收藏等都是投资的渠道,还有合理的民间借贷。理财的合理搭配是储蓄 40%—50%,股票基金收藏 20%—30%,分红保险 20%—30%,彩票 5%。

关键词四:防

■理财故事 I

买超短期产品 应关注时间损耗

期限的选择:

利率触顶时买固定收益产品

宜放宽期限

一般而言,在加息周期中,购买固定收益类的理财产品以短期产品为佳,可以增加流动性,以便随时分享市场利率不断提高的好处;在降息周期中,购买固定收益类产品则宜放宽期限,以便锁定较高的利率。

比如存定期存款,在利率不断上调时,则宜存 3~6 个月左右比较划算;如果进入降息周期时,则宜存 3~5 年的存款比较划算。例如 2007 年底利率处于高峰时,3 年期存款利率高达 5.4%,5 年期利率为 5.85%,当时存了定期存款的,在随后几年时间里累计收益率可超越累计通胀。

近期,大部分国家暂停了加息步伐,而国内利率已逼近阶段高点。对于钟情于固定收益理财产品的保守型投资者而言,在目前利率逼近高点之际,理财宜适当放宽期限,配置些中长期产品,以锁定较高利率。目前而言,市民可重点关注 5 年期国债,其次是银行发行的 3~5 年期理财产品。

货币的选择:

美元走强时应减少外汇资产

在国际外汇市场上,往往当美元走弱时,市场借入低息货币后投资高息货币的融资套利交易就会盛行,从而推动高息货币走强,此时持有高息货币不但可以赚取利差,还可赚取汇差;而当美元、日元等低息货币走强时,此前兴起的套利交易就会大举平仓,卖出高息货币,重归融资货币。

目前,市场普遍预计在欧债危机不断演化的情况下,美元有望继续走强。而与此同时,人民币兑美元却仍可能保持稳步升值的步伐。在此情况下,持有澳元等货币理财,可能出现赚了利差却损失汇差的情况,风险加大,宜减少手中的外汇资产。

买超短期理财产品

关注前后期时间损耗

为了揽存,长假之前银行的短期理财产品往往也会水涨船高,大赚眼球。然而特别值得注意的是,超短期理财收益率虽然看起来诱人,但是如果销售期和赎回期时间损耗过多,往往会得不偿失。

以正常的产品运作周期而言,一般一款理财产品,前后销售期和赎回期耽搁的时间至少需要 2 天,一款 5 天期的产品,实际占用的时间成本其实是 7 天,即使银行给的年化收益率可高达 6%,摊上 7 天的时间损耗,最后的实际年化收益率也仅为 4.3%。

因此购买超短期理财产品时,要尽量缩短销售期时间损耗,并挑选到期时资金能立即到账的产品。

注意分辨绝对收益率和年化收益率

对于理财产品的收益率,目前市场上存在两种表述:年化收益率和绝对收益率。年化收益率是指把当前收益率(日收益率、周收益率、月收益率)换算成年收益率来计算的,是一种理论收益率,并不是真正的已取得的收益率。而绝对收益率就是投资者在投资内获得的累计收益率,投资者要特别注意区分。

目前固定收益率理财产品,运用的大多是年化收益率的概念,如兴业银行 84 天期产品,收益率为 6%,一般指年化收益率为 6%,投资者在 84 天里,能获得的绝对收益率,实际只有 1.38%。

如挂钩型产品,则既有利用年化收益率概念的,也有运用绝对收益率概念的,投资者要特别注意区分。如恒生银行的天天开心股票挂钩产品,自第三个月开始挂钩股票,没有跌到过期初价格的 90%,则当月可获得 1.1667% 的绝对回报,指的就是一个月的绝对回报率,如果将其换算成年化收益率,则可高达 14% 左右。

(摘自《广州日报》方利平/文)