

抓住兔年尾巴实现财富升值

眼看着兔年就快剩下个尾巴了,对于手持资金的投资者来说,在短短的时间内,“买什么能赚钱”不是个轻而易举能解决的问题。那么,究竟钱归何处?为此,记者咨询了各个领域的专家,希望可以给出市民一个初步的答案。

年末理财攻略之股票 关键词:时机把握

对于股票投资,最难拿捏的是风险。当股民发现行情走好、股指大幅上涨时,由于担心错失机会,慌忙买进。结果,不是买的股票有问题,就是买的时机出差错,有时甚至在强势股的阶段性顶部位置介入,因而很难获利。所以,在这个投资方式上,专家的建议是集中持股。记者认识的一位股民,常年来只投资一只科技型股票,在这个股票上做波段久了,公司上下很多人他都认识,公司的发展状况非常熟悉,越做越得心应手。

专家支招 集中持股

业内分析师的看法是,对于资金投入有限的股民来说,不要过度分散持股,应集中持股。资金在 50 万元以下,最好只投资 1 到 2 只股票。投资的股票越少,在上面花的功夫越多,对这个股票就越熟悉。股票网分析师的看法是,要稳定获利,就必须懂得分析各种投资因素,对于资金投入有限的股民来说,不要过度分散持股。

年末理财攻略之基金定投 关键词:投资随意性人群

今年 25 岁的刘思璐在广告公司工作,工作两年,月收入在 2500 元左右。由于公司离家较近,刘思璐住自己家里。“每个月吃饭、逛街,会花掉 1000 多元,手头剩下的钱就不多了。”刘思璐自嘲,自己是典型的“80 后月光族”,常常遭遇“无财可理”的状况,目前没有任何存款。她想利用手中的这点工资,做个理财计划。刘思璐说,“我的思想比较保守,投资也不想冒风险,一般会选择保本型的投资产品。”

专家支招 控制支出 基金定投

和刘思璐一样,大部分“80 后”均为稳定的工薪阶层,手中没有太多的“闲钱”,而且年轻人对投资的随意性较强,大多不愿意花心思深究,基金定投成为针对年轻人群热门的投资类型。专家表示定期定额的方式类似于银行储蓄“零存整取”的方式,就是每隔一段固定时间(例如每月 25 日)以固定的金额(例如 500 元)投资于同一只开放式基金。它的最大好处是平均投资成本,避免选时的风险。据记者了解到,目前几乎所有基金公司都开办了定期定额(简称“定投”)投资业务。同时,工、建、农、中、交行和浦发、中信、光大、广发等银行都可以办理定投,只是定投的基金公司和基金品种不尽相同。对于“月光族”和除去生活开支后所剩寥寥的工薪族来说,定投类似于零存整取,具有“强制理财”的作用,小额投资,长年累月,聚沙成丘,若干年后可积累一笔为数可观的资产。

年末理财攻略之短期理财产品 关键词:时机 短线

市民付先生已经购买了招商银行 10 月 26 日发行的 42 天短期理财产品。付先生告诉记者:“银行理财产品风险很低,特别是短线产品,比如我购买的这款 10 万元起售的,期限就 42 天,年化利率 4.7%,收益还不错,资金占用时间也少,我收到银行发来的短信后,立刻就上网抢购了。”现在,随着生活水平的不断提高,人们对银行理财产品的认识更加深入,其收益性也获得人们的认同。如今,银行理财产品已成为市民投资理财的主要渠道之一,但提到购买银行理财产品,多数人会认为只能到银行去排队购买,因为购买理财产品需要进行风险属性测评和签订理财协议,但目前很多银行为了方便客户,在进行必要风险控制的前提下,开通了网上购买银行理财产品业务,只要开通网上银行,就可以通过网银的“投资理财”界面,直接购买该银行发行的理财产品。

专家支招 综合衡量

华夏银行成都分行理财专家表示:在年末且投资市场并不稳定的情况下,短期的低风险理财产品适合大众家庭,理财产品投资存在一定风险,客户在购买理财产品前,请先为自己做好风险评估,市民可以根据风险评估报告来选择适合自己的理财产品。另有理财专家提醒市民,通过个人网银购买理财产品,要注意初次购买理财产品,一般要先通过网上进行风险属性测评,测评通过后,便可以直接购买产品了。业内专家提醒市民注意,网上购买理财产品不能打印理财协议,只能查询自己的申请和成



交委托,如果不放心还是可到银行柜台打印相关委托和购买证明。同时,如果银行开通了网上存储通知存款,或者周计划、理财通等自动理财业务,客户还可以通过网上银行或自动理财协议对自己的资金进行打理,既不耽误理财产品的正常起息,又省去了到银行转存和支取的劳顿之苦。

年末理财攻略之贵金属 关键词:避险投资品种

国际金价在今年屡创新高,成为近两年最热门的交易品种之一,即使在 9 月份出现了 30 年来难得一见的剧烈下跌,但金价在 2011 年的涨幅将近 20%。越来越多的投资者表示:目前情况下,投资不图能挣多少钱,能让资产保值就很好了。黄金成了投资者眼中的“香饽饽”。记者从成都部分银行了解到,黄金投资持续火爆背后,黄金投资花样不断翻新,以期满足投资者的多样需求。除了传统意义上的实物金条、纸黄金等投资外,“黄金定投”等形式陆续出现。如目前工行热推的黄金积存业务,能有效摊平投资成本,规避金价波动产生的风险。积存期满后,客户可兑换现金,也可兑换实物黄金。

专家支招 关注银行贵金属业务

理财专家表示,对于大多数非专业投资者而言,以长期保值增值为目的,用中长线眼光去投资黄金可能更为合适。作为一种投资品种,黄金投资收益率短期看一般不如股票,但其价值相对稳定,常被当作避险工具。针对购买实物黄金的投资者,金店出售的实物黄金主要指金条、金币及黄金首饰等,工艺性首饰类黄金可用作收藏,但由于金饰的成本,其均价高于银行销售黄金 50—100 元/克不等,并非实物黄金投资最佳选择。相比之下,银行销售的实物黄金没有加工设计费,且银行对本行发行的实物黄金往往设有通畅的回购通道和透明的回购价格,对普通投资者来说亦是不错选择。

(摘自《四川新闻网》)

理财品黄金也可抵押贷款

近日,记者发现,目前部分银行推出理财产品、黄金质押贷款业务,也就是说理财产品也能作为抵押物从银行贷款。不过业内认为,这些新型贷款方式虽然能“应急”,但应慎用。

不少银行黄金能做质押

除了理财产品,记者了解到,目前在不少国有银行,实物黄金也可以作为银行贷款的抵押物。

不过,并非任何黄金品种都适合质押,不同的银行给出了不同的规定。多数银行都规定,只有自己银行销售出去的黄金才能作为抵押物。

“最近几年黄金市场比较火爆,不少市民都买进了大量的黄金,但这些黄金放在家里不能利用,非常可惜,如果把它们作为抵押物贷款,则一方面可以盘活资金,一方面又不必卖出黄金,不失为一个好选择。”银行人士认为。

虽能应急,但应慎用

事实上,像理财产品、黄金作为抵押进行贷款,并不是新鲜事。曾经有银行、典当行还能接受用股票抵押进行贷款。只不过,由于这些贷款能贷的额度较小,成本较高,所以很少人关注。但现在,随着银根的收紧,这些贷款方式又开始被很多人关注了。

记者了解到,理财产品质押贷款手续简单,办理也快,确实能为一些人解决临时之急。但业内人士提醒,这些贷款方式还是应该慎用。因为这些理财产品本身大多就是保本型的产品,收益较低,而抵押贷款利息可能会比较高,很可能会让你得不偿失。因为如果贷款利率高于理财产品的收益率,则贷款时间不宜太长,只能以短期周转为主,因此,通过这种方式贷款主要是为了提供流动性的补充,不是非常缺钱的客户不必盲目贷款。

(摘自《新浪财经》何世春/文)



奇石刺绣啥都有炒家玩书画收藏收益堪比房产

万元二十几万元的并不鲜见,两个月前,有位顾客一次从我这买入了 50 多万元的琥珀饰品。”

■苏绣 绣四五个月要卖 12 万

在昌乐路文化市场,有一处做苏绣的地方,地理位置并不显眼,但里面的作品价值不菲。这家名叫“绣珍阁”的店主高青敏已在青岛经营了 3 年。“苏绣起源于南方,在青岛知道的人非甚少,我刚来时,几乎无人问津,但做了几年后,市场越来越好做了,销量上去了,价格也要上去了。”

高青敏指着一幅挂在墙上的青铜器苏绣作品说,这幅画她绣了四五个个月,售价 12 万元。“刺绣作品的价值不是按面积大小来算的,而是按精细程度来估算。好的作品看不出刺绣的痕迹,前人的名作在拍卖会上能拍到八九百万元甚至过千万元。但做工一般的作品刺绣痕迹明显,一幅卖一二百元也正常。”

这几年,高青敏店的营业额以每年 50% 的速度增长。“得益于青岛收藏市场的发展,苏绣消费群体越来越大,我对未来的市场很有信心。”

■金银币 十年投资了上百万元

金价疯涨,金银币也跟着飞涨。这几年,岛城喜欢金银币的收藏者还真不少。自 1997 年第一次见到金银币起,工薪族陈黎明就迷上了金银币。每次晚上吃完饭就将这些宝贝拿出来把玩,完全沉醉于其中蕴含的文化。由于收入并不是很高,因此,他走的是一条边藏边卖的路子:每次买进一批金银币,留下几件永久收藏,其他的则会根据行情卖掉,用换来的钱买新的金银币。金银币品种越来越多,目前,陈黎明收藏了 500 多个金银币品种,总共有上千枚金银币。而他投在金银币中的资金,算下来远远超过了上百万元。

在陈黎明的带动下,他身边的同事、朋友,有四五位都喜欢上了收藏。

物价高涨,在负利率的压力下,近期的收藏市场如火山喷发般风起云涌。奇石、翡翠、陶艺这些传统的收藏品自不必说,琥珀、刺绣、连环画等一些平时不为人注意的玩意身价也是一个劲地往上涨。目前各个收藏圈子内,都增添了不少新人,有藏友告诉记者,从去年到今年一年的时间,部分收藏圈子人数至少增加了一倍。在利润的驱动下,各类资本纷纷流向收藏市场,做信托的玩起了人民币,做国际贸易的开起了画廊。

■书画 有顾客一买就是 50 万 一幅作品能买套别墅

除了传统的书画、陶瓷,还有很多想象不到的收藏品种。琥珀是一种小众收藏品种,最近一两年,这个收藏品种在岛城越来越火。岛城市场上,琥珀饰品价格一年之内上涨了 50% 左右。一些质地比较好的蓝珀,每克售价达到了 1500 多元。

“琥珀可能前期涨得不是很厉害,在最近一段时间价格变动特别大。一个十二三克的琥珀挂坠,2009 年二三百元就可以买到,现在没有 1000 块钱拿不下来。如果琥珀里面有小虫子,价格会更贵。”5 日下午,一位熟悉琥珀的市民告诉记者。

爱迪琥珀总经理卢建说,琥珀原材料主要是从国外进口的,随着不断开采,欧洲波罗的海等地琥珀原料产量下降,琥珀饰品价格就跟着水涨船高了。再加上最近一两年有不少社会资金“关注”收藏品市场,琥珀从原材料到成品价格一路上扬。“原料价格每年上涨了 30% 至 50% 不等,琥珀饰品价格也跟着上扬。别看我们这店小,但经常碰到大客户,一次买十几

方尺。“短短两个季度的时间里,每平方尺的价格涨了两三万元。”孙女士说。

经历了长期的圈里人生活,孙经理和当代的一些著名画家建立了不错的私交。“现在书画藏品的升值速度太快了,一位书画名家曾很坦心地讲,现在画一幅画的拍卖价高达三四百万元,已经可以买套不错的别墅了,这个价格高得有些不可思议了。”孙经理说。

■琥珀 有顾客一买就是 50 万

除了传统的书画、陶瓷,还有很多想象不到的收藏品种。琥珀是一种小众收藏品种,最近一两年,这个收藏品种在岛城越来越火。岛城市场上,琥珀饰品价格一年之内上涨了 50% 左右。一些质地比较好的蓝珀,每克售价达到了 1500 多元。

“琥珀可能前期涨得不是很厉害,在最近一段时间价格变动特别大。一个十二三克的琥珀挂坠,2009 年二三百元就可以买到,现在没有 1000 块钱拿不下来。如果琥珀里面有小虫子,价格会更贵。”5 日下午,一位熟悉琥珀的市民告诉记者。

爱迪琥珀总经理卢建说,琥珀原材料主要是从国外进口的,随着不断开采,欧洲波罗的海等地琥珀原料产量下降,琥珀饰品价格就跟着水涨船高了。再加上最近一两年有不少社会资金“关注”收藏品市场,琥珀从原材料到成品价格一路上扬。“原料价格每年上涨了 30% 至 50% 不等,琥珀饰品价格也跟着上扬。别看我们这店小,但经常碰到大客户,一次买十几

近年拍出的“天价”作品

2009 年 11 月 22 日,明代吴彬的《十八应真图卷》拍出 1.69 亿元,当时创下了中国书画的最高价。

2009 年 11 月 22 日,“唐宋八大家”曾巩的《局事帖》拍出 1.08 亿元,打破国内中国书法拍卖成交纪录。

2009 年 11 月 23 日,中国嘉德秋拍的《宋名贤题徐常侍蒙书之迹》以 1.008 亿元成交。

2010 年 5 月 17 日,中国嘉德拍卖的张大千《爱痕湖》以人民币 1.008 亿元成交,中国近现代书画首次突破亿元大关。

2010 年 6 月 3 日,北宋黄庭坚书法《砥柱铭》卷以 3.9 亿元落槌,加上 12% 的佣金,总成交价达到了 4.368 亿元。

(摘自《半岛都市报》肖良华 王爱科/文)

打理好个税“小红包”小钱也能生大钱

新个税法已在今年 9 月 1 日起实施了,不少工薪阶层都拿到了新法实施后的首两个月工资,发现确实比以前多出几百块钱。不少人感叹,在物价飞涨的今天,几百块钱能有多大用处!但银行理财师告诉你,只要做好理财规划,每个月多出的减税“红包”一样可以“小钱变大钱”。

广发银行财富管理顾问钟永斌给工薪层们算了一笔账,发现新个税法实施后,工薪及白领阶层节税在 105 元—480 元之间。在各阶层间,月薪 8000 元—10000 元的减税最多,减税込 480 元。

“这 480 元,或许只是一顿聚会的饭钱,或许只是一件衣服的价钱,但如果把它放进理财规划里,可能在若干年后带给你意想不到的收益。”钟永斌推荐了一些财富管理领域中简单易操作且无须具备高深金融知识的“懒人”理财方法。

理财方法 1 基金定投最适合中小额定期投资

基金定投,即每月固定的时间投入固定的金额用于基金申购。通过基金定投,每月虽然仅几百元的投资,但由于财富累积的滚雪球效应,也能在若干年后带来惊喜。

为何“小红包”适合基金定投?钟永斌认为,首先,门槛与工薪阶层对接。从新个税法来看,节省的税收在几百元左右,与目前很多基金公司、银行的定投门槛一致,如广发银行的基金定投起点金额定在 200 元。其次,根据历史数据,基金的长期回报率远远高于存款。按照预期回报率 10% 计算,每月 500 元的定投,10 年后能积累 10 万元,这个积累财富的速度是存款远远赶不上的。

基金定投的风险比一次投入单只基金更低,也不需要晦涩难懂的专业金融知识,不须时刻紧密跟踪大量经济信息。其最大优势就是定期购入一定数量的同种基金,通过长期的分批投资来平摊投资风险,实现长期回报。

那么该如何选择?钟永斌认为,可以选择波动较大的、较为激进的基金,股票型基金、指数型基金都是不错的选择。经验表明,波动越大的基金定投回报率越高。在定投时机的选择上,如果有幸在股市低迷时开始定投,就可以在低成本区域积累到较多的基金份额,在上涨时将获利更多。

理财方法 2 科学配置保险解除“后顾之忧”

“安全与保障,是每个人生命中最大的需求,对于工薪及中产阶层更是如此。”钟永斌表示,在生命周期的不同阶段,面临不同的财务需要和风险,这种财务需求可以通过保险来安排。“保险理赔金是一笔转移风险的钱,拥有一套和财产相匹配的保险,才能使财产不致因外在因素和税金而贬值。”

目前,有不少保险产品采取每月缴费的形式,这正好与每月少缴纳的几百元个税相对接。

该选哪类保险?钟永斌说,对大多数工薪及中产阶层来说,可以重点选择意外险和重疾险等险种。钟永斌道,为家庭成员投保时,最好先给收入最高的人购买保险,而不是先给孩子投保。因为对孩子来说,最坚实的保障并非来自保险公司,而是来自父母。

理财方法 3 投资自己积累个人价值

“自己永远是最佳的投资品,学习永远是风险最小、回报最高的投资。”钟永斌认为,将每月几百元的个税“红包”转换成一个个质的课程,或是几本好书,或是一段成长的经历,对个人价值的累积大有裨益。“建议您每月投入固定的资金来学习,提升自己的专业技能和竞争力。相比上述两个比较现实的理财方法,这也许才是让节省的个税发挥最大作用的方法。”

(摘自《半岛网》)