

定投理财乐享“慢活族”

与都市快节奏生活背道而驰,近年来,由英伦之地渐渐兴起了一群“慢活族”,并迅速风靡全球。他们放慢生活节奏,用宁静对抗快节奏的浮躁,让精神和身心都得到放松,提倡慢工作,慢运动,慢阅读……“慢活”代表一种舒适、休闲的生活,现在也已成为我国白领追求的新时尚……

当人们习惯性地觉得互联网永远不够快、车永远太慢时,“慢活族”却高调地说“NO”。他们慢慢地吃、慢慢地呼吸、慢慢地思考、慢慢地享受休闲的健康主题,充分享受着“众人皆‘快’我独‘慢’”的生活,并乐在其中。而真正的“慢活族”并不是将每

件事都“牛步化”,而是将自己调整到该快则快,能慢则慢的最佳状态。要想使自己从忙碌的工作、生活中解脱出来,过上“慢活”的悠闲日子,背后充裕的资金支持是必不可少的。这也是慢活族“该快则快”的一部分——为慢生活尽快积累资金。

然而,他们如何在压力如此之大的社会中,规划出保障“Slow Movement”(缓慢生活)的良好投资之路?

既然“慢活族”不希望忙碌,那么适合他们的理财方式必然也要相对简单,不占用工作、生活的时间,不花费大量精力,更不能不为此而殚精竭虑、忧心忡忡。当然,长期稳定的收益

也是“慢活族”理财的最好目标。最好这种理财方式像“空气”一样,对生活没有任何实质的影响,却能够发挥非常重要的作用,为他们提供实现幸福慢生活的资金保障。如此来看,基金定投必然要列入“慢活族”重点理财方式了。

参与基金定投,“慢活族”一般不需要承担股市那样过高的投资风险,也不用过多的时间和精力判断市场大势和选择投资时机。只要与相关定投基金达成投资约定,最好绑定网上银行服务,“慢活族”就能长期自动投资,从而让他们有更多时间享受闲暇时光。通过这种长时间累计的



“慢定投”,“慢活族”经过长期投资收益大多会比较理想。在“慢行”路上,基金定投无疑将会是“慢活族”最理想的理财伙伴之一。在“慢活”的好

心态下拿出少部分资金参与基金定投,幸福的“慢生活”即近在咫尺,就在身边。

(摘自《新闻晨报》)

■百姓理财I

会计夫和出纳妻的理财生活

常言道:家家有本难念的经,这个经十有八九是指财经,特别是面对当前物价连续上涨,我们工薪族靠那点死工资,如何念好这个财经,我不妨把我们家的这个财经晒一晒供大家参考。

刚结婚时,我们和以前单身时一样,习惯了没计划地花钱,每到月底便发生经济危机,不好去父母家蹭饭,只好过几天紧日子。

半年后我们决定改革现行家庭财政制度,实行单一的家庭“公有制计划经济”和相互协商制的共同管理,妻子兼出纳,我则兼会计,夫妻俩的所有收入都纳入家庭财政统一管理。

几年来,每天晚上睡觉前,我都要抽几分钟时间将一天的收支记入流水账,大到购买家电家具,小到报纸、车费,吃穿用行,都要记录在案,做到量入为出,心中有数,

在家庭经济管理上实行求大同存小异的原则,购置大件物品时协商解决,而买普通商品时则各自拥有自主权。我家的财务账也分计划内和计划外两本,计划内是指我和妻子每月固定工资和补贴,计划外则是指我俩的奖金以及我的稿费

和妻子的加班费。计划内的收入主要用于家庭的日常开支和固定积蓄,计划外收入则用于人情往来和娱乐休闲。

我们是典型的双职工家庭,收入中等,生活上也保持中等水平。我们每月固定收入的三分之一存入银行,雷打不动,几年下来数目也相当可观。

平时能节约的地方尽量节约,买东西货比三家,上集贸市场讨价还价,打电话有节制。尽量在家请客,一来热闹,二来节约开支,三来尽兴,在酒店几百元还吃不到什么东西,而在家自己做100多元就能吃得很好。广开财源,工作之余,我爬格子,妻子在朋友的单位兼职,一个月下来也有上千元的收入。

日常生活我们量入为出,不超前消费,但也并非一味节俭。周末我们经常外出就餐,既犒劳自己,又节省了做饭时间,还可学习做新菜,同时消费向文化娱乐倾斜,以丰富业余生活。

正因为有了良好的理财习惯,我们做到了手头宽松,生活和美。几年下来,不仅买了房,添置了全套新家电,还为妻子买了汽车,我也买上了手提电脑。买房子和家电是为了更好地享受生活,买汽车和手提电脑是为了更方便实行“可持续发展战略”。

会计夫和出纳妻理出了幸福生活。

(摘自《新浪网》陈仲祥 / 文)

■理财故事I

我要成为有钱人的祖先

前几年,“穷人家的孩子学技术,富人家的孩子学管理”,也弄不清是从哪里听到的所谓的名言,改变了我的思想。十多年的维修生涯,起早贪黑,辛勤工作,虽说也小有成就(已在郑州买房安家),但却总是无法实现“财务自由”。多年的“技术生涯”,使我深深地认识到,光靠技术只能“养家糊口”,实现“小康”很难很难。鬼使神差,我在网上搜到了“国家理财规划师”这个神圣的关键字,开始了我自认为是自己后半生职业生涯的新征途。

从百度文库中搜寻关于个人家庭理财的文章,理念,方法,技巧,各种家庭投资工具,专门买来打印纸,精华部分“荡”下来,装订成册,反复研读,每每至深夜,近乎痴狂。“三岁不早,六十不老”的行业,“理财人人离不了”;“你不理财,财不理你”等感受颇深。从刘彦斌老师的“水库理论”

到徐建明老师的《理财周刊》,深深吸引着我,使自己突然感觉到理财在生活中的重要性,必要性。2004年,我给自己和爱人、还有孩子买第一份保险时,被家人骂成“傻子”,“上当受骗”,至今还历历在目。

通过学习,我感到自己专业知识很是匮乏。真正的理财,不是想像的那么简单,绝不是看几本杂志,读几本理财书籍就可以做好的,要合理配置各个不同生命周期的有限的经济资源,使其风险最小,收益最大化的目标并不是件易事,这是个“学科”,同时也是“科学”,真的不容易。经济与我们老百姓息息相关,负利率时代我们财富的缩水,世界经济的不景气,“蒜你很”,“豆你玩”后面的经济现象,高涨的房价,折射出了我国目前较为纠结的经济环境。我们改变不了这个现状,但却要求我们去适应当前的经济形势,我们能做些什么,怎

理财师支招准婚族:信用卡分期+小额授信买新车

彭先生是准婚族,月入4500元,其中房贷支出约2000元。准备明年上半年结婚,婚前有购车计划,预算在16万元左右。除掉结婚备用金,手头只有闲钱5万~6万元。听说每家银行都有信用卡分期购车服务,他的工资卡在中信银行,请问中信银行的信用卡分期购车目前是怎么收费的?最高能贷多少?在现行信贷政策下,如何用足信贷政策?

中信银行岳麓山支行理财师介绍说,信用卡购车分期业务如在中

信银行申请办理,合作车型需净车价在20万元以上,客户购车首付金额(非中信银行信用卡支付)至少达到购车价格的30%,分期金额最高可达购车价格的70%,分期总额度范围是4万~120万元(含)。目前分期12期、24期和36期的手续费率标准分别为5%、9%和13%。受信贷紧缩影响,很多同业已停止信用卡分期购车业务。考虑到彭先生的收入情况,若购买20万元的车型,首付需6万元,14万元办理分期付款,

分36期还款,约每月还款4394.4元。由于彭先生每月还有还房款压力,建议申请中信银行新推出的个人小额消费信用贷款授信业务。这一业务可供在中信银行办理了住房按揭贷款、商用房按揭贷款、房产抵押用于购房用途的贷款客户申请。申请人满21周岁,提供身份证明、收入证明等即可申请5万元~30万元的个人小额贷款,贷款资金可循环使用。此贷款期限不超过一年,年利率为8%~11%,在一年期贷款基准

利率6.65%基础上上浮了30%左右,与通过典当、小贷公司、担保公司融资相比仍有明显优势。此外,客户还款灵活,可采用贷款到期一次还本付息或分期还款,具体可与贷款行商定。若彭先生是我行个贷客户,建议先办理个人小额消费信用贷款授信业务,贷5万元。然后再做信用卡购车分期,这样还贷压力相对较小一些。

(摘自《长沙晚报》李素平 / 文)

意大利留学理财技巧须知

宜。票汇只需要交1%的手续费,且200元封顶。美中不足的是资金到账太慢。他解释说,汇票跟随学生到达国外后,首先要找到国外的银行进行托收,而托收后还要10个工作日钱才能到账,因此时间充裕的人可以选择这种方式。

电汇:适合高额或急用汇款

电汇是指银行以电报、电传或环球银行间金融电讯网络方式指示代理行将款项支付给指定收款人的汇款方式。由于它是以电报作为结算工具,所以汇款人要承担电报费用。

电汇的费用分两部分,一部分与电汇的金额有关,即1%的手续费,另一部分与汇款的金额无关,而与笔数有关,即每汇一笔就要收取一次电报费,不论汇的钱是多还是少,固定收费150元/次。

理财师介绍,电汇这种方式比较快捷,两天可以到账,但手续费相对较高,而且前提是收款者在国外已经有账户。还应注意的,是由于手续费有最高限额,即250元封顶,所以每次汇的钱越多越划算,因此建议金额较大或有急用的汇款才用电汇方式。

信用卡:刷卡方便,取钱不划算

理财师认为,使用国际信用卡很方便,但如果从卡内取现金则要承担较高的手续费。如果是在国内开办的

国际信用卡,拿到国外刷卡后,可以在国内还款。但最好用外币还款,如果用人民币还款,因为要进行币种间的转换,银行会扣除这部分手续费。

于是,专家建议,出国的留学生最好不用信用卡取现,因为每取一笔要收取1%的手续费,而且还要承担透支的利息,这个利息比商业贷款利率还要高。

旅行支票:面额较小,使用方便

旅行支票的优点是面额较小,使用方便。据理财师介绍,一张支票可以是20元、30元。其功能与国内的个人支票类似,但却需要用外币购买。

银行购买旅行支票时,一般银行会在面额上帮助购票者进行搭配。在使用之前,持票者先要在支票上签上自己的名字。用的时候,再签一次名字,如果两个名字的写法完全一致,此次支付行为就有效。

另外,旅行支票也可以兑换成现金。国外也有一些旅行支票免费兑换点。如果不是在免费兑换点换的话,可能就要交一定的费用。旅行支票缺点就是手续费较高。在国内银行购买的时候,要交1%的手续费,且上不封顶。

开境外账户:安全而高效

一般留学生到国外后开立当地银行账户可能需要10个工作日,这种方

慎购外币理财产品

由于欧债危机的影响,购买美元、港元理财产品的风险较大。近期,不建议投资者将人民币兑换成外币购买理财产品。

家住泉州市区的黄女士手头持有澳元,她通过微博咨询,“明年,女儿要去澳洲留学,不知道将手头上的澳元购买理财产品是否合适。”据此某银行理财师表示:“目前许多银行都有提供外币理财产品,多以美元、澳元、港元为主。由于欧债危机的影响,购买美元、港元理财产品的风险较大。相对来说,目前的澳元理财产品的收益优势比较明显。但市面上,购买外币理财产品的投资者,一般都以出国工作、留学等有刚性需求的投资者为主。近期,不建议投资者将人民币兑换成外币购买理财产品。”

记者发现,目前泉州市面在售的澳元理财产品的预期收益率超过5%的不在少数。从今年的发行量来看,8月份占比15%,9月份占比11%,10月份占比10%,外币理财产品呈现逐月递减趋势。在对外汇汇率把握不明的情况下,投资者选择外币理财产品还需慎重。

进入11月份的第三周,本月累计发售的理财产品已达882款。尽管11月份银行间市场资金量逐步宽松,但记者了解到,多家银行将银行理财产品的预期收益率提高,范围不仅是人民币理财产品,还包括部分外币理财产品。

适当购买长期品种

尽管进入11月份以来,银行间市场资金日趋宽松,但在当前的经济环境下,各大银行正在通过各种渠道加紧吸收存款。某信托工作室研究员认为,出现上述现象,主要是由于银行为完成年底的存贷比考核,提前两个月开始发力吸收存款,其收益率虽不比前期,但热度丝毫不减,未来可能会有更多的银行加入到上调理财产品预期收益率的行列中来。

如果四季度通胀情况持续好转,从紧政策的微调便会有有一定的空间。对于部分偏稳健的投资者而言,目前是一个锁定较高收益理财产品的好时机。业内人士建议,偏稳健的投资者可选择适当时机,购买一些期限较长、回报率较高的理财产品,对今后一部分时间的理财收益进行“锁定”。

(摘自《财经》)