

2012 年 80 后白领如何投资理财

从 2007 年 10 月的 6124 点到 2012 年新春股票开市首日报收 2292.61 点,四年过去了,熊市还依然没有结束。那些在 2007 年前毕业的 80 后们,无限兴奋地见证了股市的一路飘红,也黯然与后悔地见证了房价在 4 年里翻了又翻,汽油价格不断飙升……对于这些,拥有事业和家庭双重压力的他们,更是深有体会。

现如今已是各行业的业务骨干和中高层管理层的他们,在刚刚过去的一年,通过奋斗努力积累的一定财富,则更希望有更多升值的机会。2012 年,他们又将会有什么新的理财投资规划和未来展望呢?

面对熊市继续“轻炒股”

小陈 金融咨询行业 28 岁 客户经理

小陈是上海一家金融证券咨询公司的客户经理,平时需要与一些金融企业打交道,工作忙碌。虽说金融行业的整体薪酬较高,但自去年结了婚有了家庭,他感觉自己的压力也增加了不少。小陈是 2005 年毕业的,也是在那一年涉足股市,成为了“新型股民”。炒股之初,小陈看准了几只传统行业的股票,长期持有,赚了不少钱。2007 年,因家里

人督促买房,很幸运的是,小陈在股市一路飙升还没触及顶点的时候,将 2/3 的资金从股市中撤出,购买了自住房,而只留下小部分长期在股市。这样的时机和幸运,往往是几千、几万个投资者中才有一个。由于工作环境的限制,这一年多以来,小陈已经习惯使用手机炒股软件进行炒股了。“上班的时候老板同事都在身边走动,开着电脑看股票也不方便,所以就选择使用手机炒股软件,上下班路上,甚至在蹲厕所的时候,也能关注自己股票的涨跌。”小陈说,“不过我一直觉得自己是属于‘轻炒股’一族!拿起手机就能看指标,看新闻,还能买进卖出,感觉这样的炒股形式和心情都比较



轻松,也不会影响工作。”目前,他主要持有 3 只股票。阶段性的,他也会选择几个新的股票用掌股专家手机版做短线操作。他说,看准时机,使用手机炒股软件来查看个股和板块的主力资金进出情况,再结合个股诊断和新闻快报,就能让自己在第一时间内做出买卖判断,这点在炒股中还是极为重要的。炒股,也可以成为一个“乐活”的方式吧!

当被问及 2012 年如果股市仍一路熊市下去,是否会撤出股市时,小陈的回答显然很坚定。在这样一个动荡的市场,你既然要做投资,那就必须在这个时候坚持。熊市,可以让我们学到很多东西。作为 80 后的年轻一代,眼光也应放远一点。继续“轻炒股”,也是一种乐

趣吧!

拼不过物价飞涨债券保底

Chris IT 业 26 岁 互联网设计师

从事互联网设计师的 Chris,是一个大大咧咧的女孩。大概因出生在较为传统的家庭里,她的理财投资观点,也较为保守。从 2008 年开始关注投资理财的她,在自己有点积蓄的时候,就选择了债券的类型。她说,如果将钱放在银行里,还赶不上物价呢!那就选择有较为稳定收益,且比银行利率高的债券了。

应对目前的物价飞涨,选择比银行利率较高的债券,投资者一方面可以获

得稳定的、高于银行存款的利息收入;另一方面可以利用债券价格的变动,买卖债券,赚取价差。而在另一层面,对于一些新兴白领人来说,理财观念本身不强,而进行投资分析和判断的水平也不足,这又无疑是他们尽可能避免自己财富缩水,来获得较稳定的收益的一种方法。

Chris 直言,这几年来,她基本每年分几个集中性的时间去选择几种债券,其中也会包含一些私募型的,总体来看,一年的收益会在 5-6%之间,肯定比银行存一年期划算多了!

巧用信用卡 50 天免息

杨小姐 广告公关行业 28 岁 高级客户经理

女人天生爱购物。可现在的问题是,年轻的 80 后们,不管男人女人,都爱购物,爱花销。只是女人将很多开销花在衣服、化妆品上,男人们更热衷数码 IT 上,并乐于其中。杨小姐自然也是一位喜欢买各种包包、鞋子、化妆品的白领女性。而她的理财心得,则是使用三张信用卡,巧妙利用各家银行的 50 天免息时间。

杨小姐,将三张信用卡的时间,分别设置在 3 号、15 号以及 29 号,以保持

在阶段内的时间的消费,都能享有更长的还款周期,大致在 40 到 50 天。这大大提高了自己在日常资金上的使用效率,也使得自己的大资金调度颇为灵活。同时,她还告诉我们,类似像招行信用卡,她就主要来用作刷卡大资金的消费,这样一年下来可以积累的积分,还能用来做一些生活用品和小电器方面的兑换。而有一些有商户联盟,节假日积分加倍的活动,她也会尽可能将自己所需要的物品,在该段时间内进行消费。当然,用好信用卡的最关键之处,还是要在自己的消费能力之内,减少一些冲动消费。

(摘自《中国证券网》甘玲玉/文)

移动理财悄然流行

手机理财受到越来越多的关注。据报道,浦发银行“手机银行客户端软件”自去年 11 月在苹果软件商店上架以来,单周下载量突破 5500 次,跻身苹果软件商店所有财务类软件前 15 名。各大银行纷纷看准市场商机,争推手机银行客户端。交通银行日前正式在国内推出黑莓版手机银行,黑莓客户可通过交

行手机银行随时随地享受移动金融服务。随着智能手机的快速普及以及人们理财意识的日益增强,移动理财应用风生水起。手机理财、手机记账这一新兴的移动理财市场受到了互联网软件开发商、银行以及个人用户的关注。但手机理财应用的安全性也开始凸显,或阻碍移动理财市场进一步发展。不论是企业、软件开发商、还是消费者都要注意对安全风险进行防范。

手机理财软件受热捧

经济社会的发展带来财富观的改变,人们的理财意识日益增强。为了迎合白领们的“省钱需求”,刚开始网络上涌现出一批记账网站备受推崇,但记账网站有一点不方便——只有“上网才能记”,许多零碎的开支并不能及时地被记录,甚至在很多时候可能被遗忘。再加上忙碌工作了一天,晚上还要再汇总零零散散的小账目,不少白领的积极性很快就消减了。针对这一现象,“手机理财软件”开始风靡市场,手机理财也成为了当下最时尚的理财方式。

据了解,目前国内已经推出了不少手机记账软件,市场占有率较高的理财应用有挖财、91 记账、随手记等。此类手机理财软件多是免费,并且支持多个手机客户端,用户可在网上随心下载。有的软件还特别设计了数据备份恢复的功能,即使更换手机也可记账,不用担心数据的丢失和转移。无论是换手机还是使用电脑,都能轻松同步记账。

除了专门的记账软件,还有各种具备综合理财功能的理财软件推出。例如,民生银行日前就与专业的理财软件开发公司合作,专门推出了一款家庭财富管理软件。客户使用这款软件,可以



全面科学地管理日常收支、储蓄、理财、保险、外汇、国债、开放式基金、证券投资 and 贵金属。相比单纯的手机记账软件,这类综合理财软件的功能显得更加强大,可以为客户提供联网创建账户,目前可联网的机构涵盖了大多数主流银行和第三方支付机构。

另外,各大银行推出的手机银行客户端软件也是不错的理财渠道。据了解,目前各大银行推出的手机银行服务基本覆盖了柜台提供的所有非现金、非票据类业务。不过,手机银行用户使用最多的主要是余额查询、话费充值、网上购物、汇款转账、投资理财等功能。

移动互联网变革个人理财模式

如今,手机已经成为人们的生活必需品,并且随着 3G 网络的成熟,手机不再仅仅是简单的通信工具,而是正朝向个人理财终端发展。手机支付,手机订购机票、订酒店,手机炒股,手机银行,手机买股票买基金……这些应用在日常生活中已不足为奇。可以说,正是移动互联网带来了个人理财模式创新。

据中国金融认证中心发布的《2011 中国电子银行调查报告》显示,与 2010 年相比,用户主动开通手机银行的比例有较大幅度的提升,手机银行网上缴费

功能使用比例与个人网银的差异缩小,由 18.5%下降为 5%。预计,由于手机的广泛使用及方便快捷的特点,手机银行将成为理财渠道的新宠儿。以招行手机银行为例,截至 2011 年 6 月末,招行手机银行累计交易(不含手机支付)70.94 万笔,累计交易金额达 449.47 亿元,同比分别增长 237.81%和 574.17%。

有调查显示,超过一半的手机银行用户希望手机银行能提供更加完善的商城购物服务,这表明该项功能拥有较大的潜在需求。而当前使用过手机银行商城功能的用户占到了 64.3%,其中超过一成的用户经常使用该功能,三成用户偶尔使用,很少使用该功能的用户占两成多。此外,还有超过四成的手机银行用户表示能接受银行对手机银行的金融功能,如手机炒股和手机支付等实行收费服务。

安全性与用户体验需兼顾

数据显示,2010 年,我国手机支付市场规模大概在 28.45 亿元左右,手机支付用户总数大概突破 1.5 亿人。在此“春光一片”的美好商业前景下也暗藏危机,这就是手机理财软件与终端本身的安全问题。因此,不论是企业、软件开发商、还是消费者都要注意对安全风险

进行防范。

相比 2010 年,如今手机银行网上缴费功能使用比例与个人网银的差异缩小,手机银行投资理财用户对投资理财很多业务的偏好性日益增长,如买卖黄金、国债和保险等。这说明手机银行的潜在客户巨大,但安全性仍是用户普遍关注的焦点,58.5%的受访用户表示安全性是其选择手机银行的考虑因素。由此可见,大多手机用户对于手机远程支付并不放心,究其症结,关键是用户们对于手机理财终端的安全性不放心。

手机银行密码保护,信用体系的不完善,手机病毒的侵扰,以及一些不法分子设置的商业陷阱,这些都是让用户们望而却步的安全隐患。这便造成了巨大商机背后“叫好不叫座”的情况,财务查询、小额支付、查看股市这类业务尚可,一旦涉及大笔金额的交易,用户们的第一选择还是亲自到银行柜台操办。“使用这类智能手机理财软件时,首先要注意保密。”业内人士提醒,目前多数手机理财软件支持数据备份功能,但也可能造成个人理财资料例如存款、支出等资料的外泄。因此在使用过程中,最关键的是在安全的下载平台下载这类软件,同时设置较为复杂的密码对这类资料进行保护。

(摘自《通信信息报》陈德东/文)

工薪理财面面观

俗话说一年之计在于春,怎样从新春开始,就妥善理财,让自己的钱款保值增值?让家里这一年到头

的日子越过越红火?要说起理财,家家户户都有各自的理财方法。今年 68 岁的路桂珍阿姨,可是出了名的理财能手,在上个世纪 70 年代,她和爱人用两个人的工资,拉扯大了 4 个孩子。而且,到如今这生活也是过得十分舒坦。老两口住着 90 多平米的房子,每年还都计划出一笔旅游资金。要问路阿姨的日子是怎么过的?路阿姨说了,“吃不穷,喝不穷,不会算计就受穷”,过日子就得会算计。路阿姨说:“生活当中得有计划,多余的钱就攒起来。我一般都存银行,虽然利息少点儿,但是还是有把握。”

路阿姨的理财方法,关键就是求“稳”。“把钱存在银行,比较稳妥。”相信这个观点很多人都认同。吉林银行吉林市支行社区服务部经理王志刚介绍,银行存款就是最基本的理财方式,王经理说:“考虑到几方面因素,第一,在你本身有没有使用计划,因为你的需求是第一位的。在这部分资金满足的情况下,剩余的几个选择,首先你要搞储蓄,满足你日后的需求。第二,在储蓄定额的情况下,你可以观察股票市场、基金市场、黄金市场、期货市场,还有现在比较时尚的古玩市场、邮票市场。”

不过,对于并不仅仅满足于存款“保本”需求的人来说,怎样实现“让钱再生钱”的梦想呢?除了投资国债之外,现在,各家银行都纷纷推出了各种银行理财业务,恰好能够满足既想稳妥,又想投资的人的需求。由于各个理财产品的风险点不同,收益率也有不同。吉林银行吉林市支行社区服务部副总经理赵柏君就特别提示想要购买银行理财产品的市民:“选择银行理财产品,要把握基本原则,现在在市场上看到的理财产品,很少有保本的,基本上都是不保本的。建议客户,在购买理财产品之前,一定要知道产品的风险点在哪里。再有就是,看看产品的说明书,多少的收益率、期限是多少。根据你自己的资金可以闲置多长时间,和自己的其他投资做一个匹配。”

股市也是很多人的投资方向,大学毕业 4 年,每月存款 1000 元的王雪,如今已经有了

不小的一笔存款。今年,她跃跃欲试,想把自己前几年的存款投进股市,赚取更大的利润,王雪说:“我观察股市有一段时间了,我想反正自己有闲钱也不着急用,我就想尝试尝试。”

投资有风险,入市需谨慎。这是股票市场里最为人知的一句话,东北证券公司光华路分公司高级投资顾问王景华表示:“股市投资比较适合有部分闲置资产,不需急用的市民。对于工薪阶层来说,中长线投资更加稳妥,更多的可能要注重于上市公司未来的成长潜力。如果说上市公司在未来 2、3 年内,能够保值这种业绩持续稳定增长,必然能给投资者一个很大的投资收益。大的方向,还是要和国家的产业政策相匹配。”

春节期间很多孩子都会收到不少压岁钱,这钱怎么花,家长得替孩子规划好。市民张女士就把孩子的压岁钱整理好,准备年后投资一款教育保险,给孩子将来学习存下一笔钱。张女士认为:“购买适合工薪阶层的保险产品也是一种很好的投资方法,几年前我的一个朋友就给孩子买教育保险,刚投资的时候才 1000 多吧。现在他孩子上大学了,教育保险就给孩子 4 万。这比存钱划算多了。今年我孩子也 4 岁了。我也准备给孩子买份教育保险。孩子上学有保障了,我也就等于把这份投资升值了。”

资深理财投资顾问张晓丰在谈到工薪阶层的理财时,介绍了最常用的“金字塔”理财法:“月收入的 10%—15%投放于保险,一方面可以抵御人生的风险,另一方面现有的保险产品也就有了理财的功能。放在储蓄里面的部分,应该保证家庭 3—6 月的开支,以备生活不时只需。再往上,我们建议工薪阶层,由于资金毕竟有限,我们需要选用资金变现能力强,同时投资回报还稍微有一点高的资金产品。比如说现有的银行理财产品,包括一些基金定投,这些都是比较适合工薪阶层的。”

银行存款、理财产品、股票、保险……众多常见的理财方式,总有一款理财方式适合您。希望听众朋友都能选对理财方式,给新的一年开一个好头!

(摘自《吉林市人民广播电台》馨立/文)

中高端人群 理财信心减弱

国泰君安与零点咨询集团日前联合发布“君弘”理财指数,该指数全面测量和分析了中高端证券理财人士对宏观环境的信心和收入预期以及投资理财意愿。指数显示,全球经济复苏仍然脆弱,国内经济增速放缓,股市持续低迷,通货膨胀严峻等一系列背景下,中高端理财人士对证券理财的综合信心减弱。指数同时显示,在五项一级指标中,有三项较上期降低,证券理财能力指数较前三期下降明显。

对于投入股市时机上的判断,有 30.5%的受访者认为在 2012 年 1—2 月投资时机最佳,28.2%受访者认为在 2012 年 3—4 月最佳,基本认为一季度机会较大。

在本次调查中,指数仍然从理财投资工具偏好程度和证券理财工具评价两项指标综合得出理财工具认知评价指数。由于黄金保值的根深蒂固观念,黄金在本期仍然成为了最受中高端理财人士钟爱的投资

产品。2011 年下半年股市低迷,使得原本排名第二的股票退居第三,而基金排名上升到第二位。受国家不断出台的政策调控控制,房地产作为投资品全面遇冷。

从各级城市中高端理财人士对理财工具的偏好程度来看,一线城市投资者偏好黄金、股票、信托、期货、海外证券、外汇、私募;二线城市投资者偏好基金、债券、保险、信托、外汇;三线城市投资者对房地产仍有较高的投资热情。

一线城市投资者对信托、期货、私募的偏好大于其他城市,而对保险、基金的偏好则远低于其他城市。三线城市则恰恰相反。不难看出,一线城市的投资者更青睐风险较高的投资品,对风险小但回报率不高的保险产品不太感兴趣。而三线城市或许由于社会福利保障制度没有一线城市优越,而更偏好风险小、回报稳定的理财产品。

(摘自《中华工商时报》夏凌/文)