



年后理财 HOLD住你的资金

春节长假结束,生活又回到了上班挣钱、投资理财的正常轨道上。节后理财,将过节期间的花销耐心地整理一下,仔细盘点,同时为自己的财务作一番规划。“一年之计在于春”,一方面避免节后现金流断裂,另一方面也可让“钱生钱”的脚步不会因节日的结束而终止。

稳健打理“飞来之财”

新的一年到来了,人们在忙着清点年终奖、年终分红和各种红包的时

候,也开始考虑应该如何打理这些“飞来之财”。岁末年初,理财更需要一份理性,之前的理财计划是否需要调整,该如何调整呢?年终奖、年终分红的打理,也正是我们作资产检视的好机会。岁末年初,股市走势整体不佳,房地产市场受宏观调控,市民在理财投资中,应以稳健配置为主。专家指出,在震荡行情中,建议投资者加配一些稳健的产品,使整个配置更加均衡。比如购买固定收益类的理财、债券基金、保本基金等。其中,对于炒股的客户,年终奖还是以补充流动性为主,购买

中短期理财产品。中信银行理财经理龚小姐认为,从短期来看,实物黄金投资的收益率一般不如股票,但实物黄金价值相对稳定,是避险的较好工具。“如果闲钱超过5万元,可选择银行稳健理财产品,适量配置部分债券或货币型基金,以获得高于银行储蓄的收益。”

仔细盘点做足准备

春节过后,除了归置好年终奖、分红等,理财要做的第二件事也是最重

要的事,就是对过节期间的支出、收入进行认真盘点。理财专家表示,今年过年较早,许多人在年前年中都十分“匆忙”,没有进行计划性的安排甚至消费,至于支出、收入更是一本糊涂账。因而,节后要耐心地总结一下花了多少钱、进了多少款、还有多少剩余。

理财专家提醒,节后将节日期间的开销、剩余资金、各类贷款、预期开销等进行小结,对明确财务现状有很大的帮助。更重要的是,熟知自身财务状况,也得帮助消费者应对各种“应急消费”,以顺利度过大量消费后的资金“真空期”。

仔细盘点后,如发现资金缺口较大或者出现资金周转不灵的前兆,就应当适度调整消费方式以度过这段时期。比如,在一段时期内尽量少用信用卡,以延迟现金需求。坚持每天记账也是个既简单原始又十分有效的节约方法。

制订计划投资增值

盘点完成,市民十分清楚自己财务现状之后,即可着手进行新的投资理财计划了。鉴于近期国内股市、理财市场等各方面都有较大的变动,市民更是需要结合个人和家庭的各项收支情况,重新对手头资金进行梳理,对未来进行一番合理的规划,挑选合适的理财产品,达到收益最大化。

理财专家表示,投资者在新的一年应清楚自己的投资目标。风险承受能力偏弱个人或者家庭,可以考虑进行较为稳妥的投资,如储蓄、国债、基金定投、购买保本型理财产品以及投资安全度较高的债券型基金等等。

交通银行合肥市祁门路支行理财师臧经理指出,在当前投资环境较为复杂的情况下,新年投资需注意,投资时,要设定好“盈利点”和“止损点”,特别是要学会见好就收。另外可适当选择长期投资,“特别是基民,要做好打长期投资仗的准备”。

(摘自《市场星报》)

银行暗战留学理财



越来越多的家长打算把孩子送出去留学,一方面是为了扩大孩子的眼界,另一方面也是为了避免国内高考的激烈竞争。有数据显示,国内留学家庭每年的花费达600亿元,这一诱人的数字早已让外资行和中方行虎视眈眈并展开了激烈的竞争。究竟子女留学期间家长应该如何进行财务安排?

金融服务覆盖留学全程

汇丰银行最近发布了预测,到2020年,亚洲海外留学人数将达225万,占全球留学生比例超过1/3,其中,六成将来自中国内地和印度。而2020年中国内地的出境留学学生人数将超过100万,比2008年增长138%,高于亚洲和全球留学生人数的同期增速(分别为121%和119%)。

据了解,由于外资银行有更多海外网点的优势,外资行在留学金融市场上占得先机,然而,随着中资行的国际化之后,国有银行依靠自己强大的客户资源和密集的国内网点也争得不少份额。

由此,近年来各银行在留学服务上竞争非常激烈。如汇丰银行日前为卓越理财客户推出了全新的“一站式”海外留学综合金融服务网络平台;渣打银行则大力推广“畅学宝”;而中资银行也不示弱,中国银行主攻“出国留学一站通”,中信银行则深耕“出国金融全程通”,这些服务内容都是涵盖了开具存款证明、留学贷款、外币兑换、境外汇款等。总之,针对人们出国留学过程中的金融需求,各家银行开发和设计的产品和服务十分丰富,可以说覆盖了出国留学的全过程。

当然,留学家庭也可选择在中资银行为留学子女申请一张信用卡附卡,以供孩子在海外消费之用,在国内用人民币还款,不过信用卡海外取现的手续费较高。

教育金准备应和买保险一样,越早越好。举例来说,如果一个家庭计划把子女送到英国接受为期四年的大学本科教育,每年所需的学费和生活费大约在25万人民币,按照过去10年3.3%的平均通胀率和3.5%的存款利率,如果提前五年开始准备资金的话每月需要储蓄大约1.8万元,而如果提前10年开始准备的话每月则只需存款9700元。而如果你从孩子出生就开始准备的话,18年的时间里每月只需要存6000元左右。

对于教育金的理财,不建议选择高风险的理财产品。除了定期存款,也可以考虑投资于教育金保险等。例如市面上普遍的两全教育金产品,10年期缴6万左右,保证小孩子在大学的4年每年有10万的教育金,另外在孩子25岁时一次性有30万的创业金可以领到。据悉,该产品由于添加了投保人失能收入保费豁免条款,能让小孩子的教育金得到有力的保障,深受家长们的喜爱。

此外,家长还可向银行申请留学贷款。目前,中行和招行等银行都推出了这一业务。中国银行贷款的最高额度可达受教育人所需学杂费、生活费总额的90%。而招商银行的贷款金额可以达到留学费用的100%,但需要用房产抵押。

分批购汇避免贬值损失

按照有关规定,每个中国公民一年最高可换汇5万美元,虽然这个金额足够支付大多数学校的留学费用,但是考虑到汇率波动带来的防线和其他的可能的外汇用途,理财师建议,家庭最好还是提早1~2年着手准备外汇。在人民币长期升值预期下,采取平均成本法购买外汇,可避免一次性购汇后的贬值损失。最好是分批换汇,将第一年的费用分三次在不同时点换汇,这就好比基金定投,可以分散风险,摊低成本。

而换到手中的外汇,家长一定要进行外汇保值增值。鉴于教育金的刚性用途,理财师不建议家长冒险炒汇,建议保值增值规划是將手中外汇分成三部分,20~30%存定期,40~50%购买保本理财产品,10~20%购买非保本高收益理财产品。

(摘自《投资时报》)

新春做个理财计划表

“理财我不懂啊,之前从没有接触过。”“现在没什么积蓄,根本谈不上理财,能够花就不错了。”提到理财,别说90后职场新人,就是许多已经算是职场资深人士的80后、70后,也都没有明确的理财概念,在他们看来,现在还不是理财的时候,等以后赚钱多了或准备结婚及至结婚后再考虑。其实,专业投资理财专家的观点是:“钱多钱少,都有财可理。”“你不理财,财不理你。”

1990年出生的小张,在广州火炬开发区一日资企业做设计,大学毕业还不到一年,包括年底的年终奖,已经攒下了将近3万元存款,“这个数字在我们同龄人中很是少见,大家都挺羡慕我的。”小张坦言,除了自己的工作工资比较高之外,自己对消费比较理性,同时与有比较明确的理财计划也是分不开的。节制花销,自然就有了一定的积蓄。

据小张告诉记者,因为自己的工作性质,经常要出国对产品进行技术支持,补贴比较高,而且还省了许多日常花销,而在外面吃住行等方面公司都解决了。“过年都是在美国过的,因此年终奖基本分文没动存了下来。”

“在每个月5000元收入中,我每个月给自己留1500元作为必要的生活费,其余都存在工资卡里,并且和银行作了定投协议,每个月都会固定扣款作为基金定投。”小张表示,自己留存1500元的生活费,每项开支都会记账留底,督促自己理性消费。

“虽然今年是在美国过的年,没有什么年味,但我还是去中餐厅好好犒劳了下我自己,同时给自己做了新年理财计划,总的目标就是今年争取账户资金能够达到10万元!”小张表示,现在社会竞争激烈,生存压力比较大,必须要为未来家庭积累资金。

(摘自《南方日报》刘红辉/文)

向巴菲特学习“不折腾”简单理财滚大财富

巴菲特曾说过,华尔街的那些专家们,就像手里拿着锤子找钉子的人,看到哪儿都像是一只钉子,都要敲一下。实际上真正的理财是不需要这么折腾的。投资理财中的许多事情,有时远比他们想象的要简单得多。

总想一口吃成胖子

我们大部分人也不能逃离这种理财的怪圈。不要每天总想着买啥、卖啥。一些股民总会询问哪只股票好,手头的股票要不要抛。说实在的,绝大部分人都不知将来哪只股票会涨得更好些。只要有心,市场上到处可能发现8%~10%收益率的机会,但是他们不屑于这种稳健的小收益,总想经过一通折腾迅速吃成个胖子,到头来适得其反。

观察大部分股民,他们真的是很勤劳的一群人。我的一个朋友,每天上班也不忘关注行情,还不时打电话与人探讨。到家要听股评,看证券版,分析K线,不光影响了正常的工作休息,也使自己的心情随着股市上下波动。虽然如此,一轮牛熊转换下来,还是没赚钱。他们总试图要抓住每一个领域的每一次机会,不停地将财富从这边倒到那边,但事实证明,最终只能像猴子掰苞谷的寓言一样,一样都没抓住。

频繁交易侵蚀收益

在投资理财领域,有那么一小部分人,他们心态平和,看起来不常出手,空闲时间多用来阅读、思考、运动和修身养性,就连电脑中的股票软件也很少看。他们不知K线中各种所谓的组合,也很少关注各种细枝末节,似乎只是关心一些与投资无关的国家大事和生活中的闲情逸致,但长期下来,这些人却取得了超越“勤劳”的那群人的收益。这部分人才是真正掌握理财真谛的人。

其实,投资理财关键是一种长远的规划,只要你认真规划了,在一定时期内坚持执行就行了。如你几



年下来刚积累了一些钱,就想着换套更好的房子,换辆更高级的车,一番折腾下来,最终会发现“财不理你了”。理财高手们都明白过频繁的交易会侵蚀收益的道理。这道理不光在股票交易中适用,其他理财领域有时各种费用、损耗和税收会更厉害。如你有份不错的高薪工作,没必要非要学别人在风险较大的投资领域折腾。因为比起投资你更擅长本职工作,在当前金融危机下能守住这份工作,把它做得更好才是首要任务。

明白需求等待收获

不折腾的理财,是明确方向的,是简单的。明白自己需求的理财规划,让自己有信心持有,等待收获的季节。站对地方的理财,能让理财事半功倍。谁都知道,2006、2007年在股市,不管买哪只股票,只要耐心持有,都赚得盆满钵满。理财,只有简单的才更易懂,更易于掌控。我们现在才知道去年有许多内地富豪折戟复杂的海外理财产品,也明白一些成功的投资理财大师为什么坚决不投过分复杂的金融衍生品。

折腾决不是理财,它只能让自己在财富分配中处于劣势,让自己的财富“雪球”越滚越小。

学学巴菲特 理财不折腾

理财,目前已经成为每个家庭的必修课。但是往往觉得尽管自己成天忙着“做功课”,把家庭财富倒进又倒出,但收益率好像比不上人

家不常出手的人。对于全球的投资者来说,每年股神沃伦·巴菲特麾下的伯克希尔哈撒韦公司举行的股东大会,总是可以传递出不少的信息。巴菲特表示,不要试图在股市“落地”的时候进行投资。应该做一些合理的分析,价格是一种游戏,逢低买入的时候,不要过分考虑价格因素。防止通货膨胀最好的办法就是“赚钱能力”。这提醒广大百姓,日常理财在节流的同时,更要开源。

世上没有免费的午餐,这是人尽皆知的道理,但是有些久经沙场的精明投资者却被利益蒙蔽了双眼,后悔莫及,关键还是被其中所蕴含的巨大利益诱惑。不仅是累积期权,还有许多理财产品从设计上非常复杂,许多人虽然也做足了“功课”,但最终仍可能会“颗粒无收”。因此要想在理财上不折腾,不妨记住巴菲特曾经说过:你懂就去投资,不懂就不要去投资。

在投资理财的时候,许多人一遇到市场调整,就慌忙买进卖出。频繁地进进出出,一年到头不但弄得身心疲惫,而且收益不大。

巴菲特非常反对短线交易,认为那只是浪费时间及金钱的行为而已,而且会影响到操作绩效,影响身体。“如果你没有把握能够持有10年的话,那就连10分钟都不要考虑持有。”巴菲特的这句名言,道出了理财不折腾的真谛:日常理财不要轻易出手,一旦出手就要坚持自己的看法。

(摘自《新民晚报》)