

投资老手咋赚银行钱

股市前景不明，楼市依旧低迷，越来越多的老百姓选择捂紧“钱袋子”，感叹投资无门。

其实，虽说现在存款利率不算高，但定期存款的利息明显要高于活期存款。只要选择正确的储蓄方式，同样可以获得不错的收益。省城一位理财师表示，在目前股市动荡不定、楼市行情低迷的情况下，对于手握大量闲置资金的投资者，不如选择6个月或1年短期存款。以50万元资金为例，1年定期可收获18000元的利息，相当于每个月增加1500元的收入，对于普通家庭来说，也是笔不小的收入。他说，储蓄的窍门其实很简单，存期越长，利率越高。因而在其他条件不受影响的前提下，尽量将存期延长，即可获得最大收益。下面，记者就为您搜罗了几位储蓄高人的存款方案，供您参考选择。

投资老手：化整为零分批定存

有十几年炒股经历的股民老史，今年厌倦了在股市里提心吊胆的日子，早早将股市里的几十万资金全部套现。握在手中等了几个，最近终于决定到银行办定存。“降息频率太快了，晚存就要吃亏。”老史说。老史的想法并不是个例。记者近日走访多家银行网点发现，大多数居民对降息反应依然平淡，降息后储蓄存款仍然不为所动，存款人数和存款

额度都没有明显减少。多数前来办理存款的市民认为，随着利率的不断下跌，办理存款是“先下手为强”。

不过和一般人不同，老史没有把活期投资账户里的50万元办一个定存了事，而是把这50万元平均分成5份，各按1、2、3、4、5年定期存了5张定期。第一年过后，把到期的1年定期存单续存并改为5年定期，第二年过后，再把到期的2年定期存单续存并改为5年定期。以此类推，4年后，5张存单就都变成5年定期存单，每年都会有一张存单到期，并且都能享受5年定期利率。

专家观点：民生银行太原分行的理财师认为，这种存款方案优点在于可以灵活安排资金。如果股市行情转暖，就可以把当年到期的钱投入股市。否则也可安心吃利息，密切关注市场行情，择机再战。

工薪一族：月月定存积少成多

省城市民李威今年新婚，小两口都是工薪一族，两人税后月薪一共6000元左右。为了日后家庭的发展以及应对将来要小孩的负担，他们决定好好利用有限的月薪，实现储蓄利益最大化。

李威计算了一下，夫妻二人避免一切计划外消费之后，每月生活花销2000元左右，留出1000元流动资金，剩下的3000元节余，由于两人工作

都非常忙，无暇顾及理财之道，加之眼下的投资环境难以令人放心，所以决定全部用于储蓄。

李威采用的是“12存单法”，即每月开一张3000元一年期的存折，一年后他就有12张3000元的一年期存折。第一张存折到期时，他就拿出本息加上当月用于储蓄的3000元续存一年期定期，以此类推。这样他手上始终有12张存折，利息收益不错，存款的流动性也非常好，遇到急需用钱的情况，还能支取到期或近期的储蓄。

李威说，这种方法比“零存整取”利息高出不少，而且灵活性也大为增加。“其实我还是没时间，如果家里有个全职太太，还可以把存款间隔时间再缩短一些，采用‘24存单法’甚至是‘36存单法’，原理与‘12存单法’完全相同，这样你能得到每张存单两年或三年的定期存款利率，可以获得更多的利息。”

专家观点：省工行营业部的理财师认为，这种办法适合于没时间理财的双职工家庭。要注意的是：当利率上行时，存款期限越短越好；而当利率下行时，存款期限越长越好。

家庭主妇：勤跑银行以利生息

家住省城的小许跟丈夫结婚3年了，工作了两年后“恋家情结”日益浓重，在征得丈夫同意后在家当起了



全职家庭主妇。在实施生育计划之前，她决定储蓄一笔孩子的养育资金。恶补了一通理财知识之后，她决定采取“利滚利”的储蓄方法。“我选择的是存本取息，要想让定期储蓄生息效果最大，就得和零存整取组合进行，才能产生‘利滚利’的效果。”小许的办法是，先将固定的资金以存本取息形式定存起来，然后将每月的利息以零存整取的形式储蓄起来，以此来获得了二次利息。

小许为记者算了一笔账，丈夫平均每月收入15000元左右，每个月4000元的开支，剩余11000元。小许考虑把它存成存本取息储蓄（假设为A折），在1个月，取出存本取息储蓄的首月利息，再用这份利息开个零存整取储蓄户头（假设为B折）。以后每月从A折取出利息存入B折。如此一来，不但是存本取息储蓄得到了利

息，而且这些利息在参加零存整取储蓄后又得到了利息。一笔钱取得了两份利息，就是所谓的“以利生息”的储蓄方法，通俗点说就是“利滚利”。

小许认为，虽然利息不多，但只要长期坚持，就会带来丰厚回报。而且在目前的家庭收入状况之下，她让家里的每一分钱都充分发挥了功用。“我这个家庭主妇当得还不错吧！”小许满怀得意。

专家观点：民生银行太原分行的理财师认为，这种储蓄方法实现了利息的最大化，缺点在于比较麻烦，要经常跑银行。他建议小许不妨试一试各家银行推出的“自动转息”业务，办理这项业务后，银行会按照事先的约定“自动转息”，A折的利息到时会自动转存到B折，免除每月跑银行存取的麻烦。

（摘自《中金在线》）

职场新人的“理财经”：从零存款到小积蓄

常常听到周围人在讨论月光族、零存款的问题，这么多的“月光族”、“负翁”，难道真的是钱不够花的么？其实不然，而是我们在领到工资的时候忘记提前做好规划。

计划经济，合理支出

最简单的方法就是记账。比如现在流行的网络在线记账，让记账成为了一种时尚。坚持记账，并定期做“审计”，可以帮助我们了解和总结资金的流向，以便作出调整。记账能时时提醒我们，收入可能只来自薪水，而支出却有食、衣、住、行、育、乐、奉养等众多项。当记账成为习惯，你的开销会开始控制，你的不必要的逛街、“血拼”便会减少，你的闲置物品就会减量，你的未来将开始富足和丰富。

坚持储蓄，尝试投资

每月做到把工资的1/3固定纳入个人储蓄计划，基金定投可以作为我们的首选。这种理财方式每月自动扣款的设置会帮助我们实现“强制储蓄”，省心省力，平摊风险，将闲散资金积少成多，不用再担心成为“月光族”，长期积累下来也会是一笔不小的积蓄。除了这种定期定额的投资方式，我还给大家推荐另一种“钱袋子”——货币基金，本金安全，按日累计收益，既能满足流动性需要也可获得高于活期储蓄的收益。

正确地使用信用卡

有人认为信用卡是“万恶之源”，让我们成为一个为银行打工的卡奴；也有人认为信用卡是能让自己实现梦想的工具，花明天的钱是当下的时尚，全然不顾今后的生活，我认为这两者都有失偏颇。信用卡的好处有很多，它可以成为我们日常记账的一个小工具，还可以使我们身边不用备太多的现金，利用信用卡最长50天的免息期，拥有的资金可以去进行更有效率的投资，提升资金收益率。给大家一个小建议：能刷卡的时候一定要刷卡，但不要购买任何计划外的东西，只是购买必须购买的东西，并且从不提现，还要全额还款，而不是还最低还款额。

为自己的存钱计划订下一个目标，也许最初是艰难的，但是我相信只要一步步努力去做，一定会有所收获。当你小有积蓄、财富不断攀升的时候，你就不觉得存钱是件困难的事了，原来理财已经成为了一种习惯，而我们的生活也因此变得更加有保障，更加精彩！（摘自《燕赵晚报》张帆/文）

女性理财要找到安全感

一年一度的三八妇女节刚刚过去，大家是否想过为自己好好盘算一下手头上的财富，制定出较为完善的理财计划，为自己的经济基础上好保险，以便更安心惬意地享受美好的生活？

女人要想寻求到安全感，首先是需要给自己有足够的保障，女性随着年龄的增长，会面临各种不同的风险，首先是身体疾病上的风险，还有生育期容易发生的一些疾病等，所以女人需要先给自己购买一份专门针对女性的重大疾病保险，一般建议能够达到20万的保额。

女人进入婚姻以后，就得考虑这个家庭面临的各种风险变故。一般来说先生都是一个家庭主要的经济支柱，所以女人还要给家庭主要经济支柱购买有足额的意外险，还可以为自己购买一些养老险等等，当然受益人都是自己，万一婚姻解体了，至少还可以有一定的经济保障。如果你们有孩子的话，最好给夫妻双方都买一份意外险，受益人为孩子。

有了一定的保障，有安全感后，女性就该考虑如何赚钱。女性总容易冲动消费，所以第一步要控制支出，合理消费，最好给自己记个账，这样每个月总结一次，看看哪些是不必要的支出，下个月注意。

接着就该考虑如何让钱生钱了，女人一般都对经济不太感兴趣，更不愿意花太多时间去做什么技术和经济形势分析，所以在产品选择上，女性可以以基金、银行理财产品等有专家代为管理的理财



产品为主。这样女人可以有更多的时间和精力放在自己的事业和家庭上。

女性理财的三大特点

从生理特点上讲，女性的直觉、细心、忍耐和发散思维等方面的能力远远高于男性，有很多证据表明，女性比男性对财富更有一种天生的敏锐力。因此在投资理财时，多数女性投资者通常具有以下三大特点：

一、远离风险，稳健投资。女性对于冒险的事情持有比男性要保守得多的态度，对于高收益但高风险的投资总是没那么容易进入。

二、缺乏理智，跟着感觉走。女

性在投资理财过程中更容易感情用事，还容易盲目跟风。不做分析，只要答案，缺乏理智的分析与取舍。

三、缺乏规划，本末倒置。女性在投资和理财的长期规划上往往较弱，从她们的实际选择看，要么偏向于安全而没有收益产品，要么投入大量的资金在一些风险性较高的投资品上。

针对以上特点，建议女性投资者在投资理财产品时要注意以下几方面：

首先，充分了解自己理财的优点和缺点。女性投资理财偏向于保守，能很好地控制投资风险，投资之前往往三思而行，计划性较强。但是物极必反，这些特性发挥到极致，

就反而会成为致命伤。比如严谨细致，易使得女性只重眼前蝇头小利，却忽视长期的理财规划；保守让女性拒绝新尝试。因此，女性投资者一定要针对弱点，多补充理财专业知识，做好长期投资规划。

其次，设置“防火墙”抵御风险。女性抗风险能力较男性略差一些，因此设置“防火墙”尤其重要。女性投资者应预留应急准备金，一般留出3—6个月收入以维持个人或家庭生活的日常费用，为失业、生病等做金钱储备；另外，应购买适宜的保险。

最后，结合自身的风险承受能力选择合适的产品。要学会全方位分析产品。

（摘自《南国早报》）

买理财产品不要“超风险”

如今的理财产品种类越来越多，产品结构也更加多样化，在选择理财产品的时候应该考虑哪些因素，理财产品中的条款哪些需要投资者仔细阅读，以便选到适合自己的理财产品。作为一名理性的投资者，一方面要谨慎选择投资品，另一方面也可以通过专业的理财师了解理财产品的详细情况，在明确面临何种投资风险的情况下，根据自身的情况选择适当的产品组合。

配置理财产品看好三驾马车

首先，投资者如何筛选哪些理财产品，可以从流动性收益性和风

险性等方面进行综合考虑。理财产品通常有约定的存续期，或者是有条件的提前赎回，存续期内投资者一般是不能提前终止理财产品的，所以理财产品的存续期要适合自己的流动性需要。

投资者往往比较关注产品的收益率，认为收益率越高理财产品就越好，却容易忽略一个问题：高投资回报后面所隐藏的投资风险，理财产品是否有保证本金的条款，收益是否标明是固定收益等。一款理财产品的投资标的物是什么，往往从根本上决定了理财风险属性。如投资债券回购银行票据等理财产品的投资风险相对较小；另外投资标的

物的投资比例也是决定理财产品风险高低的重要因素之一。

三大风险要看清

理财产品的收益与风险呈正相关关系，没有绝对意义上无风险的理财产品，那么，购买理财产品过程中都将面临哪些风险呢？想必这些都是投资者在购买理财产品时必须的了解。

本金及产品收益的风险。在本条项目中一般需要标明，在最不利情况下客户可能面临的最大损失是怎样的，客户在选择投资品时先从这一条初步判断理财产品的风

险属性是否适合自身的风险承受能力。

延期风险。在一些不利因素发生的情况下，产品有可能被迫延长存续期，投资者或将直接承受流动性不足的风险；与其相对的，理财产品也可能提前终止，那么投资者也将面临再投资的风险，理财产品的实际收益率可能会小于预期的收益率。

理财产品不成立的风险。理财产品可能由于募集金额参与投资人数不足或其他因素不能成立的风险，如果理财计划不成立，投资者是无法获得理财产品约定的投资收益的。（摘自《城市信报》李佳程/文）

理财高手的七个好习惯

1、先付钱给自己。每到发薪时便叮嘱自己划出15%~25%的钱，用于购买投资基金。要记住将付给自己未来的钱列入月度固定支出项目内。

2、记下开支情况。记录自己的开支有助于你了解个人或家庭的重要花费，明确生活的底限与目标。

3、只留下一张信用卡。如果你持有的信用卡越多，你花钱的机会和欲望也就越大，积攒的透支款也越多。

4、避免盲目购物。控制盲目购物的惟一办法就是让你的购买行为变得复杂起来。建议你培养其他消遣方式，如看书聊天运动等等。

5、延长物品的使用寿命。学会用心爱护你的衣物，努力延长它们的使用寿命，这可以帮你省下不少钱来！

6、将意外之财存起来。对于非预期的一笔金钱，如股利奖金等。个人理财顾问认为，意外之财应该用于为退休生活而储蓄投资的项目上。

7、利息和股利再投资。银行储蓄是单利，而将投资分红自动滚入再投资的话，你便可以享受复利效应，除本金生利息外，利息还会滚利。

（摘自《老人报》）

手有闲钱 中长期定存理财更好

都说在负利率时代，存款放在银行等于资产缩水。上个月央行降低存款准备金率之后，银行理财产品的收益波动更让投资者的投资信心摇摆不定。除了年初锁定长期理财产品被普遍看好外，理财师建议投资者，如果有三年或以上不动款的客户，完全可以选择相对更加稳妥的年利率5%定期存款。

业内人士预计，今年存款准备金率还有多次下调的可能，银行理财产品未来收益率可能出现下行趋势。投资者小王说，月初的时候他得知某银行发行的一款理财产品，认购起点5万元，年化收益达到4.9%。“当时很心动，后来因为工作繁忙，加上年初不急着手，就错过了购买时期。上周当我重新瞄上新发行的一款同类理财产品时，发现它的年化收益率只有4.5%，降低了0.4%。”

通过查阅理财网站发现，伴随央行下调存款准备金率，不少银行发行的短期理财产品收益率出现了下降迹象。最近新发行理财产品收益率收益普遍不高，比如2月14日发行的某期理财产品，5万元认购起点，期限1个月，预期年化收益率5.05%；而2月22日该银行发行的另一款同类产品，期限2个月，年化收益率却只有4.35%。

面对这种情况，某国有银行省分行理财经理表示，如果资金流动频繁，可以选择无固定期限理财产品。“无固定期限理财产品适合资金流动相对频繁的客户。工作日的每天可申购可赎回，且赎回本金实时到账，风险低。”而这类产品的年收益率在2.35%—2.75%之间，约为活期储蓄0.5%利率的5倍。

而对于2月份的这次降准，不少分析人士认为，从经济走势来看，随着通胀的缓解，未来不排除进入一个较长的降息周期。理财经理也赞同这个看法，“投资者可以较早做好资产配置，选择长期稳定的理财方式是较好的应对方式。”他建议，如果有3年以上不动款的人群可以考虑定期储蓄，“通常情况下，三年定期储蓄利率为5%，3年定期是5.5%。现在发行的长期理财产品年化利率大部分在5.5%左右，而理财产品的收益率还会随着利率变化，所以相较下来定存其实也是不错的理财方式。”

（摘自《银率网》吴魏君/文）