

不良理财习惯让家财缩水 好习惯开拓创富路

为何积极理财却不见“财”呢? 现今,随着通胀的高企,市民理财意识日益增强,不少人却郁闷地发现“钱生钱”并不容易,甚至财越理越少。这在理财专家看来,每个人在理财中或多或少地有着自己的习惯和方法,好的理财习惯,让我们的资产稳健增多;同样,理财过程中也可能因为一些不良的理财习惯让我们得不偿失家财缩水。

理财好习惯之一

准备充分 严守纪律 养成控制风险的习惯

2007年前后,股市走“牛”的时候,不管是炒股还是买基金,轻松就能赚钱,这让很多什么都不懂的人也一头扎进了资本市场,投资风险管理被抛之脑后,进而导致家庭资产不断缩水。

专家指出,本金是种子,没有种子便无法播种,更无法收获。在投资前设定止损线,严格遵守投资纪律,控制好投资风险,是每一个投资者需要养成的好习惯。

☆ **专家点评:** 个人投资也要建立科学的交易系统。

记者采访鼎城国际天津分公司首席分析师李跃强时,他指出散户之所以频繁买卖股票,除了投资心态浮

躁外,更为重要的是没有建立科学的交易系统,没有养成良好的投资习惯。首先,要认识到金融交易是一种概率游戏。追求过高的甚至达到100%的胜率,不符合客观规律,更不现实。其次,确定交易系统的关键绩效指标。也就是说,在入市的时候,抓住机遇,享受资本市场所带来的收益;而一旦市场弱势确立,坚决止盈止损,保住既得收益,减少本金亏损风险,实现财富的保值增值。

理财好习惯之二

熨平波动 积少成多 养成持之以恆的习惯

投资大师巴菲特说:“投资成功只需要稳健的方法及坚定的意志,并且坚持长期及分散投资,只可惜许多人的恐惧与贪婪屏蔽掉了最单纯但有效的方法与理智。”很多人对中国经济乃至世界经济的长远成长有信心,但却难以不被短期经济杂音所困扰,难点在于每逢股市波动,从赎回或减仓数量上,都可以暴露出多数投资者仍然很容易受到市场、消息或从众心理、波段操作的影响,轻易抛弃自己精心挑选的股票或基金等其他理财产品。

☆ **专家点评:** 不妨根据风险承受力选择投资比例。

记者在采访天津申银万国证券

分析师李会青时,他建议市民在参与投资前,先对自己的资产情况有个清楚的认识。如果是短期内的备用资金,那还是选择稳妥的投资方式为宜,确保不亏损。而如果可以承受一定风险,一定亏损比例,那选择股市也未尝不可, 但要有长期投资的理念,具备中长期投资视野。这样有利于降低我们的心理压力,防止恐惧中跟着感觉走。此外,选择投资股市可以对个股和整体资金设个“离场收益率”,比如 10%、15%等等,当达到这一边际时,应严格按照起初所制定的投资方案来操作,适当调整投资组合配置,比如 40%做长期投资、20%短线操作、40%灵活机动,这样的配置有利形成理性投资的习惯,可以熨平波动,积少成多。

理财好习惯之三

理性消费 科学规划 养成精打细算的习惯

现今,很多职场中人不但没有储蓄、存钱这些好习惯,反倒养成了拖欠信用卡债务的恶习,结果,人生不是从零开始,而是从负数开始。其实,理财不仅是投资,更是循序渐进地培养“赚钱、存钱、省钱、钱滚钱”的习惯,这些习惯能让你拥有滚滚财源。

☆ **专家点评:** 开源节流需两者兼顾。



积极投资不可少,消费不注重规划同样让你无财可理。在理财专家看来,对每月的薪水应该好好计划一番,哪些地方需要支出,哪些地方需要节省,都应有科学的规划,这样可以帮助你克制大手大脚的消费习惯。

首先,努力赚钱,累积“第一桶金”。对于鲜有本职工作之外收入的职场中人来说,一定要把提高工作收入列为最重要的目标。随着薪水的不断增加,你才可能快速累积起可供理财、投资的第一桶金。其次,定期存钱

不可缺少。无论是靠工作赚钱还是靠“钱生钱”,持续储蓄的习惯绝不能废弃。储蓄金额一定要随着收入的增加等比例提高。最好的“自动储蓄方法”就是定期定额投资。再次,记账审视花费,省钱不能忘。想省钱,一定要记账。记账能找出你花钱的“漏洞”,效果非常明显。除了审视花费外,人们还应取消长期不用的“休眠账户”,这些账户里的余额,可能又是一笔百万存款的开端。

(摘自《今晚经济周刊》)



四招教会你辨别真假币 一看二摸三听四测

前段时间,一则名为广西出现HD90开头的超高仿真假币的新闻震惊全国,引起广大市民的关注,在社会上引起巨大反响。此次发现的假币上印有金属线、水印、阴阳互补对印图案等防伪特征,其逼真的效果甚至可以骗过验钞仪器,达到以假乱真的程度。

直观辨别人民币真伪的方法,可归纳为“一看、二摸、三听、四测”:

“一看”:

一是看水印,把人民币迎光照射,10元以上人民币可在水印窗处看到头像或花卉水印,5元纸币是满版古币水印。二是看安全线,第四套人民币1990版50元、100元钞票在币面右侧有一条清晰的直线。假币的“安全线”或是用浅色油墨印成,模糊不清,或是手工夹入一条银色塑料线,容易在币纸边缘发现未经剪齐的银白色线头。第五套人民币的安全线上有微缩文字,假币仿造的文字不清晰,线条容易抽出。三是看钞面图案色彩是否鲜明,线条是否清晰,对接线是否对接完好,无留白或空隙。

“二摸”:

由于5元以上面额人民币采取凹版印刷,线条形成凸出纸面的油墨道,特别是在盲文点、“中国人民银行”字样、第五套人民币人像部位等。用手指抚摸这些地方,有较鲜明的凹凸感,较新钞票用手指划过,有明显阻力。目前收缴到的假币是用胶版印刷的,平滑、无凹凸感。

“三听”:

人民币纸张是特制纸,结实挺括,较新钞票用手指弹动会发出清脆的响声。假币纸张发软、偏薄,声音发闷、不耐揉折。

“四测”:

用简单仪器进行荧光检测,一是检测纸张有无荧光反应,人民币纸张未经荧光漂白,在荧光灯下无荧光反应,纸张发暗。假币纸张多经过漂白,在荧光灯下有明显荧光反应,纸张发白发亮。

(摘自《辽沈晚报》)

银行家继续看跌房价 投资首选基金理财产品

银行理财产品预期收益率有所走低,楼市持续低迷、股市仍然处于震荡不断状态……在这种较为复杂的市场环境中,市民的投资理财有何动向?大家对房价走势持啥观点?近日,人民银行重庆营业管理部发布了《2012年1季度重庆企业家、银行家、居民调查》综合分析报告,对这些热点问题进行了披露。

谈物价预期

银行家居民认为要微涨

重庆营管部称,企业家、银行家对工业品价格的上涨预期小幅回升。“1季度全市企业产品销售价格预期指数为55.03%,较上季度上升1.12个百分点;银行家工业品出厂价格预期指数为50.89%,较上季度上升3.67个百分点。”

银行家的居民消费价格预期指

数为52.68%,虽较上季度回升,但较2011年同期下降30.66个百分点;居民物价预期指数为67.1%,虽较上季度微增,但较去年同期下降11.22个百分点。

谈居民收入

收入信心在低位微升

重庆营管部称,企业盈利景气指数为51.12%,连续3个季度环比回落,但仍处于利润增长区间;企业资金周转预期指数为52.51%,较上季度提高2.23个百分点,结束环比下滑走势。

重庆营管部称,重庆市城镇居民收入信心指数为54.95%,较2011年同期上升0.68个百分点。

谈投资理财

房地产投资意愿创新低

“基金、理财产品依然是居民投

资意愿的首选,房地产投资意愿为调查以来最低。”

重庆营管部称,在居民认为最合算的投资中,选择“基金、理财产品”的居民占比为23.75%,列第一位。选择“股票”的居民占比为18.25%,列第二位;选择“实业投资”的居民占比为14.25%,列第三位。选择“房地产”的居民占比为11.5%,是近12个季度调查的最低水平。

居民和银行家对房价的预期出现了分歧。重庆营管部称,居民房价预期指数为50.74%,银行家房地产价格预期指数仅为18.75%。也就是说,银行家仍然在看跌房价。

谈金融资产

偏好储蓄存款不爱股票

“居民储蓄存款、理财产品、人寿保单等金融资产偏好快速上升。”

重庆营管部称,在居民最主要的金

融资产中,选择“储蓄存款”和“理财产品”的居民占比环比上升幅度最大,均较上季度上升6.25个百分点。

选择“人寿保单”的居民占比为22.25%,较上季度上升5.25个百分点,涨幅位居第三位。

选择“股票”的居民占比为24.25%,分别较上季度和2011年同期下降2.75和6个百分点。

(摘自《重庆晚报》)



选好基金巧理财 运用“倒金字塔”方法买入

专家表示,在基金投资中,选择基金投资品种是一项十分困难的工作,但仍有一些经验值得借鉴。

银河证券基金研究总监王群航建议短长结合选择基金,挑选出短期业绩和长期业绩俱佳的基金作为投资品种,其背后逻辑是选择业绩持续性较好的基金。相对于业绩不稳定的基金,拥有良好短期和长期

业绩表现的基金获得超额收益的概率更大。

也有一些基金专家主张淡化单只基金选择,重视资产配置。因为历史情况表明,无论是基金经理还是个人投资者,投资收益中最大部分来自于资产配置的贡献。投资者在无法甄别基金经理个人能力的情况下,提高自身资产配置能力是获取超额收益的不二法门。

具体来说,运用倒金字塔方法

买入基金是较为有效的投资模式,即逆股市风向而动,在股市下跌过程中,不断加大偏股型基金配置,同时减少债券型基金投资,特别是当股市估值偏离历史均值较大幅度时更应以倒金字塔方式操作。相反,在股市高涨时,应不断减少偏股基金资产配置,增加债券基金配置比例,特别是当股市估值逼近历史高点时更应如此。

倒金字塔投基法的背后逻辑

是,长期来看股市围绕估值均值波动,只有拿到更低的筹码才能战胜市场。正如投资大师巴菲特所言:“在别人贪婪时恐惧,在别人恐惧时贪婪。”道理虽然浅显易懂,但大多数人无法战胜自己的贪婪和恐惧做出理性选择,因而无法获得超额收益,这就是股市中少数人赚钱,多数人亏损的原因,基金投资同样如此。

(摘自《证券时报》)

买基金为自己加薪:越穷越需要认真理财

选择适合自己的投资工具

理好财的第一步,就是要选择一个适合自己的投资工具。

只是现代人有很多的投资工具,除了股票,还有基金、期货、选择权和定存等等,投资工具多得令人眼花缭乱。面对这么多的投资工具,很多投资朋友常常问我,到底哪种投资工具比较好?赚钱比较容易?其实,投资工具本身没有好坏,只有适合或不适合。

事实上,投资理财,首先要有目标管理,换句话说,投资人要先理清自己为什么要投资?是为了存退休金、购屋、买车,或者只是单纯为了追求资产增值。

知道自己的理财期望后,还要回头看看自己的荷包,有多少本钱可以

投资?这和如何选择投资工具,选择几种投资工具,也大有关系。

例如同样是存退休金,如果你有2亿元资产,觉得后半辈子安养无虞,理财专员还千说万劝劝动你投资,你尽可以大声地宣告:“不需要你管我!”

正确看待投资工具的报酬

大家可能都有过类似的经验:隔壁老王买了一只股票,连拉三根涨停版,就赚了21%,老王自鸣得意地在你面前吹嘘,让你羡慕不已;再回头看看自己投资的基金才获利10%,于是就得出一个结论:“基金真是烂,报酬率那么差!”

就如我先前劝告大家的,如果你要投资,一定要了解你所投资的东西,对投资工具的报酬,也要有正确

的期待。

以上述的例子来看,老王买的股票,涨得虽然比较快,但跌的时候也很快。而你买的基金,是较稳健的投资工具,两个商品的波动程度完全不同,所承担的风险也不一样,自然不能期待有相同的报酬。

选择适合的 投资工具

如果你跟当年的我一样,要养儿子、想买房子、还要筹划下半辈子,但每月却只能省下一点点钱,那么“月存2万,三年100万不是梦”。

建议你从现在开始存钱。如果能持之以恒,每个月存下2万元,一年之后就可以存下24万元,三年就可以储蓄72万元,如果再加上平均一年10%的投资报酬率,三年内存下人生第一个100万元成为百万富翁,绝

年轻白领 理财投基之道 基金定投 最为理想

日前,公司在高级写字楼里举办了一场理财讲座,前来参加的大多为年轻白领,我们发起了一个小型问卷调查,发现有不少人从未接触过基金。从调查的结果来看,白领疏远基金的原因有如下四条:看空股市、工作繁忙、不懂投资、无财可理。

第一种情况的人大多有过炒股的经验,在前几年的熊市里赔过钱,“一朝被蛇咬,十年怕井绳”,有的人至今念念不忘“远离毒品、远离股市”的教训,将股市看作赌场。

第二种情况的人不在少数,这其中有的人认为自己白天工作过于繁忙,实在无暇顾及投资;有的人则认为是依靠自己的努力工作挣钱是“正道”,依靠股票基金发财是“旁门左道”。

第三种情况的人并没有刻意远离基金,但是把基金看成一种高深莫测的工具,认为只有专业人士才能投资。当面对诸如申购、赎回、封闭式基金、开放式基金等专业字眼时,他们也觉得一头雾水,无从下手。

第四种情况分这么两类:一类为时下颇为常见的“月光族”,这个群体的人注重现时消费,认为钱是用来消费,不是用来储蓄的,并且对于信用卡消费有着某种依赖;还有一类人已经将自己的大部分积蓄投入了房产,每个月还有不小的还贷压力,所以能用来投资的闲钱不多。

有没有什么投资方法能够兼顾上述四种情况。笔者认为有,那就是基金定投。

从某种程度上说,基金定投似乎是专门为年轻白领设计出的投资方式。众所周知,定投就是每月定期定额自动投资基金,这种方法具有分散风险、门槛低、省时省心、流动性高的特点。

分批分次不择时投资,通过平均成本法,降低了投资的风险,且从一个10—20年的投资周期来看,市场波动完全可以忽略;投资者每个月只需从支出中挤出三五百元,不占用太多现金流,不造成额外负担,也基本上不影响现有的生活质量;资金由基金管理团队操作,专家理财,自己无须费心研究股票市场;且每个月可以做到定时自动划款,无须跑银行网点;加上开放式基金灵活的赎回机制,基金资产可以很快变现。

对定投来说,投资时间越长,效果越明显,因为长期投资所带来的“复利”效果,将使得回报出乎预期。许多人都知道投资的“72法则”,这个法则非常简单,即以1%的复利来计息,经过72年以后,本金会增加一倍。以此类推,如果年平均投资回报达到8%,则9年后本金就扩大一倍,“钱生钱,利滚利”,最终您将看到惊人的投资回报。

(摘自《上海证券报》)

对不是遥不可及的梦想。

当然如果你希望三年内晋升至百万存款阶级,除了储蓄,别忘了,当中还有一个重要的因素,就是三年之后,这笔储蓄必须要有一定的投资报酬率。要达到目标报酬率,定时定额投资基金,就是个很好的方式。每个月的收入只要一入户头,就可以利用自动扣款的方式,先扣款买基金。如此一来,就能确保自己每个月都能储蓄,也不用担心在每个月结束,存款也见底的时候,才惊觉钱都不知道花到哪儿去了。

定时定额的方式买基金,除了可以利用自动扣款机制,防止自己奢侈消费,强迫帮助自己储蓄外,最重要的就是,获利再投资的潜在复利效果,才是最让人“惊艳”的!

(摘自《汇通网》)