

还在为没钱烦恼吗 10项财务计划 让你变有钱

女人常常抱怨,每个月拿到的钱根本就不够花,攒钱更是难上加难。事实上,变有钱真的不困难,只要你别再为了短暂的快乐而当“月光族”,然后仔细研究我们特约专家推荐你的10个财务计划,当一个年轻富婆,超级简单。

1、了解你的资产总值
你的“银行账户”、“养老金账户”、“投资账户”、“不动产价值金额”四项相加所得的总额,减去你的“全部贷款金额”(包括购房贷款、购车贷款、信用卡上还没有偿还的贷款等),结果就是你的全部身家。如果这个数字大于或等于“你的年龄与税前收入的10%的乘积”,那么你的资产才处于理想状况。

2、追踪你的支出
连续两周把你所有的支出都记录在案,按不同用途分类。分析哪些支出是不必要的,今后逐步削减。

3、建立一个救急账户
为了防患于未然,专家建议你平时手头至少留够3个月支出的“活钱”(包括房租、交通费、餐费、电话费、水费、电费等等)。然后每月再留存月收入10%。将这两部分的钱加在一起建立一个“救急账户”。这一账户中能够灵活支配的钱越多,你的生活就越有保障。

4、消除信用卡贷款
为了减少信用卡赤字,你应该及时消除信用卡贷款,如果实在不能做到全额还款,那么你至少应该尽量多还一些,减少利滚利。此外,专家建议最好只使用一张信用卡,这样在方便用钱的同时也能控制刷卡金额,还能集中积分。

5、提高你的工资
一个聪明的员工会向老板证明,你值得他支付更多的薪水。在年底重新协商工资的时候,如果老板不同意给你涨薪,你可以尝试要求将奖金与你的业绩挂钩。

6、建立养老金账户
不要小看养老金的作用。作为劳动者,你有权利要求公司给你缴纳养老金。万一你所供职的单位做不到这点,或者你目前正处于自由职业或休假状态,你可以通过当地人才中心自行缴纳养老金。

7、分解支出
如果你已经结婚,收入和老公的混在一起管理的话,你不妨把全部月收入的一半列为生活成本,12%归入养老金,10%归入救急账户,其他用来享受生活。如果你的工资是家里的唯一收入来源,那你还是多攒点钱吧。

8、积少成多
如果你一下子攒不够1万块,那就从1000块开始攒。积少成多这个道理谁都明白。而且,没有谁规定一个月只能去银行存一次钱,如果你不时能有些额外收益,随时去银行把小钱存起来,绝对是迅速积累资金的好方法。

9、筹划未来
把你的短期目标和长远财务计划写出来。是想买车、买房,还是去马德里享受一次阳光之旅?把每一笔需要的资金分别规划,你会发现要实现这些目标也没那么难!

10、将财富与价值现挂钩
家人、情侣、朋友、慈善事业……你认为哪些才是最重要的?想想看,怎样用你的钱来保护你所珍视的东西——是和家人、情侣、朋友一起共度周末,还是为贫困儿童捐款?当你的财富能够充分体现你的信仰,你才会真正感受到金钱的价值。

(摘自《她时代》)



关注借钱对象和周期 借钱也是一种理财

借钱理财有它的好处,能借到钱用于自己的理财说明你理财能力不低,但我们要看到借钱理财的风险,那么,借钱理财需要注意哪些方面呢?

■善用短期周转。资金是有时间价值的,如货币基金的现金管理工具非常发达,短期内的借款用于理财具有很大的潜力。此外,短期借钱利息低,在关注借钱对象和周

期之后,及时还钱能减少借钱理财的成本。

■保证信用关系。借钱绝对属于“一票否决制”,只要你有一次不还钱的记录,就有可能再也借不到钱。所以,当你准备借钱的时候,首先应该衡量一下自己借的数目是否能被对方所接受,自己有没有能力在规定时间内还款。

■确保资本流动。许多人借钱,并不一定真的是手中缺资

金,只是流动资金变成了定期存款、各类理财产品。这时,要学会调头寸,向金融机构借钱。一些银行理财产品、保单、定期存单等可以通过向银行抵押等方式获得现金,而货币基金、通知存款这些流动性比较好的产品,也可以成为日常我们投资理财组合的选择。

■借款人写借条。借条要让借款人自己写,不要自己写了借

条或是打印出来,只是让别人签名。因为借款人会找各种理由反驳,如借款人会辩称他喝醉了,被騙在借条上签名等。此外,如果需要收利息,就要写清楚利息是年息还是月息多少,折成人民币是多少,什么时候支付。借的数目比较大的,最好要对方提供抵押或保证人。

(摘自《长江商报》杨金金 戚威 王桔/文)

亲朋借钱怎么办？ 四步让你的钱有去有回

如今一提“借钱”两字,往往是借者和被借者都感到尴尬。如何避免因借钱带来的烦恼?

第一步:学会理性面对借钱敢于说不

☆众晓律师事务所律师任秀福:应以救急不救穷为借钱原则

天津众晓律师事务所律师任秀福表示,以他所经手的多件借贷纠纷案例来看,民间借贷出现纠纷的情况多种多样。最常见的是认账不还钱,有的是确实没有偿还能力,有的有偿还能力,但转移隐匿财产,找各种借口拒不偿还。这种情况下,往往因为债务人没有可供执行的财产,或无法查找其财产线索,导致债权人的债权长时间不能实现,有的甚至最终也不能索回欠款,造成债权人的经济损失。而对于无法及时清偿欠款的情况,诉诸法律的案例呈现增多趋势,一旦通过法律途径解决,对债务人的损害也是较大的,既给其诚信问题带来污点,还将面临债务追偿。

“互帮互助、救急救难等是我们的优良传统,应予以提倡。但面对借钱,也应有一定的风险意识,这样有利于增强自我保护意识,也有利于改掉听到别人借钱就头脑不清醒的习惯。”任秀福律师表示,面对再痛苦的话题都要学会冷静思考,因为人在极不耐烦的环境下,很容易做出让自己后悔的决

定,进而带来不必要的麻烦。在此,建议树立这样一个借钱原则,救急不救穷。如果别人真的发生十万火急的意外状况,适时伸出援手是身为朋友义不容辞的举动。即使这笔钱可能三年五载也要不回来,但这次的付出,对别人来说可能会改变一生的命运,所以应该救急。

第二步:学会考量将钱借给合适的人

☆荣耀律师事务所主任律师江斌:把握三原则让钱“有去有回”

对于借钱,天津荣耀律师事务所律师江斌告诉记者,借钱要把握三原则,这样才能将借钱的风险降到最低,让钱有借有还。首先,视借钱对象而定。朋友一般是借钱的主体,也是最容易引发纠纷的群体。所以,借钱给朋友,最大的危险不是失去钱,而是永远失去了情,做好事反而把人给得罪了。考量自己同借钱者的关系,以及求助者的信誉度。这个找你借钱的人平时的信用情况如何,是否经常找人借钱,借了不还,恶性循环,借了一圈又借到你头上,这种人怎么能借?

其次,要考虑其借钱的目的是什么。借钱买房子、买车,为什么不找银行,就算借钱能解一时之渴,你也要明白一时半会儿大笔的数目绝对还不了。借钱买背包、手机?微笑告诉他,最近为还贷款,自己手头也紧张。但如果真的是急需这笔钱,求学者借,看病者借,遇祸者也要借。助人是快乐之本,就算这笔钱真的收不回来,杯水车薪也能帮上一点忙。

再次,还要认真考虑借钱的额度。如果真的事关紧急,还坚持不借钱,就有点不近人情了。但如果打算借这个钱,你就要做可能还不了的准备。比如好友找你借钱给家长看病,你不妨老实地说,大笔的钱一时凑不齐,在不影响自己生活的前提下,只能借50%,但不用着急还。

第三步:学会自保留好凭证降低风险

☆众晓律师事务所律师任秀福:借钱给人要留足凭证

天津众晓律师事务所律师任秀福表示,如果经过深思熟虑之后,决定借款给他人,那么必须取得必要的证据,同时考虑尽量增加债务人的偿还保障。首先,要求债务人写一个借条是必须的,借款人姓名,身份证号,借款金额,还款日期等,都要写清楚。如果对借款人不是很熟悉,还要验证身份证的真实性。这里有一个需要注意的问题,借条一定要债务人当场书写签名,不能对方提前写好了交给出借人,防止非本人签字而导致借条失效。

其次,视情况要求借款人提供一定形式的担保,可以找有偿还能力的人作为保证人,可以用财产进行抵押、质押。有保证人的,当债务人无力偿还时,可以向保证人主张债权。有抵押物的,可以在抵押范围内主张优先受偿权。抵押的时候要注意,如果是房产抵押,不仅仅是签订个抵押协议就有效的,还需要到房地产管理部门进行抵押登

记。但目前的现状是有些房地产管理部门的抵押登记不针对自然人抵押,那么可以用公证的形式实现抵押的效力,在法律上也是可以的。用汽车等动产抵押要小心,因为抵押物由借款人掌握,有可能转让抵押物给他人,导致出借人无法实现抵押权。质押,是债务人将自己的担保财产交债权人保管的担保方式,如果债务人到期不偿还借款,可以处分质押物实现债权。债权人对质押物要妥善保管,如果在质押期间质押物有毁损,那么债权人要根据实际情况承担相应的赔偿责任。

第四步:学会自救拓宽资金周转途径

☆荣耀律师事务所主任律师江斌:向金融机构借钱不求人

“其实,现在借钱相比以往有了很大的不同。拿利息来说,以往大多会碍于情面羞于启齿,现在借钱谈利息已是普遍的事;拿借据来说,很多债务人都会主动向借款人提供借条,出了纠纷通过法律途径解决的也日益增多;同时,以往人们缺钱找熟人,现在则越来越多地演变为向金融机构求助,比如贷款买房、买车,分期付款买生活用品,这在经济社会是一个进步。”天津荣耀律师事务所主任律师江斌说,正是因为有关借钱的纠纷较多,现今金融服务体系在借贷功能开发上步伐较快,通过金融公司,借钱还息,可以免除很多熟人借贷的纠纷和麻烦。

(摘自《今晚经济周报》)

通胀主要影响三类人

理财要把握财富循环

受通胀影响的三类人

一个完整的经济周期是由通货膨胀和通货紧缩组成的。“通货”指流通中的货币,“膨胀”指数量上的增多。简单来说,“通货膨胀”就是指“货币的发行量超过了实际的货币需求量,从而引发物价上涨”的现象。通货膨胀的存在,主要影响三类人:

A、靠工资挣钱,而工资却没有太大变化的人。很多人每日朝九晚五,卖力工作,偶尔出游,很少娱乐。累了半天,却发现攒不到什么钱。没有充分认识通货膨胀和不知道如何应对。

B、“死”存钱的人。这类人守着通货膨胀前的“旧钱”,却需要到“通货膨胀”之后来花,比如上学、看病、买房、养老等等。此时,他们发现货币的实际购买力发生了严重的贬值,这正是通胀中作怪的结果。

C、不善于“借钱”的人。假如两个人去买房,一个付全款,另一个首付20%,借了80%。此时,通货膨胀发生了,房价上涨了100%。付全款的人资产相应增加了100%。而那个首付20%的人呢?资产则增加了100%÷20%=500%。“会”借钱的人资产增值的速度,是“不会”借钱人资产增值速度的五倍。这正是过去的五年里,很多人借助房产而身家百万乃至千万的重要原因。在严重通货膨胀发生的时候,如果不能学会借钱,那就是在赔钱。

财富是一个循环

经济周期和财富循环是相关的。我们平时最容易接触的理财产品是股票。那么,股票和经济周期之间有什么关系呢?炒股炒的就是预期。就如同现在,我们正处于经济逐步见底的萧条期,此时某些领先行业的股票已经可以开始购买并逐步建仓了。

其实,不仅仅买股票需要把握宏观经济的循环,购买其他理财产品同样如此。在理财产品日益丰富的今天,我们最容易接触到的理财工具主要有现金和银行储蓄、期货(黄金、保险、房产、股票和债券,这就是我们可供投资的财富的六个篮子。

假如2006年的时候,你购买了股票和房产;2007年购买的是股票和期货;2007年底到2008年初你持有的是现金;2008年的时候你买了债券;2009年的时候你又买了股票和房产;2010年到2011年8月,你买的是黄金或期货,那么你都将获得不菲的收益。以上就是过去5年中,我们身边溜走的财富机会。这中间体现出来的正是财富的循环。目前,新一轮新的财富循环已在酝酿之中,做好准备的你,应该积极投身其中,实现财富的阶梯式增长。

(摘自《卓越理财》)

万能险帮您轻松理财 弄清楚四大特色

随着我国的不断发展,如今保险凭借其不可替代的“保障”优势成为了上一个不可或缺的投资选择,受到越来越多人的欢迎。而在众多保险产品中,“万能险”尤其受到青睐。但对于万能险的特点和优势您又知道多少呢?在此,阳光保险专家为您解密“万能险”,教您轻松理财。

万能险具有多重优势

据了解,万能险具备保障和理财双重功能,客户交纳的万能险保费被分成两部分:一部分同传统寿险一样,为客户提供人身保障;另一部分计入投资账户由专家进行

投资。除此之外,万能险还具有以下多重优势:

一方面,万能险保障灵活、全面。可以根据被保险人所处的人生阶段,根据其保障需求量身定制。并且除主险的保障外,一般还提供重疾、意外等多种附加险保障选择,而且由于万能险的保障成本收取的是净保费,且为自然费率,保障成本更低,使保障更全面。

另一方面,万能险交费、领取双灵活。万能险可以根据投保人的资金安排,灵活安排交费时间和额度,进行缓交和追加。在缴纳首期保费后,只要保单的账户价值足以支付保单的相关费用,保单就会持续有效。如果急需用钱还可以灵活领取账户价值,并在一定次数内享受免费的优惠条件。

此外,万能险具有投资安全、透明的功能。即使是在投资市场低

迷的时候,万能险的账户保底功能也能够确保资金安全,就阳光人寿金泰福终身寿险(万能型)来说,其稳健账户的保底结算利率为2.5%,确保了投资稳定。并且客户可以在保险公司的官网每月查到投资收益率。

弄清楚万能险四大特色

但万能险并非适合所有人,市民在购买时还是要弄清楚万能险特点,以免造成损失。

第一,一般说来,保险产品都需要长期持有才能获得更好的收益,万能险由于其前期需要收取初始费用、保单管理费等各类费用,投资账户的资金需要一定时间的积累才能实现收益,达成客户利益最大化。

第二,频繁地领取账户价值,不仅会影响到后期收益的积累,还可能会因为扣取相关费用,而影响

到保单利益,需要合理安排。

第三,持续交费获得更多利益。持续交费,确保客户账户价值的积累基础不断扩大,不仅为客户未来的各种财务规划提供资金保证,同时还能确保各项风险保障持续有效。同时,市场上不少保险公司还设定了万能险持续交费的特别奖励,满足合同约定的持续交费条件后,公司将额外给付一定的保费作为奖励计入保单账户价值。所以,持续缴费才能使客户获得更多保险利益。

第四,万能险的收益受市场影响有一定波动,需要有合理的收益预期。

万能险的特色是灵活,但阳光人寿专家提醒市民,万能险仍提倡持续交费、长期持有,更适合具有较长长期储蓄规划的人购买,只有详细了解万能险的产品特点才能真正达到保障的目的。

降息后如何理财 专家称房贷按揭不必过于着急

降息对百姓理财有何影响?记者采访了有关专家。浦发银行郭剑建议,投资者应购买一年期以上的长期理财产品。

在他看来,降息通道已然打开,不排除央行年内再度甚至数度降息的可能,而降息对理财产品收益影响很明显。举例说,此次降息后一年期定期存款利率为

3%,即使上浮10%到顶也仅3.3%,这意味着同期限理财产品预期年化收益会有一个较大幅度的调整,极有可能调至4%以下,更不用说短期或超短期理财产品了。因此,在没有更合适的其他投资渠道情形下,投资者有必要牺牲流动性来保证相对较高、较稳定的理财收益。

深发展杜志良则认为,非对

称降息及调整贷款利率浮动区间的下限,进一步缩小了银行利差空间。以一年期定存和一年期贷款为例,前者最高可上浮到3.3%,而后者打7折后仅4.2%,利差已不足1个百分点。站在银行角度看,央行鼓励商业银行多渠道创新中间业务,减少对传统利差模式依赖的用意可谓昭然若揭。由于央行此次明确对个人房

贷利率浮动区间不作调整,并申明继续严格执行差别化住房信贷政策,可以说此次降息对房贷影响不大。需要提醒的是,除新办按揭贷款当即按调整后的贷款利率执行,存量房贷按揭调整因银行而异,有的从明年1月1日起作调整,有的则按月、按季度调整,房贷按揭户对此不必过于着急。

(摘自《浙江在线》)

适用于缓解普通感冒或流行感冒引起的发热、头痛、四肢酸痛、打喷嚏、流鼻涕、鼻塞、咽痛等症状,也可用于流行感冒的预防和治疗。