

看看你适合哪种理财方式

应了解自己的风险偏好

在现实生活中，对投资理财的选择往往在很大程度决定人的生活质量，应该在不同的人生阶段有不同的选择。如果选择得当理财有方，就不愁您的小日子过不好。

选择市场：一定要了解自己的风险偏好

现在的投资产品数量非常多，可以用“琳琅满目”来形容——代理销售的产品多，保险公司销售的产品多，第三方公司销售的产品也多。

投资者要进行判断，并且要树立良好的观念。

第一，对市场整体状况进行合理预期。实时关注财经信息，多了解经济知识，把握经济发展的整体趋势。要防止部分不正规的投资机构的误导，以免造成风险和损失。

第二，合理配置资金，分散风险。因为投资产品众多，所以可以选择不同的市场进行配比投资，不将资产全部“放进同一个篮子”。

第三，推荐定投，并且要坚持。未来经济向好，因此可以对黄金股指期货基金等产品进行定投。

第四，进行个人风险评估和风险把控。金融机构的理财经理在给客户提供理财规划的时候，第一步就是衡量客户风险等级，以便给客户推荐合适的产品。

出国留学：不是所有的钱都可开出存款证明

出国留学往往需要家庭的存款证明，以证明财务保障能力。不是所有的家庭在银行中的钱都可以开出存款证明。银行的不少理财产品是非保本浮动收益的产品，这部分一般银行不能提供存款证明。

有的家庭资产很多，但是因为大部分购买了此类理财产品，所以在存款证明上出现了意想不到的问题。建议有子女出国留学的家长，在银行选择理财产品之前，要问清理财产品是否可以开具存款证明，并且是否符合相应大使馆的具体要求。

家庭应该尽早准备子女出国留学的学费，购买储蓄保险或者教育保险类产品银行可以提供留学贷款，这可以提升留学生的信用资质。银行的贷款说明已经给留学生评定了信用等级，大使馆会认为这很有价值。

职场新人：用信用卡提高信用等级以便贷款

职场新人如果之前没有进行过理财，那么首先要完成对自身的风险评估，之后关键要养成良好的习惯。

记账这种方式在年轻人中间已经发生了巨大的改变。iPhone 等手机使用的软件拥有较为强大的记账功能。只要每天输入产品，那么就会自动生成账单甚至报表。这种形式非常方便，加入了休闲娱乐的元素，比过去在纸上记流水账有趣得多，这也有助于更多人记账。

建议职场新人办理信用卡。信用卡除了可以透支等，还可以增加使用者的信用等级。年轻人很快面临结婚生子等，如果向银行贷款，可能会出现资质不够的问题，那时具有良好还款记录的信用卡可以证明信用等级，这对申请贷款很有帮助。

职场新人的资产有限，所以首选保守型的储蓄存款，可以零存整取，获得利息收益。提醒职场新人，存款的理念应该是“有钱就存”——每个月存款1000元，与年底一次性存入1.2万元相比，利息收入最多可能相差200元左右。

基金黄金定投也是一个不错的选择。职场新人不必拿出太多的钱，只要坚持每个月进行定投。

职场新人也可以选择储蓄类型的保险产品。这类产品具有强制储蓄的功能——如果中间取出，则会损失保费或者缴纳违约金，所以这笔钱可以实实在在地存下来，减少“月光族”的产生。

(摘自《沈阳日报》)

用活工资卡余钱 小钱零存整取大钱买理财产品

随着经济生活水平的提高和理财意识的觉醒，人们比较看重大额资金的理财功效，而去购买基金、股票、保险等。但与此同时，许多人经常会有一些“散钱”握在手里，处于“休眠”状态，比如一些工薪族平时工资账户里的钱就常常“趴”在那里。那么，如何把这些平时的散钱纳入理财规划才能省力又赚钱呢？且听理财达人 and 专家来教你如何用活工资卡里的余钱。

【支招 1】工资每月按比例分配进行理财

■理财达人李伶俐 (媒体工作人员，惯于精打细算)

在报社工作的李伶俐小姐打理工资卡有自己的秘诀，她总结了一套自己的经验，那就是“40% 定期存款+30% 活期存款+30% 的理财产品”。

每个月，李伶俐都通过网上银行自动将卡内钱的 40%存为 3 个月的定期存款、30% 进行理财，剩下的留作日常开销。

一般工资卡里的钱是活期存款，而目前活期存款的年利率为 0.35%，如此低收益等于让工资卡在“睡大觉”。李小姐表示，她算过

一笔账，定期存款收益要远远超过活期存款，如果每个月将 40%存入定期存款，与活期的收益差距超过 8 倍，“这个数据太可观了。”

同时，李小姐为了提高收益，还将活期存款存为货币、短债基金。一旦活期存款的金额超过了 5 万元，就自动转为通知存款。

【支招 2】用工资卡搞定房贷利息

■理财达人李东成(公司职员，脑袋里每天想的就是怎样把复杂的事情做简单)

李东成是一家大公司的职员，现在月薪 6000 元，对待自己的工资卡，他的秘诀是，让自己的工资卡变得多功能。首先，李东成在发行工资卡的银行又办理了一张借记卡。“这张借记卡主要用于日常消费，尤其是通过自助搞定日常的水电费、电话费等支出，”李东成表示，这样就可以节省不少时间。

此外，他还用工资卡自助搞定房贷。“现在不少银行推出了用工资卡的余额来抵减住房贷款的利息，特别好。”据李东成介绍，不少“存抵贷”产品，对于利息抵扣不再设有门槛，账户上的闲余资金都可

以“存贷相通”。由于一般工资卡上都备有一定的活期结余，如此便可大大提高家庭资金的运作效率。

【支招 3】小钱零存整取

■中行湖南省分行金融理财师陈国佳

“不少居民手中的散钱经常是备用资金，一些小钱可以采取零存整取、定期储蓄、货币基金等流动性强的金融产品进行积累。”陈国佳表示，零存整取是不少工薪族强制储蓄的一种方式，每月固定存入一定金额，至约定期限可以一次性提取，如中行零存整取 50 元就可起存，并且零存整取比活期利率要高上不少，目前 1 年期零存整取年利率是 2.85%，而活期储蓄仅为 0.35%。如果每月节余较多，建议可以将零存整取换成每月存一张定期单子，一年期定存年利率为 3.25%。每月定存不仅可分享更高利率，而且每月都有资金到期，就现金流而言，也更为平衡。

【支招 4】大钱购买理财产品

■金满地支行副行长、理财师刘惠兰

“对于较大金额的散钱可以考



虑购买银行的理财产品，银行理财最低起点是 5 万元，既可获较高收益又不影响急用。”刘惠兰表示，比如中国银行的周末理财和安稳回报系列理财，期限种类丰富，利率高于同期定存，对短期闲置的资金来讲就是不错的选择。特别是周末理财，对于喜欢在股市做短线做波段的投资来说，周五可以把从股市里转出的钱放入“周末理财”，下个周一早上就又回到客户账上，可以让资金得到充分利用。

(摘自《华声在线》)

黄金定投需小心 若人熊市 投资者越投越亏

股市惨淡，银行理财产品收益率较低，而投资品种却越来越少……在此情形下，尽管今年国际、国内金价一直处于震荡状态，投资者对黄金投资的热情却从未降低。最近，“每月定投 1 克黄金”这一新的投资方式激发了不少投资者的兴趣。

投资者偏爱“小份额”

想投资黄金，到底该选择什么品种？记者走访山西省多家金店了解到，经过近期调整，市场上的千足金饰品价格均在每克 400 元左右，相比于年初每克 420 元左右的价格，明显降了不少。各大金店工作人员介绍说，虽然千足金饰品的购买起点较低，但由于加入了工艺费，变现成本较大，金饰品的投资价值相对较小，因此并不建议投资者购买饰品用作投资。

而在不少金店，客户经理们也明显感觉到，近期，越来越多的投资者对于 10 克、20 克等克数较小的投资金条表示出更大的兴趣。“可能由于市场的价格走向不明确，若购买克数较小的金条，投资者可以及时跟进市场，继续追加投资。”柳巷一家金店负责人分析道。

不过，对于不少投资者来说，起点至少为 10 克的金条，投资“门槛”相对还是有些高了。记者发现，目前不少银行推出了起点相对较低的定投方式，每月的投资起点一般为 1 克黄金，从投资成本来看，每月仅需投入数百元则可。

最好选择长线定投

“作为定投式投资，黄金定投在操作时段上更应关注投资的起点和结点。购买黄金应选择时机。不同于基金定投由基金公司操作，黄金定投则需要由投资者自己来约束，属于个人投资行为。不过，黄金作为稀有金属，其本身就是保值的货币。另外，定投所产生的投资效果，也将会增加黄金的收益。”一家国有银行分析师向记者解释说。

对于黄金定投，部分银行业会收取相应手续费。另外，由于黄金价值相对较高，而且价格频繁波动，因此相关人士建议，此投资方式最好考虑长期进行。“作为一种，黄金的商品属性越来越突出。在相对宽松的国际货币环境下，黄金会出现一个上升的空间，而黄金定投的优势若要体现，需要金价长期走高，因为定投属于被动投资，如果黄金步入熊市，则可能面临越投越亏的窘境。”

一家国有银行人士介绍，从长期来看，当前的金市步入熊市的可能性不大，因此，此投资方式现在是可用的。另外，黄金虽然长期趋势向上，但黄金定投并不保本，也存在一定的风险，因此，定投的投资时点也要选对，如果投资者较多关注黄金市场的走向，最好选择在价格相对低位时开始定投。

(摘自《山西晚报》)

如何理财可老有所养 需先了解自己具体情况

近期，关于延长退休年龄成为大家热议的话题，这个话题深深触动公众的神经。不管其结果如何，人无远虑，必有近忧。无论是正当壮年的中青年人士，还是已届退休年龄的老年人士，唯有未雨绸缪，提早做好个人养老储备规划，才能以不变应万变。记者采访了光大银行南宁园湖支行理财师杨磊，他给出了合理的建议。

A 算好养老账，养老理财更合理

光大银行南宁园湖支行理财师杨磊在接受记者采访时指出，每个人的自身情况不同，在其制定养老规划时的侧重点也会不同。因此，制定养老规划前你需要先了解自己的具体情况，问自己几个问题，再确定如何规划养老理财才能更合理。比如说，打算何时退休？退休后打算如何生活？你的身体状况如何？

如果你打算提前退休，那么就需要在此之后自己缴纳养老保险金。同时，提前退休还意味着你要准备更多的养老金来应付以后的日子。如果退休后要计划经常出去旅游或是经常外出就餐享受高品质的生活，那么需要准备的退休费

就多了。身体好坏还会影响到你退休后可能会花费的医疗费用等问题。

要具体地知道自己可以从哪些渠道获得养老金。目前，一般获得养老金的渠道主要有社会基本养老保险、企业年金、个人养老储备、退休金、子女赡养费等。只有对自身情况全面把握后，才能合理地规划养老理财。

B 多种养老方式，适合自己最重要

杨磊向记者介绍了目前我国的 13 种养老方式。他说，目前我国养老方式有居家养老、居家式社区养老、机构养老、乡村养老、异地养老、售房入院养老、售后租养老、租房入院养老、招租托老、大房换小房养老、合居养老、集中养老、遗赠托老方式 13 种。在这 13 种养老模式中，最流行的还是传统的居家养老方式和居家式社区养老方式。这主要是众多老人仍然坚守传统观念的结果。与居家养老相比，居家式社区养老更适合子女不在身边的老人。因为社区白天为老人提供休闲娱乐场所、提供中晚餐，能有效解决老人的照顾问题。

成都养老最少需要 50 多万 买房养老并不靠谱

人社部官员称“随着我国经济社会的不断发展以及人均寿命的不断延长，相应推迟退休年龄，应该说是一种必然趋势”。如果延迟退休年龄变为现实，我们的未来该靠什么养老呢？在成都养老的成本是多少呢？

算账：成都养老最少需要 50 多万

泰康人寿四川分公司产品部经理赵伟算了一笔账，不计算通胀，在成都，一个人吃饭一天 30 元，如果从 60 岁退休，80 岁去世(中国居民平均寿命 72 岁)，20 年吃饭要花掉 219000 元，加上水电气、物管等费用，一个月简单算 300 元，20 年也要花掉 72000 元，再算上穿、旅游等各种花费，退休后 20 年，最起码加起来要 50 多万。平均下来，一年也需要 2.5 万，这其中还没有包括可能遇到了意外、生病等情况。而要想过上品质更高的生活，需要准备更多的钱。

“在很多人的传统观念里，养儿防老，靠国家养老，现在延迟退休是趋势，是到了考虑自己养老的时候了。”赵伟分析，退休后想要过上普通的养老生活，至少有一半



的钱都需要自己准备。

分析：买房养老并不靠谱

很多成都市民认为，只要现在多买几套房子，多存点钱，到时候一样可以让退休生活很富足，但有几个风险值得注意。

赵伟说，存钱养老最大的问题是，能活多大岁数谁也没法确定，到时候退休前存的一笔钱，有可能很早就被花完了，也有可能一直省着花，到最后去世前还有一大笔钱没有用。

对于现在准备“以房养老”的人来说，必须有一个前提，那就是到去世前房子价格不能大幅下跌，否则“以房养老”就失去可能性。有

研究资料显示，到 2025 年以后，中国城市化发展到一定程度，新买房子的绝对主体就是结婚买房的年轻人。但中国近十几年来一直处于超低生育率，这就意味着 2025 年后结婚买房的年轻人大幅减少。况且由于独生子女政策，许多家庭变成二合一，这些年轻人不需要再买房子，甚至许多独生子女家庭因婚姻而节约出一套房子并把它推向市场。与此同时，新中国第一次婴儿潮人口开始大规模步入死亡年龄，老年人的房子开始大量推向市场一边是急剧减少的房子需求，另一方面是快速增加的房子供给，故有分析家认为中国房价在 2025 年前后有大幅下跌。而现在，中国房价正处在高位运行阶段，购房成本很高，现在买房子而未来房价不确定，也给养老资金带来不确定因素。

提问：商业养老险到底能买么？

据记者了解，目前的商业养老保险为了迎合市场的需求，纷纷推出了灵活领取的功能。投保人可以根据自己的需求与保险公司约定从什么年龄开始领取养老金，也可以

选择一次性领取，也可以按月或者按年进行领取。

例如投保人与保险公司约定，从 50 岁开始领取养老金，可以一次性领完，也可以按月或者按年，总共领取 15 年，那么一旦退休年龄延迟，到 65 岁退休时，这份合同已经失效了，必须重新购买。

“现在商业保险有一个发展趋势，从现在的固定期限领取，变成终身领取。”赵伟说，这样的终身领取，不管什么时候退休，可以一直保障到去世。以一款终身领取的产品为例，投保人 30 岁开始，每年投入 1 万元，共交 10 年共计 10 万元，到 60 岁时，通过年年返还加分红，复利累计再生息，账户里面的养老金已经达到 22 万元。61—88 岁期间，每年可领取养老金 1.8 万元，在 88 岁时，还可以退还 10 万元本金。如果投保人没有活到 88 岁，那么就会以身故金的方式返回本息。

从目前的养老体系来看，在领取社保养老金的基础外，为了保持更好的退休生活，商业养老险正成为重要的有效补充。“终身领、灵活领”的特征也成为了商业养老险的

