



唤醒你的财商潜能

如果你去参加一场考试,却对考试的内容一无所知,你会是充满信心,还是会恐惧呢?答案每个人心里都清楚。考试前我们知道要充分准备,但投资理财之前,有多少人想过也要做好准备呢?

投资理财的过程,可以看成是伴随人生财富课题的考试,如果你不进行任何研究就贸然加入,那么结果只有两种:一是蒙对了选题,侥幸获利;二是没得到上天的眷顾,惨败而归。从概率上讲,不准备就参加考试,蒙对一次的可能性很大,但每次都能蒙对的可能性就微乎其微了。

其实,投资理财本身不是一件复杂的事情,无非就是买入和卖出。然而,要想投资赚钱,你就还得琢磨应该买什么,什么时候买,什么时候卖,怎么买,怎么卖,买和卖之间应该做什么等等,这不是一件简单的事儿,从头到尾,你必须得找到一个科学合理的逻辑,让一个整体思路贯穿始终,而这些就是我们所说的“财商”。

IQ(智商,代表智慧)反映人作为自然人的生存能力,EQ(情商,代表控制情绪的能力)反映社会人的社会生存能力,而 FQ(财商,代表管理金钱的能力)则是人作为经济人在经济社会中的生存能力。智商能让你聪明,但不能使你成为富有的人;情商可帮助你寻找财富,赚取人生的第一个 100 万元;唯独财商才能为你保存这 100 万元,并且在保存过程中实现增值。在现代社会,经济及金钱现象无处不在,人们对金钱的态度、获取和管理金钱的能力,对于人们生活的富足、幸福影响越来越大。换句话说,财商对于人们来说,其重要性可能将超过智商、情商。

《穷爸爸富爸爸》的作者罗伯特·T·清崎认为:“很多时候金钱就是力量,同时金钱也是一种观念。”因此在投资前我们应该静下心来问问自己:我做好投资的准备了吗?在回答这个问题时,答案千万别是“只准备了钱而已”。

(摘自《华商》)

过度消费盲目投资 四大“败家”行为克服秘籍

“不算不知道,一算吓一跳。一年淘宝的账单竟然高达 8 万元,老公叫我‘败家婆!’”近期,有网友在网络上列出了一年来的淘宝账单,超高的网购消费引起热议。

“败家”行为之:网购成瘾 网购一年竟花去 8 万元

“我在去年网购也花了 8 万多元,自己看到都不敢相信!”市民高女士看到网友所发的帖子后,自己也盘点了一下去年的淘宝账单,计算器上显示的数据是 81350 元。高女士告诉记者,她已将消费项目进行粗略归类:衣服类 2.3 万元、化妆品类 2.1 万元、生活日用品 2 万元、娱乐类 1.8 万元。“老公总是说我,开电脑就上淘宝,以前我还反驳呢,现在看来自己真是花得有些多了。”

如何改变网购成瘾的败家行为?心理学家张孟表示,现在生活节奏快,网购具有的购买便捷、便宜等优点,迎合现代消费特点,但网购难以自控,容易有“网购瘾”,尤其是女性。网友应学会自我控制,一是可以通过逐步缩短浏览网购网站时间来减少购买冲动;二是可以通过每进行一次网购就去银行充一次钱的方式,增加繁琐度,慢慢改变习惯。

“败家”行为之:盲从促销 外出逛街从不空手而归



“满 200 元返 200 元”、“满 199 元立减 99 元”、“全场 2 折起”……以往这些在节假日商家才会使用的促销手段,随着卖场的增多,平常日子也是随处可见。记者在采访中了解到,消费者容易把“促销”与“实惠”联系在一起,商家便利用这个心理,通过各种促销手段进行所谓的“让利”刺激消费者重复消费,消费者便在不自觉中花光了钱包里的钞票。

“我妻子出去逛街、逛超市,从来没有空着手回来过。小到生活用品,大到家具电器,买回来的东西很多派不上用场,新鲜期过了也闲置在家,以至于书房、客厅都成了她的储藏间。”小朱在接受记者采访时颇为无奈。

对此,天津市消费者协会提醒广大消费者,不要为了享受促销而盲目消费。从消协接到的投诉显示,个别商场、超市以打折促销名义在价格上弄虚作假,虚报原价欺骗、诱导消费者,消费者盲从商家促销可能得不偿失。消费者在购物时应尽量货比三家,应根据自己的实际需要购买商品,注重商品的内在质量,不要为了享受促销而盲目消费。

“败家”行为之:过度刷卡 月逾期利息近千元

透支消费、免息贷款、分期付款、积分兑换礼品、国内国际通行……如

今,信用卡凭借诸多优势,悄然改变着大众的消费习惯。有消费问卷显示,九成持卡人表示办卡后花钱放纵多了,个人财务常常入不敷出。

“自从办了信用卡,我就成了‘月光族’。当初办信用卡初衷是为了消费方便,出门不再带大量现金。刚开始,也许是没摸透信用卡,每月卡账也就 2000 来元;两年过去,现在我几张信用卡每月卡账加起来在万元以上,每月的工资刚够付卡账。我也时常告诫自己尽量少花点,但总是在不知不觉中又超支了。”记者采访的宋先生说,现在他出门一般就带张信用卡,一切开销均刷卡,不能刷卡的地方就去取现,每月的卡账让他颇感压力,但就是没法改变已经形成的消费习惯。

对此,银行人士表示,卡奴是一种不良的生活方式,是对未来的一种透支,持卡人必须合理地规划财务,走出卡奴困境。要想摆脱卡奴命运,必须量入为出,控制自己的消费欲望,将消费尽量控制在生活必须之内,杜绝一切奢侈和不理性消费。根据自己的收入状况和日常消费制定支出预算,日常消费以预算为准,节省下来的钱用来还信用卡的卡债。在还款期间坚决杜绝透支,每一笔收入和支出都要记账,月底总结。

“败家”行为之:

金价节节高黄金投资正当时 选最适合自己的产品

如今黄金开始成为百姓重要的一种投资方式,对此各家银行也顺势推出了各种各样的黄金投资产品黄金投资、纸黄金、黄金 T+D 等。业内人士建议,面对眼花缭乱的黄金产品,市民不能盲目,而应选择最适合自己的投资方式。

实物黄金: 购买首饰并非惟一选择

优点:实物黄金品种很多,包括金条、金砖、金币和各类黄金制品及首饰等。相对于其他投资方式,实物黄金投资更容易获得岛城市民的认可。根据银行规定,购买银行个人实物黄金的投资者一旦有提货需求,可以根据需要向银行申请提取实物黄金。并且目前包括中行、工行等在内的不少银行都提供实物黄金的回购业务,以满足投资者多元化的需求。

“对市民来说,投资实物黄金是

比较稳健的选择。”农行青岛分行一名负责人介绍,“实物黄金作为保值避险工具,经济状况较好的家庭,可以适当配置一部分投资金条。”不过他建议,金饰品虽也是实物黄金的一种,但不适合投资。因为金饰品由于售价高于实物黄金的价格,回收变现困难并且回收价格折扣很大。

纸黄金:门槛较低需防范风险

优点:中国银行山东省分行资金业务部经理于方介绍,相比实物黄金投资,纸黄金交易投资可以做到 T+0 资金时时到账,资金周转迅速;纸黄金交易门槛低,使更广泛的客户群体可以通过纸黄金做交易获利。

借助国际金价上涨,8 月以来,投资标的为上海黄金交易所价格的人民币纸黄金中间价从 331 元/克一路上涨至目前的 360 元/克附近,涨幅约为 8.7%,更是吸引了不少市民的关注。

“纸黄金几乎能满足所有黄金投



资人群的要求。”中国银行山东省分行财富管理部经理于晓云表示,并且目前中国银行在账户金业务上推出了“双向黄金宝”,客户可以同时既做多、又做空,在市场涨跌间均有获利机会。

黄金 T+D: 专业人士获取更大利润

优点:“黄金 T+D”打破了传统的只有买涨才能盈利的惯例,当投资者预测价格将要下跌时,进行买跌操作,最终金价如预期般下跌,该投资者同样能够获利。在黄金 T+D 的投资中,只要支付整个合约价值的 16%就可以进行投资。同时,黄金

T+D 采用的是 T+0 的交易模式,当日买入可以当日卖出,并且可以来回不限次数交易。

对于黄金投资,更多的专业人士偏好黄金延期交易,也就是“黄金 T+D”。据了解,目前已经有工商银行、招商银行、兴业银行、恒丰银行等多家银行推出了黄金 T+D 业务。黄金 T+D 是上海黄金交易所与银行合作推出的理财产品,该品种最大的特点在于保证金交易,只需要 16%—20%的保证金即可,相当于 5 至 7 倍杠杆。恒丰银行青岛分行零售银行业务部林大勇介绍,一次性购买实物黄金的客户会担心跌价风险,因此他们会建议在恒丰银行开通代理贵金属 T+D 交易业务,对冲实物黄金价格下跌风险。“黄金延期交易属于保证金交易,由于带有杠杆效应,因此相对实物投资风险性也更大,要注意控制风险。”林大勇表示。

(摘自《青岛新闻网》)

投资理财经典 助你“钱生钱”

- 1、诚信第一,你值得很多人信赖和有很多人值得你信赖是两笔巨大的财富。
- 2、不要拼命地为了赚钱去工作,要学会让金钱拼命地为你去赚钱。
- 3、完美的东西不一定值钱,但稀缺的东西一定值钱。
- 4、选择不对,干了白费。
- 5、赌博是有可能赢钱的,但永远不要羡慕一个赌徒赢了钱。
- 6、股市是一个允许投机的“投资场所”,而最好不要把它当作一个可以投资的“投机场所”,“博傻理论”在股市大行其道,但不要认为自己每次都能找到比自己更大的傻瓜。
- 7、年轻人不要太在乎自己拥有什么,而要在乎自己能享受什么。
- 8、买房要么是为了提高自己的生活品质,要么是为了作为投资手段赚更多的钱。但如果为了买房而终身成为“房奴”,不管房子怎么升值对你来说都是毫无意义的。

- 9、不一定要按自己拥有的实际现金去决定投资规模,而要在认定安全稳健的前提下,需要投资多少钱就想办法去借多少钱。
- 10、借钱不一定是坏事,一个不会借钱的人一定不是投资理财的高手;只要通过借钱能赚更多的钱,不管付多少利息都是对的,否则就是错的。
- 11、高档的奢侈品未必能提高你生活的品质。
- 12、科学合理地消费就等于收入的增加,省钱就等于赚钱。
- 13、对自己的账目尽可能随时做到心中有数。
- 14、不管存在多大潜在风险的投资,转移或控制了风险就等于没有风险;不管存在多小潜在风险的投资,没有控制风险就可能是百分之百的风险;一点风险都不冒就是最大的风险之一。
- 15、一个人能走多远,要看他与谁同行;一个人多么优秀,要看他身边有什么样的朋友;一个人能有多大的成就,要看他有谁指点。
- 16、读万卷书不如行万里路,行万里路不如阅人无数,阅人无数不如名家指路,名家指路不如名家带路。

(摘自《投资时报》)

另类投资有金可淘

在股市阴雨连绵下,投资者捧得鼻青脸肿,收益率低但稳健的债券投资自然吸引了投资者的眼球;然而,对于普通投资者而言,债券投资的概念仅限于买收益率高过银行定存的国债或企业债,事实上,债券是门种类繁多、计算复杂的投资,因而,在投资者知之甚少的情下,交给专门机构去进行投资,可能会比自己直接投资来得更切实际一些。除了传统的公募基金和银行理财产品,还有哪些“旁门左道”?

另类一:私募债券基金

从目前而言,债券私募基金还是一个新事物。事实上,国内债券类基金虽为数较多,但多数为公募基金或银行理财产品,投资者的资金门槛也较低。而由独立的私募基金公司发行的信托型债券私募产品,门槛相对高出一大截,主要针对资金在 100 万元以上的客户。

一位基金公司基金经理告诉记者,债券基金早前在公募基金或券商管理资产中,一般规模和数量都不占优势,固定收益的投资模式有时看来也不够“刺激”。

不过,尽管债券基金或许在规模上无优势,但是,历史数据表明,其在收益表现上毫不逊色。据 Wind 数据计算,2004 年至 2011 年债券基金平

均年化收益率超过 9%,远超同期平均通胀率,且在一些年份股票基金出现较大跌幅时,一般能保持正收益。

“国际上私募相比公募,最大的区别在于运用衍生和杠杆的程度,目前国内股票私募领域,虽然有融资融券、股指期货,但运用并不充分,而债券私募是最有条件推动这种衍生投资,发展中国对冲基金的形式。”一位私募债券基金高管人士如此表示。

另类二:债券型券商集合理财产品

在券商集合理财产品中,债券型产品“爆棚”。据 Wind 资讯统计显示,在券商集合理财中,目前共有 52 只债券型券商集合理财产品,仅仅今年以来就有 18 款债券型产品发行,实际发行规模是 186.31 亿元,其中仅 3 季度以来的 1 个多月里就有 6 款产品发行。而去年同期仅有 4 款产品面世,发行规模也仅为 34.43 亿元。

不过,从目标规模和实际发行规模对比来看,今年的债券型券商集合理财中无一实现预想的销售规模,说明这类产品的市场影响力和号召力较弱。

投资者可关注业绩位于前列的光大旭光 5 号、华泰紫金鼎步步为盈、中金增强型债券、申银万国宝鼎

5 期、国泰君安君享稳健等债券型券商集合理财产品。

另类三:券商回购

近年来,“国债回购”正成为个人投资者的关注焦点。而个人投资者是否能参与债券回购?据悉,日前,已有多家大型券商的部分营业部向 10 万元资金以上的个人投资者开放国债正向、逆向回购交易。对此,业内专家有两种意见:有人认为个人国债回购属于“打擦边球”式的违规交易;但也有人认为,此举符合央行最新提出的“推进利率市场化改革”方针。

事实上,个人参与国债回购的方式与股市的融资融券业务异曲同工。据了解,国债回购交易是一种以交易所挂牌国债作为抵押,拆借资金的信用行为。个人投资者一般以持有的国债现货为抵押,获得一定期限内(1—182 天)的资金使用权,期满后须归还借贷的资金并按约定支付一定利息。同样,投资者也可作为资金的供方,在贷出资金后可按事先确定的还款利率,在到期日收回本息。

其中,国债逆回购尤其受“打新族”的热捧。与当前时赚时赔的“打新”,国债逆回购具有收益的稳定性;与通知存款、银行的无固定期限理财产品相比,国债逆回购的收益率更为可观;操作上国债逆回购也更为便



捷,无需将资金转出到银行账户,直接在证券账户中就可进行交易操作。从历史收益率的情况来看,每逢月末、季末,国债逆回购的收益率往往高位运行,即使比起银行的“高息揽储”也有过之而无不及。

我们以 1 天国债回购 GC001 为例,它的实时交易价格也就是这一产品的即时利率。例如,GC001 的开盘价格为 1.700,这就意味着当天开盘时回购利率为 1.700%。对于个人投资者来说,进行逆回购的操作就是“卖出”GC001,GC001 的交易单位为 100 手(每手为 1000 元),假设投资者卖出 100 手 GC001,交易价格为 1.7%,那么这笔拆借可以获得的收益

就为 100000×1.7%/360=4.6575 元。

当然,像一些交易活跃的品种,交易价格也就是利率的变动非常显著。而国债回购利率与资金市场的供求有着密不可分的关系。投资者不难发现,在每个月末、季末前夕,国债回购利率明显地跳高。通常这也是银行不惜高息揽储的时间,市场上的资金需求量较大。如 2009 年 9 月 29 日,GC001 的回购利率触高至 16.79%;2009 年 12 月 30 日 GC001 最高达到 16%的收益率;今年 1 月下旬 GC001 的交易价格也有明显的攀升。对于投资者来说,掌握这股规律,将获得比资金临时搬家到银行更高的收益。

(摘自《理财周刊》郭娟洁/文)