

理财先定目标 八步骤助力发财致富

美国市场上正畅销一本名为《成为百万富翁的八个步骤》的新书,该书作者查理斯·卡尔森通过对美国170名百万富翁进行系统的访问、调查,从他们的致富经验中,归纳出了要想成为拥有7位数身价的百万富翁的8个行动步骤。

第一步,现在就开始投资。没钱投资怎么办?卡尔森建议投资者强迫自己立即将收入的10—25%用于投资;没时间投资怎么办?那就立即减少看电视的时间,把精力花在学习投资理财知识上;担心股价太高怎么办?别忘了股价永远会有新高。

第二步,制订目标。这个目标既可以是小孩准备好大学学费、买新房子或是50岁以前攒足退休费。总之,任何目标都可以,但必须要定个目标,全力去完成。

第三步,把钱花在购买股票或股票基金上。美国人认为买股票能致富,买政府公债只能保住财富。百万富翁的共同经验是:别相信那些黄金、珍奇收藏品等玩意儿,把心放在股票上,这才是建立财富的开始。从长期趋势来看,股票年均报酬率是11%,政府公债则略高于5%。

第四步,不要眼高手低。百万富翁并不是因为投资高风险的股票而致富,他们投资的是一般的绩优股。

第五步,每月固定投资。投资必须成为习惯,成为每个月的“功课”。不论投资金额多少,只要做到每月固定投资,就足以使你的财富超越美国2/3以上的人,因为他们平常只想到消费,到老才想到投资。

第六步,买了股票要长期持有。调查显示,3/4的百万富翁买股票至少要持有5年以上。股票频繁买进卖出,不仅冒险,还得付交易费、券商佣金等。这样交易越多反而不会使你致富,只会令交易商致富。

第七步,把税务局当作投资伙伴。厌恶税务局的思想并不可取,只有把它当成自己的投资伙伴,并随时注意新的税务规定,善于利用免税规定进行正当的投资理财,使税务局成为你致富的助手,才是正面的做法。

第八步,限制财务风险。百万富翁大多都能量入而出,买现成的西装,开普通福特车,在平价商场购物,他们通常都不爱频繁换工作,不生一大堆孩子,不搬家,生活没有太多意外,稳定性是他们的共同特色。(摘自《新华网》)

夫妻月入1万支出6000有宝宝 如何理财买房

高风险偏好家庭: 风险性投资侧重高回报

■案例一:陈女士是一家外贸企业的销售人员,先生为事业单位员工,家里有一个2岁的宝宝,存款、债券等共计20万元,夫妻双方单位都有五险,没有商业保险,月收入共计1万元,月支出6000元,其中房租2000元。希望实现购房目标。

■家庭分析:陈女士的家庭收入构成显示夫妻双方月收入相差不大,属于“二人携手创明天”的类型。在家庭收入构成上,工资并不是唯一的收入来源,有利于分散单项收入的变动带来的可能性风险。支出方面,目前家庭的月支出中,日常生活支出占到了34%。由于租房居住,所以购房必将成为未来生活的一大支出。目前家庭月结余率为37%,这说明家庭收支控制得比较好,但需要有效提高结余资金的增值能力。家庭总资产为20万元,尚无负债,但是随着购房计划提上日程以及子女慢慢长大,隐性负债会逐步显现。

■理财目标:结合陈女士的实际情况,其当前首要的理财目标是进行资产组合的调整,增加有效投资。其次是子女的教育规划和家庭的风险防控工作。

■资产配置:陈女士正处于家庭初建期,事业处于起步阶段,子女负

每个人或者每个家庭的财务状况不同,不管你有多少钱,都需要认真地“梳理”一下。一般情况下,专业理财师有针对性的理财方案都是围绕了解家庭底、确定理财目标、确定风险偏好、资产配置并且后续及时调整等几点展开的,您也可以对照后面的案例,自己学着DIY一个理财方案。

担较轻,每月结余较多,可承担较大的风险。理财核心应是投资,其次是子女教育、风险管理和保险规划。可在风险可控的情况下,尝试一些较高风险的投资项目,以充实家庭资产并积累投资经验。

准备充足的应急资金。在注意减少盲目购物等非理性消费,实现财富的逐步积累后,家庭的应急准备金以能维持家庭3~6个月的开支为宜。陈女士目前每月支出6000元左右,建议准备2万~4万元的应急准备金,可以存为银行活期或投资于货币市场基金。

适当配置保险。保险是家庭理财

中必不可少的。人寿保险不但可以确保家庭意外情况下的生活保障,还能补充晚年的家庭收入,提高生活质量。

做风险性投资。陈女士风险承受能力较强,有必要涉入一些高风险的投资项目,逐步扩大家庭资产规模。结合实际情况,其投资分配做如下建议:30%配置基金,20%配置银行理财产品,20%配置股票,30%配置定期存款。

子女教育早期投入。陈女士的孩子还小,消费较低,随着孩子年龄的增长,家庭的各项开支势必会越来越多,教育、补习、医疗等消费支出十分庞大。陈女士可以购买一份教育保险,它属于储蓄型的险种,每年定期投入,既可以强制储蓄,又能获得一定的保障,其保费豁免功能,使家庭财务即便出现危机,也不影响孩子的教育。此外,可以开通一个定投账户,每月定期投入资金,长期坚持能充分享受复利的效应,有效分散风险,收益十分可观。

低风险偏好家庭: 左手存钱右手保险

■案例二:方先生与妻子都是私营业主,家庭年收入20万元,银行存款2万元,拥有一套价值100万元的商品房,房贷20万元,月支出4600元。



■家庭分析:方先生一家都是私企业主,企业经营受宏观调控政策影响较大。为了家庭未来的财富稳健,为了自己的财富可以有效传承,方先生应该早作打算。就目前资产配置来看,方先生的生活准备金明显过少,且缺乏必要的生活保证。

■理财目标:提高家庭低于风险能力。

■资产配置:方先生这样风险偏好较低的投资者,更适合选择储蓄加保险的理财组合。

储蓄。方先生可以通过储蓄让钱省钱。比如,方先生存1万元,可以分别存成1000元、2000元、3000元、4000元四张定期存单。存单的金额应该呈阶梯状。日后,如急需2000元,就只需支取2000元的存单,避免因“小”失“大”,因动用“大”存单而带来

不必要的利息损失。如果存5万元,可先做存本取息储蓄。一个月后,取出第一个月利息,开设一个“零存整取”账户。以后将每月的利息收入都存入“零存整取”账户。如此,便可实现“利滚利”。

保险。据了解,目前,市场上销售的绝大部分寿险产品可以分为投资型产品和分红型产品。从“分红险”的年度收益看,目前保险业整体的分红收益水平基本保持在3.5%—5%左右,个别优秀的公司更高,甚至达到7%以上。这意味着不论牛市还是熊市,投保人都能享受到基本相同或相对较高的回报率,跑赢CPI基本上不是问题。

建议方先生关注兼顾保障和收益的险种,兼具“分红险”和“万能险”功能的保险。

小资女孩的理财计划 黄金投资理财最靠谱

理财习惯的养成最好与日常生活习惯相结合,达到随时理财、处处理财的目标。养成了良好的理财习惯,就应该考虑投资渠道了。

小宋是某公司公关经理,2010年1月18日是她印象深刻的日子。因为从那天开始,一向有多少钱花多少钱的她也开始理财了。事情是这样的,那天晚上,小宋正在家里欣赏元旦去云南旅行拍的DV,房东的电话就打来了:“宋小姐,你到底什么时候缴房租啊?再不缴就只好请你搬走了!”

小宋其实并不是败家女,她早就想要为自己的钱好好规划一下了,可总是被这样那样的事情打断。“看来,这次是要下定决心黄金投资理财了!”

存钱罐和记账簿不可少

据万澍黄金网的投资理财顾问介绍,养成理财的习惯很重要:首先,要知道理财不是一蹴而就的,它需要长时间的累积,而且理财不等于发财,既然已经有了理财的决心,

就要把理财当成习惯去养成。理财习惯的养成最好与日常生活习惯相结合,达到随时理财、处处理财的目标。建议每天都会存一笔钱到存钱筒里,而且这个存钱筒最好是透明的,这样就可以清楚地看到钱越来越多,就会越来越有成就感。而炒黄金交易平台专家也强调说,记账也很重要,不管是几十元还是几百元,都要及时记下来。当储蓄随着时间累积,达到一定数量后再转到存折里。如此日积月累,就可以逐渐养成存钱理财的习惯。而且现在有许多电脑软件和网路工具都能帮你分析日常记账的资料,记账也一点都不吃力了。

防堵小钱开溜的诀窍

当前小宋最想要解决的就是尽快摆脱信用卡债务。可是最近又没有兼职、奖金或是加薪的机会,该怎么办呢?

虽然衣食住行都要维持一定品质,但是也要坚持能省则省的原则。针对小宋每月花在衣服、玩乐和吃东西上的钱很多这个特点,专家给



她提出了以下建议:

首先要改善消费习惯。比如一日三餐,如果都在外面吃,每天花费至少50元,一年就要将近2万元。如果在家吃,或者大部分时间在家里吃呢,一年就能省下差不多1万元的花费。这笔账许多人都忽略了,可仔细算算却很吓人。

其次是要做个精明的消费者。因为新商品上市时,价钱都很贵,过一段时间,价钱就会下降,而且还可以在网店选择信誉好的店铺购买衣物,网上的东西一般都比市场上便宜。

如何黄金交易理财最保稳

养成了良好的理财习惯,就应该考虑投资渠道了。但考虑到小宋信用卡透支还没有还完的实际情况,万澍黄金网的投资理财的顾问建议小宋最好不要着急投资。因为投资是不容易在短期内就获得暴利的,但一般信用卡的循环利息都高达16%~20%,所以应该先还清信用卡,再考虑专业黄金投资。而且投资是要看长期表现的,所以用来投资的钱一定要确定在三五年内不会动用。(摘自《小熊在线》)

夫妇购12公斤金条 10月卖出 狂赚80万元

记者从市场上了解到,由于近期黄金价格明显走低,市场上已经出现大额回购交易,“目前回购量比销售量大近一倍。”广州一家黄金公司的相关负责人表示。不过有业内人士提醒,“金价未来上涨的可能性仍较大,投资者不必急于套现,相反,现在还是进货的好时机。”

回购狂赚逾80万元

10月15日,一对夫妇到店回购12公斤金条,“客人先打了个电话到店里问了价格,10时左右,一对夫妇就拿着12公斤黄金到店里回购,当时的回购价为347元/克,合共套现了416.4万元。”据了解,这位投资者是从去年1月开始不断购入金条,“合共约赚了80多万元。”广东省黄金公司的相关负责人对记者表示,“据说是把之前购入的金条全部回购的,但顾客没有提及回购的原因。”

事实上,虽然市场对黄金未来涨势的预期理想,但广州投资者10月以来的表现理性,市场回购额比销售情况理想。以广东省黄金公司为例,其10月的回购量已经超过30公斤,而销售量则约为17公斤,回购量比销售量多出近一倍。

银行调升金价预期

对于目前市场上显现的大额回购,广东省黄金公司首席分析师田鹏飞也认为,黄金未来预期没变,“金价未来上涨的可能性仍较大,投资者不必急于套现,相反,现在还是进货的好时机。”汇丰银行也认为,近期金价的修正可能仍会继续,若投资者进一步抛售黄金,预计金价将跌至1700美元/盎司附近。不过,金价下跌后,黄金多头可能择机入场,金价将因此得到支撑。

目前不少银行也调升金价预期,蒙特利尔银行近日就上调2013年黄金、白银预估价,分别调至1950美元/盎司和39美元/盎司,上调幅度分别是14.7%和11.4%。丹麦盛宝银行也在近期的一份报告中指出,黄金可能在今年12月触及去年创下的1921美元/盎司的历史高点。而自8月金价走涨后,全球最大的黄金ETPSPDR也不断增持,目前已增仓81.96吨黄金。(摘自《新快报》陆瑰倩/文)

架起融资桥梁 新型民间理财投资中介在川兴起

架起民间资金与项目桥梁

2011年8月,成都东大街的四川中小企业融资超市内,四川云昇理财投资信息咨询有限责任公司(下称四川云昇)热闹开张。该公司注册资本1000万元,由四川涌邦控股发起设立,是全川抢先试水民间理财投资中介这一新模式的“吃螃蟹者”之一。

如今,经过一年多的运营,四川云昇已为近100家中小企业累计融资超过2亿元,融资余额近2亿元,并为逾200位理财客户成功累积理财1亿多元,为客户创造理财收益1800余万元,迄今为止,未出现一笔逾期和不良,逐渐树立起“融资人心中的银行,投资人心中的桥梁”的形象。“市场需求很大,行业发展很快。”四川云昇常务副总田野如是总结,一年多来,客户从不了解公司,到现在主动要求公司“有项目一定得通知我”;同类公司从最初只有一两家,到今年几乎每个月都有新公司开业,种种迹象表明,民间理财投资中介成功

填补了民间融资服务的空白领域,具有广阔的发展前景。

的确,一边是大量民间资金在苦苦寻找出路,另一边是中小微企业及个体工商户在“钱荒”中挣扎,两者之间似乎有一条无形的鸿沟。而民间理财投资中介则在鸿沟上架起了桥梁,打破了两者间的信息壁垒,将资金与企业串联到了一起。

这类公司的运作模式大致如下:作为独立第三方信贷服务平台,分别与出借人和借款人签订居间合同——帮助出借人进行理财咨询和方案设计,介绍通过信用审核的借款人;接受借款人委托,并事先对其资信及还款能力进行考察。借贷意向达成后,平台公司协助双方签订合同并办理抵押、公证手续,当借款人抵押物不足值时,可由担保公司担保。平台公司只负责为借贷双方牵线搭桥,资金不进入公司账户,直接由出借人账户划拨到借款人账户,还款与利息则由借款人直接归还给出借人,实现“点对点”服务。在借贷关系完成

后,收取一定的中介管理服务费。

为资金安全筑起防火墙

任何事物的存在与发展都具有两面性,民间理财投资中介也不例外。由于是新兴产业,行业良莠不齐、鱼龙混杂,一些与四川云昇同期成立的公司由于经营不善、风控不佳、违规操作等原因,已逐渐被市场淘汰。“金杯、银杯不如客户的口碑。”田野认为,“行业的健康发展、公司的成长壮大,都要建立在规范经营、多方共赢之上,才能获得客户持续的信任与支持。”他举例说,公司最初成立时,一名客户抱着尝试的心态投入了50万元理财资金,3个月后收回本利时,该客户已被公司的服务所打动,追加出借资金到300万元。1年合作下来,信任不断加深,如今,该客户通过公司已累计出借资金超过2000万元,并获得了高于其他理财方式的资金收益。

据了解,为了保障客户资金安全,四川云昇专门搭建了三重资金保护伞,让借款流程阳光规范:

第一重保障——资产折价抵押或质押。借款人提供符合条件的动产或不动产做抵押或质押,四川云昇聘请专门的评估机构对不动产进行评估,在评估价值的基础上确定借款金额,通过办理抵押登记手续,将其直接抵押到出借人名下。

第二重保障——强制执行公证。根据借款人与出借人所签订的借款合同经公证处现场公证,并出具具有强制执行效力的公证书,即债务人一旦违约,债权人无需经过诉讼程序,可直接要求当地法院对抵押或质押资产进行处置。

第三重保障——担保公司5日代偿。由担保公司为出借人提供担保,并为出借人出具具有法律效力的担保承诺书,如借款人到期不能偿还本息,则担保公司在5日内无条件代为偿还。

四川云昇的风控能力还得到了著名经济学家茅于軾的赞赏与肯定。今年7月16日,茅于軾亲临四川云昇,在参观公司之后对四川云昇的运

营模式给予了高度评价。

田野透露,四川云昇从公司成立以来就专门组建了专业的风险管理团队,同时还建立了完善的风险管理体系和内部控制体系,对每笔业务进行风险把关,“我们的职责是为资金需求者雪中送炭,更是为资金提供者站好岗、服好务。公司将以优质服务和实际行动,推动整个行业实现健康、快速、可持续发展。”

(摘自《四川日报》)

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。