

理财公告

超七成家庭股票投资比不到10% 理财不当或返贫

首个中国家庭财富健康参考指数公布

2016年中国家庭财富健康参考指数为58.12,超过七成中国家庭财富都处于亚健康或者更低水平!日前,广发银行发布国内首个中国家庭财富健康参考指数,统计显示,目前中国家庭中长期资产配置偏低,股票类资产不到10%,债券类资产10%,这会导致中国家庭财富的增长速度跑不赢大市。



专家:理财不当或返贫

“从统计结果来看,目前在中国,科学的资产配置观念仍然不够普及,大部分的家庭仍然‘凭感觉’或是‘道听途说’理财,没有科学的资产配置理论基础或寻求专业财富管理机构的帮助。”广发银行财富管理与私人银行中心总经理姚永平表示,大家在投资中容易有散户思维和“多动症”,邻居、朋友说股市好,就马上开始炒股;股市一不好,股票类资产配置马上为零。“我们也很痛心看到一些家庭,因为家庭财富不健康返穷或者返贫。”

数据显示,2016年中国家庭财富健康参考指数为58.12,说明目前中国家庭财富健康状况普遍处于亚健康状态,其家庭金融资产分布无法与个人生命周期、家庭财务状况和宏观经济变化趋势所匹配,财富结构亟待优化。

在所有参与活动的家庭中,超过七成处于亚健康或更低水平。其中33%处于“亚健康”状态,31%处于“中等健康”状态,7%处于“不健康”状态,更有2%处于“非常不健康”的状态。达到或超过家庭财富健康标准的家庭仅占总人数的27%。

稳健投资成家庭理财主流

调查显示,我国家庭稳健投资成主流,投资结构亟待优化。“目前中国家庭中长期资产配置偏低,股票类资产不到10%,债券类资产10%,这会导致中国家庭财富的增长速度跑不赢大市。”姚永平指出,股票类资产不是只有A股股票一种,还有保本基金、对冲基金、结构化优先级份额等,可在防御的前提下谋求超额收益。

其他资产配置方面,尽管在过去的一年,上证国债指数上涨6%,上证企业债指数上涨8%,但大部分家庭并没有享受到债券牛市带来的稳健收益——债券及信托类资产的配置明显偏弱,85%的客户的投资比例不高于10%。而保险产品的配置更是被严重忽略,66%的客户在保险产品的配置比例上不到10%。

业内建议:

1 存款及理财产品类:

建议选择相对期限较长的定期存款及理财产品,以锁定相对的高收益。

2 信托产品类资产:

目前信托风险较大,应优先选择大型信托公司。

3 股票类资产:

投资者防御阶段应重点关注采取特殊策略的产品,包括保本基金、对冲基金、结构化优先级份额等,可在防御的前提下谋求超额收益。

理财段子

另一半很重要

一双鞋,耐克的6百多;李宁的4百多;特步的3百多;所以,你是什么牌子的很重要!一双鞋,在地摊上卖,不过几十元,到了商场、专卖店,会涨到几百甚至几千。所以,你呆在什么地方很重要。一双鞋,少了一只,是不值钱的。所以,你的另一半很重要。

有时候选择比努力更重要

一个北京人,1984年为了圆出国梦,卖了鼓楼大街一个四合院房子,凑了30万,背井离乡到意大利淘金...风餐露宿,大雨送外卖,夜半学外语,在贫民区被抢7次被打3次...辛苦节俭,如今已两鬓苍苍,30年了,终于攒下100万欧元(人民币768万)打算回国养老享受荣华!一回北京,发现当年卖掉的四合院现中介挂牌8000万,刹那间崩溃了……

善用他人长处

有个小男孩,有一天妈妈带着他到杂货店去买东西,老板看到这个可爱的小男孩,就打开一罐糖果,要小男孩自己拿一把糖果。但是这个男孩却没有任何动作。几次的邀请之后,老板亲自抓了一大把糖果放进他的口袋中。回到家中,母亲好奇地问小男孩,为什么没有自己去抓糖果而要老板抓呢?小男孩回答很妙:“因为我的手比较小呀!而老板的手比较大,所以他拿的一定比我拿的多很多!”

信息分析

在证券公司门口有一个卖茶叶蛋的老太太,当她发现茶叶蛋卖不动的时候她就去买股票,当她发现茶叶蛋卖得很好的时候就把股票给卖了。她成了股市的赢家。

东方

理财提醒

信用卡两大误区易忽视

网购退款到账时间有讲究

最近,有喜欢网购的朋友分享了一个信用卡的“秘密”——信用卡网购了东西不适合,申请退款后这个月的账单出来不用还款。据记者了解,这也是一个信用卡还款的误区,银行不会留这么大的漏洞给持卡人。

据了解,网购退款是否需要还款得“分情况”。申请退款后,如果钱在信用卡账单日之前到账,则可以和消费额对冲,这笔消费就不用还。比如账单日为8日,26日网购了1000元的衣服,到手后不合身,申请退款,5日钱到账,那么账单上显示消费1000元,再冲回-1000元,对冲后对账单金额无影响,则这1000元不用还。

但是,申请退款后,如果过了账单日,钱在账单日之后才到账,则你的这笔消费额就会计入本次账单,需要持卡人在这期偿还。如上述例子中的退款在8日以后才退回,那么持卡人就得先将钱还上。此时,退回的还是你的钱,只是算在下一个账单,你可以消费、当作溢缴款取出来、抵消下期账单金额。所以,如果你属于第二种情况,记得先将钱还上,否则一旦造成逾期就会影响你的信用。

据介绍,银行之所以如此规定是为了防止持卡人违规套现。如果持卡人与商户原本就认识,刷了一笔虚假款项,后又将其退回充抵还款金额,如果

银行允许的话,长此以往,那么就等于持卡人永远无偿占用这笔钱。

信用卡溢缴款取现要当心

归还信用卡账单时,不小心多存了钱,这个多存的钱就是信用卡溢缴款。以前,如果想把这部分溢缴款取出来,就可能被收取手续费。经过监管机构的规范以及各家银行的“让利”,据调查,目前已有工行、建行、交行、民生、华夏、光大、浦发等多家银行实施信用卡溢缴款取现免手续费,农行、中行部分信用卡在本地本行取溢缴款时也不用手续费。

信用卡溢缴款取现免收手续费让部分持卡人发现一个新的省钱办法。由于借记卡异地取款是收取0.5%~1%的手续费的,信用卡溢缴款取现免收手续费之后,部分经常出差的持卡人便选择将信用卡多存点钱,然后在异地需要现金的时候,就直接在信用卡里取。

不过,有理财专家提醒,溢缴款巧妙使用虽然可以节约一定的手续费,但持卡人需要确定自己卡内溢缴款的数量,如果是透支取现,则有可能在支付手续费的同时搭上一笔利息。记者了解到,目前除工行外,多数银行透支取现都要收手续费,且所有银行的信用卡从透支取现当日起,每天都会按取款额的万分之五收取利息。

东方

理财提醒

看看巨富们如何挖第一桶金

巴菲特卖可乐 迪士尼干美编

现在他们的资产以亿计,拥有岛屿、游艇、别墅,可以购买任何想要的东西。但是世界上的这些超级富豪们的第一桶金是如何赚得的呢?

沃伦·巴菲特(85岁):估计资产633亿美元。这位以“奥马哈的先知”闻名的金融魔术师和伯克希尔·哈撒维公司的创始人靠送报纸和卖可乐瓶赚得了第一笔钱。后来他又靠出租弹球机和卖高尔夫球赚了更多的钱。

玛丽莎·梅耶尔(40岁):这位雅虎的掌门人年收入3600万美元,虽然她的公司陷入严重困难而且出现将出售的传闻。梅耶尔在大学期间赚的钱显然没有这么多。为了糊口她曾在一家超市做收银员。

比尔·盖茨(60岁):估计资产727亿美元。这位微软创始人的血液里流淌着创业的基因。他14岁成立了第一家软件公司Traf-O-Data。这家公司给他带来了2万美金的收入。对一个十几岁的年轻人来说相当不错。

里德·哈斯廷斯(55岁):估计资产15亿美元。这位两个孩子的父亲1997年与商业伙伴一起成立了流媒体视频服务提供商Netflix。哈斯廷斯在此之前就积累了向客户推销东西的经验。他

作为登门推销的吸尘器销售代表赚了第一桶金。

奥普拉·温弗瑞(62岁):估计资产32亿美元。这位脱口秀女王和企业家(拥有一家制作公司)属于世界上最具影响力的女性之一。然而她完全是从小做起的。她最早在父亲位于密西西比的美发沙龙里帮忙。

杰夫·贝佐斯(52岁):估计资产591亿美元。这位亚马逊的CEO兼创始人不仅希望革新邮购业务,也想令航天发生革命。在这方面他与特斯拉的创始人埃隆·马斯克不分上下。但最早他是在麦当劳打工赚钱的。

埃隆·马斯克(44岁):估计资产123亿美元。这位跨界企业家正在内华达沙漠的一家巨型工厂内为他的电动车生产高效电池。同时他试图借助可多次使用的火箭令航天的价格更便宜。他在还是少年的时候就写了Blastar程序,并因此而获得了500美元,不过对他来说这可能只能算是人生的旁注。

沃尔特·迪士尼(65岁,已去世):第一位雇主显然看错了这位后来的米奇老鼠发明者和迪士尼的创始人。他最初在一家报纸担任绘图员。但雇主认为他的创意不够而把他解雇了。 杨晓春