

“量体裁衣” 找准适合自己的理财路

理财时代,怎样才能制定一套最适合自己的理财方案呢?理财师认为,理财方案的制定就像定制衣服,一定要根据自身的实际情况量体裁衣,才能做出合身的衣裳。那么个人该如何制定最适合自己的理财方案呢?理财师认为,关键要走好以下几步:



理财窍门

银行理财“量价”齐跌 投资者可提前锁定收益

最近银行理财产品的收益率一直在走下坡路。理财师表示,银行理财产品下行趋势依旧明显,建议投资者提前锁定收益。

数据显示,上周银行理财产品发行量共1789款,较之前一周减少了138款,理财产品的平均预期收益率为3.66%,较上上周减少0.01个百分点。分析师表示,虽然近一个月以来银行理财收益率整体较为平稳,但从长期来看,下降还是在所难免。理财分析师建议投资者,在即将到来的年底收益小高峰中选择购买中长期产品,提前锁定高收益,规避随后的收益波动。此外,分析师还总结了一些购买理财产品的技巧:

首先,确保理财产品是银行自营,而不是代销的。其次,对于保守型的投资者来说,净值类及结构类理财产品不要去碰,净值类产品是指没有预期收益率、没有封闭期可以随时赎回、净值定期变动的理财产品,结构性产品通常挂钩股票、指数、黄金等高风险标的,这两类产品的收益存在很大的不确定性,尤其是结构性产品,收益很可能远低于预期值。第三,风险等级为一级和二级的理财产品一般可以放心购买,三级以上要谨慎。

■ 杨晓春

1、了解自己的实际财务情况

个人的实际财务情况是制定投资理财策略的基础,因此,清楚掌握个人的实际财务情况是制定正确理财策略的前提。比如说,个人的资金流动性、风险承受能力等方面的状况。如果资金不多,风险承受能力较低,就应选择相对稳健的投资工具或理财产品,如国债、银行理财产品或稳利精选基金等固定收益类理财产品。如果个人具备较强的风险承受能力,投资风格则可相对激进,可选择股票、基金等风险、收益较高的投资方式。

那么,如何才能掌握个人的财务情况呢?除了要勤于记账外,还需要经常进行财务总结与分析。

2、了解市场上的投资工具

理财策略的制定离不开投资工具的选择,选对了投资工具,能帮助投资者大赚一笔,反之则会带来大笔损失。那么,投资工具的选择有什么诀窍呢?首先,投资者还是要先掌握个人的实际财务情况。其

次,要了解市场上的投资工具,在不断地对比分析中挑选出最适合自己的投资工具或理财产品。

3、学习基本的投资理财技能

在理财过程中,能否掌握基本的投资理财技能在很大程度上会影响个人的理财效果。因此,嘉丰瑞德理财师建议广大的理财爱好者在进行投资理财活动之前,能通过浏览理财网站、向别人请教、阅读理财书籍等途径学习和掌握基本的投资理财技能。如果有理财意愿,但确实没有理财方面的学习天赋,建议选择到正规、专业的理财机构进行咨询。

4、把握投资市场的相关信息

把握投资市场的相关信息,能帮助投资者及时发觉市场的变化,并根据变化合理调整自己的理财策略,如此便能有效避免不必要的投资损失。因此,在理财过程中,理财爱好者一定要通过电视、广播、网络及纸媒等多种途径关注市场的相关信息。

■ 嘉丰瑞德

理财分析

为什么你越理财越没财?

别人是越理财越有财,你是越理财越变穷鬼,为什么呢,这肯定是有原因的,且看:

收入-支出=存款? 错!

正确的打开方式应该是收入-存款=支出。而你却偏偏不这样执行,因为你的一贯宗旨是如果哪个月收入多了,存款可以多存点,反正支出就那么多;你的支出消费在观念里依然是停留在一个月三二千的阶段,却忽略了随着物价的增长,孩子来到身边,消费提高了一大截。

看不上定存

其实,定存是最好最直接的存钱办法,老一辈人的钱财估计大多都是靠定存积累下来的。现在理财渠道多了,很多人都看不上定存了。觉得随便打理一下,这些钱的收益都要比存定期的收益高。然后呢,然后就是这些钱,没有得到收益,而且本金也没有了,没有控制好自己,都给花了。定存虽然带不来太高的收益,但是却是保护好本金的最好办法。

备用金不足

不管你是单身汪还是已经成家了,都应该备有一定的备用金,以防急需。自从攒了几笔钱后,除了身上留有生活费之外,其它的全额给存到理财了,有时候没有到发工资的时候钱花完了,或者是工资延迟了几天发,真的是急得像是猴屁股着了火。正常的是要留有3-6个月的备用金吧,根据自己的情况而定。

不懂利用贷款

合理的利用贷款,也是生财之路,现在贷款真的是很低很低,长期的贷款利率还不到5个点。如果可以利用贷款进行投资,赚取差价,也是不错的理财方式呀;所以,买房子的时候,买车的时候,能贷款就贷款,能贷多长就贷多长,最大限度的利用贷款吧。

盲目的跟风

提起盲目跟风,估计很多人都是鼻涕一把,泪一把。2015年上半年,股票大牛市,下半年就开始熊市了;上半年,有多少小白盲目跟风都被套的呀,而且还是被套在山顶上下不来的;理财投资真的万万不可盲目跟风。

做规划少弯路

不管是理财、生活、工作,都建议大家做个规划,不管是短期的,还是长期的,不管是二年,还是五年的,还是十年的,一定要做。有个规划,才知道自己未来朝哪方面努力,朝哪方面用劲,才知道将来自己会收获什么,在这过程当中会少走很多的弯路。

■ 杨晓春

家庭理财

四步自检 解决你的理财“焦虑”



对于家庭的投资理财,有些人可能有点“焦虑”,理清该怎么样理财好。其实用财富管理的思维看来,你只需要做四类账户的区分就好:

1、现金账户

现金不用说都懂,但是需要补充一点的是,如今的现金账户,其实也包括支付宝、微信之类可随时调用资金的账户。现金账户建议也要进行理财,并且很多人都在做了,用余额宝等工具,只是目前收益偏低了一些,余额宝的七日年化收益率已降至2.36%。

2、储蓄账户

储蓄一般是不大动用的资金的存储,如定期存款。不过储蓄账户也可以稍微扩大一些内涵,储蓄也可以是购置的高等级债券(国债)、固定收益类产品,这些有确定收益的投资品也相当于储蓄。

3、杠杆账户

此外,家庭里还应有个杠杆账户,比较典型的是配置人寿保险。你可以用较小的资金,预防较大危机的发生,当这些危机发生时,投入的小资金犹如杠杆,可撬动大的资金,帮助渡过危机。

4、风险账户

风险账户,主要是指浮动收益的投资账户。比如股票投资、基金投资等。对此,理财师建议,这几年国内货币超发比较严重,如果居民大量的资金只用于储蓄或保留现金,那财富可能会有一定的缩水 and 贬值,故适当的承受些风险,去进行投资,总体应该还是划得来的。特别是长期的投资,可忽视短期的行情波动,多数都会取得不错的正收益。

总的来说,现在的家庭理财已经不是过去,在货币超发下,对于投资,特别是长期的投资,适当冒点风险肯定要比总是不投资要划算。即使现在“熊”如股市,证券类的投资几年后还是有很大的把握,指数会比现有的大盘点位3100点要高不少。

■ 中财

理财提醒

第四套1角硬币将退出流通 哪些“菊花1角”更有价值



11月1日起,以菊花为图案的1角硬币银行只收不付,这也意味着其将逐渐退出流通市场。

资料显示,“菊花1角”硬币从1991年开始试铸到2000年停止发行,按年号的不同共有10款。2000年“菊花1角”硬币使用铝锌材质,便于塑形却也易损耗,因而其市面流通时间相对较短。市面上流通的“菊花1角”硬币以1991-1999年的为主。不少市民现在手中持有以及较为常见的其实是“兰花1角”硬币,为第五套人民币。虽然2000年“菊花1角”成为“关门币”,但仍可以正常使用。

网传“菊花1角”硬币价格已暴涨至2000元。对此,业内人士表示,“菊花1角”硬币共发行了十个年份,其中九个是流通币,一个是套装币,因存量不同价格也有所差别,并非所有都很值钱。几位硬币收藏者告诉记者,近期“菊花1角”硬币的价格并未发生明显变化,“有可能是消息尚未传出”,有收藏者分析,估计未来一段时间价格会有上涨。据介绍,在制造工艺上,由于“菊花1角”硬币采用了空前的“外圆内凹九边形”设计,在目前发行的硬币中,只有“菊花1角”采用了这种设计,因而在收藏市场上一向较受关注。

看到这里,你是不是打算开始回家翻箱倒柜,看看有没有被遗忘在角落的一角硬币了?先别急着找,收藏业内人士提醒:“如果是收藏投资,拼凑旧币就没有什么价值,一般市场上是不会有购买的,菊花币是铝镁合金,只要有流通马上品相降低,且容易氧化。因此收藏硬币最好考虑全新品。单纯的偶尔找到一枚两枚,就自己留着欣赏,不要想着出售。菊花币共计9款,通常都会考虑全套收藏,单枚的短期内也不会有很大市场价值。”

■ 李范