

实现财务自由最靠谱的方法

春节放假的时候跟两个朋友约吃饭。结果一个朋友出国旅游啦,另一个要加班,都没有约成。加班的那个朋友A,在工作上很努力,表现也很好,单位还不错,加班给三薪,所以朋友也没有什么怨言。多加几天班多拿点钱,还可以接受。

另一个朋友B,原来在国企上班,后来辞职自己做了个小工作室,接活做设计。前几年他用赚的钱买了几套商铺,所以现在接活盈利+商铺租金收益还不错,经常带着家人出去旅游。他还打算学学投资,投资一些股票类品种。

他们两个人赚的钱目前差不多,如果不考虑对个人价值的追求(比如说确实是喜欢自己的工作),很明显朋友B过得更潇洒自在一些。这是为啥呢? ■ 杨晓春

朋友A的收入主要来自出租自己的人力资产:通过把自己的劳动力出租给公司,公司支付工资收入。出租自己人力资产的这段时间就用来给公司创造价值,自然就干不了其他的事情。

朋友B虽然也出租自己的人力资产,但他会把所得逐渐地买成资产:能收取租金的商铺。出租商铺也只需要定期收租就好。所以相对自由很多,越做越轻松。

当然能产生现金流的资产有很多,不仅仅是商铺,持有大量的指数基金也可以收到很多现金流,道理是一样的。

房子或者指数基金等都是能产生现金流的资产,而且这种现金流的产生不需要占用自己的时间。当这些资产产生的现金流能满足我所需的时候,我就不需要再出租自己的人力资产,腾出来的时间可以享受生活,或者做其他有价值的事情。这就是财务自由。

想要变得富有,我们得攒资产;想要变得自由,我们得攒资产。用你的劳动力,去换取能带来现金流的资产。

绝大多数上班族都可以实现财务自由:退休后不再工作,但是可以定期领取退休金。不上班还可以拿钱过生活干自己想干的事情,虽然钱少了点,可不就是“财务自由”了么?

为啥退休后丧失了大部分劳动力,但仍然可以不工作获得现金流呢?我们来仔细想一下。

因为在你工作的前几十年里,每个月你都拿出一小笔资金,定投到了养老保险上。养老保险收到这些资金,汇总在一起进行投资,把这些资金投资到各种资产上,例如债券、股票、房地产等等,以实现长期的增值。这样才能保证在你退休丧失劳动力之后还给你支付现金流。

所以养老保险实质上就是我们用我们的劳动力,去定期换取资产;拥有的资产多了,就可以依靠资产的现金流来实现财务自由。只不过这个过程很漫长,每个月投到养老保险的资金也只是收入的一小部分。

与其去被动地等待这个漫长的过程,我们为何不积极主动地把自己的劳动力换成收益率高的资产呢?例如每个月拿出更多一些的钱,买成低估值的指数基金、能收取高租金收益的房地产等等。

这样可以大大缩短达到财务自由所需要的时间。原本需要工作三四十年的,这样就可以工作二十年甚至只工作十年就可以实现财务自由啦。

努力工作,用自己的劳动力去换资产,做一个小“资本家”,这是大多数人实现财务自由最好的方式。

理财规划

压岁钱咋能实现“钱生钱”?



当前,大学生基本都会把压岁钱收入自己的腰包,不用再向家长“上交”了,但保管压岁钱的方式却五花八门,其中在长春某大学读大二的学生小夏在今年就把压岁钱管理得有条不紊,她表示自己今年的压岁钱收到了“五位数”之多,大部分开销准备用来购买学习用品和支付大学学费,而剩下的也不会乱花,会用来建立自己的“小金库”,用于银行定存或基金定投。

压岁钱其实从小培养孩子理财意识的绝佳载体,通过管理压岁钱可以让孩子亲身感受到财富保值增值的意义。记者在走访中发现,现在各大金融机构均推出了针对压岁钱的理财产品,可以解决家长的困惑。某银行理财师建议,现在市场上较受家长欢迎的压岁钱理财方式主要是银行理财产品和教育金保险,理财产品选择主要以短期为主,也有的家长选择为孩子办理一张儿童银行卡,让孩子潜移默化地认知,家长并不是“没收”了自己的压岁钱,而是利用压岁钱合理理财实现“钱生钱”。

理财师告诉记者,年后有不少家长拿着孩子的压岁钱来银行办理了零存整取业务,即每年固定存额,集零成整,约定存款期限,到期一次支取本息,且每年可获取一定收益。如果压岁钱只有几百或数千元,未能满足银行理财的投资门槛,家长可选择基金定投方式理财。同时也有家长利用压岁钱为孩子购买了保险,一般选择购买带有储备教育金功能的较多,以应对未来孩子在教育方面的经济诉求。

最后,理财师提醒家长们,想让孩子发挥更大的效能,可以咨询专业理财师,从而制定科学的财富规划投资孩子的成长。 ■ 杨晓春

理财规划

节后理财“出击”四个方面

春节过完,把握时机理财,让钱包快速“回血”成为不少投资者年后关心的头等大事。而节后央行动作频频,先后调整了中期借贷便利(MLF)、常备借贷便利(SLF)、逆回购等多种政策操作利率,业内人士认为2017年金融层面去杠杆、防风险成为主基调,在此大背景下,节后理财收益行情渐渐退去,建议多个领域的理财方式应以稳健为主。

股票投资:建议配置港股

广发银行财富管理顾问孙藤晋认为,2017年股票市场整体投资空间优于2016年。从中长期角度来看,已经进入较为合理的布局区间。同时,主板和中小创呈现了较为明显的分化趋势,这一趋势在2017年也将延续。目前若要投资股票类资产的投资,可以重点关注以下几类产品:港股、定向增发、参与打新、保本等特殊策略产品。

固定收益类:选产品“宜长不宜短”

对于春节后总体的投资策略,业内人士建议,节后理财仍应稳健当先,选择理财产品时要多关注平台背景与资金流向,在保证资金安全的基础上再追求高收益;而在“资金荒”的大背景下,理财期限“宜长不宜短”,在安全的前提下尽量配置中长期项目以锁定高收益。

黄金投资:通过定投平抑市场波动风险

从历史来看,黄金与美元走势呈现强负相关的格局,美国总统特朗普的政策是否能落地,给美国未来经济带来不确定因素,成为黄金涨跌的关键。所以,若要进行黄金投资,建议密切关注美元走势。在对黄金未来走势不确定性较高的情况下,将投资资金拆分几部分,分批次投入,这将是黄金投资者一种不错的积累方式。

债券市场:短期内不要盲目抄底

虽然此次公开市场利率、MLF利率、SLF利率的上调幅度有限,但信号意义却不容小觑。对于债券市场来说,伴随利空因素的持续发酵,短期收益率的上行趋势似乎已经得以确立。不过,专家指出,自2014年起的债牛将告一段落,高杠杆下的债市风险需要警惕,投资者应避免盲目抄底债券市场。 ■ 中财

理财攻略

4种情况暗示财务状况变坏



每个人的生活,总免不了借钱,当然生活也可能因为工作的变化,收入突然变得窘迫。但你需要及早意识到它并改变它,如何发现这些财务变糟的信号,就可以避免财务损失。近日,据国内某财富管理机构调查百名客户的财务状况分析,影响大家的财务状况在变坏的但自己又发觉不了的一些情况,在此提出并再次提醒大家,希望2017年做好财富规划。

你贷款申请被拒了

当你申请贷款或办理新的信用卡时,你被拒绝了。被拒的原因,可能是你以前有过不良的信贷记录,或者是你申报的资料显示你的收入不高,但办信用卡的额度却过大,大额消费后存在还款风险,因此你被银行拒绝。

建议今后你要慢慢改变消费习惯,节省一点开支,或者是想办法取得更多的收入,为你今后能重新申请贷款和办新的信用卡打下基础。

开始被迫使用分期

现在很多消费可以分期付款,但多数分期付款有一定的手续费,这些是额外的支出。而当你消费时,你的账户总是显得不足,而你被迫使用分期付款,多付手续费时,那么你也注意了,可能你的财务状况,正在变得脆弱。

你觉得利息相对于你的收入越来越高

也许你有一笔借款,但是当你的收入增长不多,而且你还发觉你每月的还款及利息显得越来越高的时候,你要注意了,或许你正陷入一个可怕的循环当中。

收入相对减少,债务相对上升,未来这种情况还可能恶化。如果遇到这样的情况,嘉丰瑞德理财师建议你,此时必须斩钉截铁,努力摆脱这种情况,停止债务的上升,否则你的压力会越来越大。或许你需要更努力地工作和赚钱了,或者开始寻求别人的帮助,以缓解债务危机。当然,最终情况还是要靠自己,未来更多地努力增加收入来解决问题。

为钱的争吵变得过多

有时候你会发现,你开始为钱与别人争吵的次数多了起来。这种情况可能暗示你的财务状况变得糟糕了,你要开始想办法解决,而不是任凭它发展下去,否则这种情况,很快会成为你的日常,让你的生活质量下降。

如果你都没有上述的情况,恭喜你,可能你的财务、债务状况还是比较良好的。如有,理财师建议此时应尽快做好财富规划,合理分配好资金,再适当理财让财富增值。总之,可不要在出现了问题时,再想起财富规划!

■ 嘉丰瑞德

理财收藏

另类收藏老年画

作为一个新兴的收藏品类,老年画渐渐受到更多人的关注。一张精品老年画,动辄上万元,有些老年画甚至达到了数万元。

年画是中国特有的民间美术形式,在中国传统文化中占据重要位置。它题材丰富、色彩鲜明、雅俗共赏,千百年来,已成为中国人精神文化生活中不可或缺的部分。由于旧年画会被新年画代替,完整保存下来的年画稀少,加上传统木版年画工艺正在失传,这使得老年画的收藏价值日益凸显。一幅明代年画《寿星图》曾在嘉德举行的中国精品年画专场拍卖会上以7万元成交。

有分析人士指出,老年画每年价格涨幅达20%以上,因此它被收藏界视为潜力股。从收藏的角度出发,投资者应该首选年代久远的老年画或名家作品。目前,明代末期的老年画十分罕见,而绝大多数老年画精品出产于清代中期,所以,投资者可以重点关注清代中期老年画。

对于年画收藏新手来说,瞄准建国后名家精品则更合理。新中国成立后,大部分艺术家都参与了年画创作,其中不乏李可染、黄永玉、黄胄、靳尚谊等名家,他们的作品都具有较高的收藏价值。 ■ 东方