

投资理财应避免“四大误区”

银行业理财专家认为,市民在投资理财中一定不要盲目,不要期望“一夜暴富”,应有一个健康的投资理财心态,切忌陷入以下“四大误区”:

■一是“盲目跟风”

重庆沙坪坝区的何女士对基金一窍不通,看到身边的朋友买基金赚了钱,就开始坐不住了。今年6月份她买了2万元基金,结果现在赔了2000多元。工行重庆分行的理财专家说,今年每逢新基金发行,很快便会被抢购一空。尽管各方面都在提醒新手谨慎入市,但从购买基金的市民来看,有的甚至连什么是基金、买了基金后怎样卖出都不懂。专家建议,市民在投资一种理财产品之前,一定要先了解该产品的的基本情况,学习相关知识,切忌“盲目跟风”。

■二是专买“1元基金”

当前,一些市民购买基金时,总认为1元以上的基金上涨空间有限,1元基金的抗跌能力要强一些,因此,每逢新基金发行、老基金拆分,重庆市内银行网点代销份额经常被抢光。中行重庆分行的理财专家说,“净值1元”的基金,只是基金公司吸引投资者的一种营销手段,其实拆分后



的基金还是那只基金,所不同的是单位净值降低了,实际上并不能把一块“瘦肉”变成“肥肉”。比较保险的做法是,无论基金净值有多少,一定要全面考察基金的各项指标,通常情况下有两种“1元基金”值得关注:一是新发行的基金,二是基金公司决定大比例分红给投资者的基金。

■三是储蓄存款多选三五年期

工行的理财专家认为,对于那些年龄稍大、缺乏理财经验的人来说,定期存款和国债都是一种不错的选择,但把存款期限定在3年至5年则太长。一方面,央行加息时,定期存款会损失部分利息收入;另一方面,存期太长使资金缺失了运用的灵活性。理财专家认为,通常情况下选择1年期比较好。

■四是投资理财方式单一

把资金全部集中投向某一种理财产品,不能有效地防范投资风险。专家建议,投资者可进行多样化的投资组合,切忌把资金全部投资到股票或风险过高的理财产品上,尽量搭配一些稳健的理财产品。(刘颖)

家庭形成期: 合理安排支出 打好财富基础

对于大多数刚成家的年轻人来说,只有合理安排支出,才能用剩余的资金投资理财,在稳定的基础上实现保值增值。

对于记账,很多人都觉得麻烦,难以坚持。其实建立家庭账本不仅有利于弄清楚资金的去向和消费结构,更可以提醒自己节省不必要的开支,还能作为树立长远理财目标的一个依据。

现代家庭除了一些日常用品的账单需要支付,还有信用卡、房贷、股票和理财产品等等,显然,传统的手工记账方式已不能适应,所以要利用一些新型的理财记账工具,让家庭的账目变得清晰。

对于家庭日常开销,水、电、燃气、电话等日常支付可以直接绑定在银行卡上,然后利用该银行的网上银行,就可以直接看到家庭日常开销的支付情况,有些银行比如工行的网上银行还提供账单下载,可以看到付费的专项支出情况。

对于家庭资金流动,建立账户号管理和夫妻双方的关联账户很实用。目前有些银行已经开通了这类服务,有了账户号管理,只要登录网上银行,就可展示本人清晰的资产负债报表、收支表等财务报表,并在多个账户中进行资金划转。而夫妻双方的关联账户是将两人的账户进行关联,这样登录网上银行后,不仅可以看到双方的账户余额和交易信息,还可以看到整个家庭的收支表和资产负债表。

对于家庭投资记账,投资记账工具比起单纯的资金记账工具要复杂得多,因为投资产品比如股票的价值随市场变化在不断发生变化。所以,建议在家里的电脑上制作一个表格,把每天的股票市值、基金净值等投资项目记录下来,并设定公式计算总盈亏,这样全家每天的投资收益就很清楚了。此外,现在网上关于家庭记账的网站有很多,可以选择和试用。

另外,集中凭证、单据也可以成为记账的辅助工作,如购物时索取发票,记账时,时间、金额、品名等项目都一清二楚。此外,银行扣缴单据、捐款、借贷收据、刷卡账单及存、提款单据等,都应保存,有利于生活和消费井井有条。

已经成立了家庭,就必须要以整个家庭为单位制订理财规划,要留下足够的流动资金防范意外的发生,先有保障,再进行投资。怎么做到保障完善呢?要考虑以下几个方面:

房产计划。买房是人生理财目标中最重要、最复杂的大事。对于还没买房的新婚夫妇来说,首先要设定目标并计算所需资金,如5年后希望买一套价值100万元的房子,若预计贷款八成,须先准备约20万元的自备款;其次对于如何准备20万元,建议采用定期定额投资基金的方式,每个月投资的金额约2583元,假设以年平均报酬率10%来计算,投资5年,就可以攒够20万元。同时,也可以购买股票型基金等。

消费和储蓄计划。必须决定一年的收入里有多少用于当前消费、多少用于储蓄。与此计划有关的任务是编制资产负债表、年度收支表和预算表,这是人们为确保实现目标所经常使用的一种工具。

保险计划。人生的不确定性导致持续的保险需求。为了应付疾病和其他意外伤害,保险既是一种保障又是一种投资。

投资计划。当有剩余资金时,需要寻找一种投资组合,能够使收益性、安全性和流动性三者兼得。投资工具种类繁多,从最简单的银行储蓄到投机性最强的期货,要根据自身特点妥善加以选择。

教育金计划。目前,培养一个孩子至大学毕业,需要一大笔钱,所以应及早开始存钱。除了定期存款、教育保险等风险较低相应收益也较小的投资工具,有能力承受一定风险的投资者也可以考虑基金等投资工具。

家庭理财不是靠一个人来完成的,需要夫妻双方共同出谋划策,互相支持。在理财中丈夫和妻子可以根据各自的特点和风险偏好组合投资,让收益稳定增长。(王璐)



理财规划:宜早行动 重在坚持

“做理财规划?我月收入才4000多元,还没这个必要吧?”去年硕士毕业、现供职于北京中关村一家软件公司的唐松告诉记者,理财规划应该是等财富积累到一定程度、需要专业人士来打理的时候,“至少还要10年,那时可能才会事业有成。”

“这种对于理财规划的看法比较普遍”,北京太合富晨理财顾问有限公司的总经理王丙森在接受采访时说,目前理财市场仍处于培育阶段,许多人对理财产品不够了解,对理财工具的运用也不够充分,但对许多人而言,有两点很重要,一是越早开始越好,二是越长期越好。

据业内人士介绍,在投资理财中,有一个重要因素往往被忽视,即“时间的复利”。如果对比两个目标一致的理财方案,就不难发现其中的奥妙。第一个理财方案是:从20岁开始,每年存款10000元,一直存到30岁,在60岁时取出作为养老金;第二个方案是:从30岁开始每年存款10000元,一直存到60岁,然后在60岁时取出作为养老金。

对此,相信绝大多数人会不假思索地选择后者——毕竟到60岁时,第一个理财方案的本金只有10万元,而第二个方案却有30万元之多。然而,据专业理财公司的计算数据显示,在年理财收益率为7%的情况下,从20岁开始每年存款10000元一直存到30岁,那么60岁时可以拿到的金额为70多万元,而从30岁开始每年存款10000元一直存到60岁,最终能够拿到的金额却只有60多万元——尽管后者的本金是前者的3倍。这就是被理财行业称之为“时间的复利”效应。由此不难发现,对于个人而言,越早开始理财,未来会越来越轻松。

据业内人士介绍,所谓理财,实际上就是对财富的有效



管理,主要包括现金管理、资产管理、债务管理、风险管理、投资管理。

现金管理是理财的基础,包括各项收入的筹划和管理,各项税费的管理,各项日常支出的管理,以及现金的积累和短期储蓄等,具体的管理工具和形式有各式各样的银行卡,各式各样的储蓄方式,以及各种不同的支出方式,以及各种不同的节俭手段等。资产管理是理财的重心,包括对房产、店铺等固定资产,以及储蓄资产、投资资产、保险资产等流动资产的管理。债务管理是理财的关键,主要是把债务控制在一定的合理范围之内,起到优化财务结构的作用,比如在财力许可的情况下可以通过按揭贷款买房,从而提升家庭生活的品质。

风险管理是理财的关键,即要正确认识自身的风险承受能力,确保家庭财务状况处于良性发展之中。投资管理是理财的重点,即通过投资不同种类的理财产品,实现财富的保值和增值。

总之,理财就是个人和家庭各种与财富有关的活动之总结,是一生的财富规划,是现代追求更高层次生活的必要素质之一。

业内人士认为,人生的理财规划中有两个重要目标,即子女教育和个人养老,如果在这两方面没有规划好,那最直接的后果,一是造成未来孩子的教育经费不足,二是可能导致退休后的生活水平下降。

在子女教育方面,如果孩子刚出生就开始计算,一直

到孩子大学毕业,人们得储备一大笔资金。据中国人民银行日前发布的统计数据显示,在城乡居民储蓄目的中,子女教育排在第一位,超过养老和住房需求。既然子女教育已经成为家庭的第一理财需求,为人父母者就应该早着手规划。业内人士认为,如果从成家时就开始进行子女教育规划,其经济压力会比孩子上小学之后才开始打算小很多。子女教育理财则可以选择银行存款、国债等安全性比较高、收益率较低但风险最小、投资收益比较稳定的投资。

在退休规划方面,为了保证退休之后的生活水平,也应尽早着手准备,这样一旦遇到疾病等大量资金需求时,就能坦然应对。

业内人士认为,首先应了解基本养老保险计划的有关政策,根据其具体情况相应地参加社会保险,依托国家提供的最基本的养老保障机制来构建自身的退休养老规划;同时制订相应的投资计划,帮助人们在退休前积极准备足够的养老金。此外,还应尽早实施个人储蓄性养老退休计划,采取购买商业保险等办法扩大养老保险经费来源。

对于普通投资者而言,眼下有很多的理财产品可供选择。业内人士认为,作为一项一生的财务计划,越早准备,效果越好,尤其是针对养老以及子女教育等需要大额支出的理财需求,应该早着手准备,并长期坚持。

理财:即对于财产(包含有形财产和无形财产)的经营。多用于个人对于个人财产或家庭财产的经营,是指个人或机构根据个人或机构当前的实际经济状况,设定想要达成的经济目标,在限定的时限内采用一类或多类金融投资工具,通过一种或多种途径达成其经济目标的计划、规划或解决方案。(王信川)