

投资与理财的区别

谈及投资与理财的区别,北京太合富晨理财顾问有限公司董事总经理王丙森解释说,理财其实是一种战略,注重的是资产的布局,通过各种资产的互补,以实现家庭财务的平稳发展;投资则是战略的运用,是理财规划的具体执行,仅仅是理财的一个部分而已。

王丙森说,如果把理财比做旅行的话,首先要明确你现在在哪里(目前的经济状况),要到哪里去(将来的理财目标),如何到达目的地(实现目标的手段和步骤)。“投资只是实现理财目标的一种手段而已,理财则是一个系统规划。”

因此,理财的基本前提是回顾资产状况,设定理财目标。一方面要对自身资产按有关类别进行盘点,包括金融性资产(银行存款、债券、保险、股票、基金等)、固定资产(房产、汽车等);另一方面又得明



确理财的目标,如购房、买车、偿债、教育等均可设定为理财目标。

更为重要的是,在选择投资渠道时,需要根据个人及家庭的实际情况进行决策。如果一个人把大部分资金投入股市,而没多考虑家庭责任,此时其风险偏好就有点偏离自身能承受的范围,也就是说,投资未能服从理财的系统规划,是不值得提倡的。

在业内人士看来,实际上理财包括生活理财和投资理财两个部分。所谓生活理财,主要是通过设计一个将生命周期都考虑在内的生活计划,将人们未来要面对的各方面事宜进行妥善安排,以保证未来的生活水平。而投资理财,则是在生活目标得到满足以后,追求投资于股票、债券、金融衍生工具、不动产以及艺术品等投资工具时的最优回报,促进个人及家庭资产增长,从而提高生活水平和质量。
(刘颖)

基金投资的两种策略： 一次性投资和定投

对于投资基金,恐怕是时下老百姓最为津津乐道的了。大到八旬老者,小到几岁的孩子,似乎都可以到股市一展身手。其实,投资基金还是要讲究一定策略的。什么样的人买什么基金、什么时候买、怎样买,都是有学问的。

一次性投资策略是最简单、最直接的方法,即无论市场状况如何,一旦有闲钱就马上一次性投资。选择这种策略的客户应持有长期投资理念,并相信自己选定的基金就是在短期内下滑,依然能够在五年到十年后取得一定的回报。采用一次性投资策略的前提是相信市场涨多于跌,适用于市场持续上升的时候,或者你认定自己不会在错误的时机把持不定而进行买卖。

定期定额投资可以降低风险。举个例子:张三和李四各有1万元准备投资于基金,张三将其一次性地购买了某只基金,李四则在5个月内,每个月投资2000元于该基金。在此期间,该基金单位净值持续上升,则李四手中的现金不足以购买和张三同等数量的基金单位,所以到了第5个月末,张三拥有更多数量的基金单位,赚得比李四多。但是如果在此期间,基金单位净值持续下跌,则李四可以购买到更多数量的基金单位,所以到第5个月末,李四的投资成本低于张三。

当然,上述是比较极端的假设。比较普遍的情况是,基金单位净值在此期间上下波动。而定额定期投资的好处之一是能有效降低基金净值波动的短期风险。但并不是任何时候、任何基金都适合定期定额投资。首先,要在长线前景看好、短期处于空头行情时开始定期定额投资;其次,股票型基金等波动较大的基金比较有机会在净值下跌的阶段,通过定期定额方式累积较多的低成本基金份额,债券型基金等固定收益工具就不应该用定期定额的方式投资。(杨飞)



通胀时期如何保护财富： 炒股、炒画还是炒金？

通胀来了,尽管有些经济学家说CPI将在不久之后见顶,但物价已经从煤炭、有色金属开始涨到了猪肉,最近涨到了石油和天然气,相信不久的将来,能源的通胀会向下游传导。何况还有不断上涨的房价、地价,通胀肯定来了,CPI并不能说明什么。

实际上,从长期来看,通胀是必然的,因为美元作为基本货币的体系必然导致通胀。就像当初的金本位必然导致通缩,因为黄金的储量是有限的,而且黄金的勘探、开采都是受到限制的,黄金的供应量绝对赶不上人类科技创新、经济创新、制度创新的步伐,金本位制必然约束人类的前进步伐。

通货膨胀让银行存款的购买力越来越低,比如当初能买二斤猪肉的钱,现在只能买一斤猪肉了。所以,要打理自己的钱财,让它增值,至少保障购买力不降低才行。

要想在通货膨胀中保护自己的财富不缩水,就不能长期保存资金,而要保存资产,特别是能够升值的资产。什么资产能够升值呢?

当然,能够升值的资产很多,



比如茅台酒,30年前的茅台酒是8元一瓶,现在是500元~600元,涨了多少倍呢?如果您说是70多倍,那就错了!

现在价值500元~600元的茅台酒是窖藏了5年的,30年前的茅台酒现在要卖几千元,也就是说增长了数百倍!看来,茅台酒是能够抵御通货膨胀的。

类似的古董、黄金、字画也都可以,说得刻薄一点,如果刚买了字画,画家就死了,那这幅画应当升值很快,因为那位画家的画今后会越来越值钱!

但是,除去古董、字画之外,

黄金的财富意义倒是值得商榷。现在炒黄金的多起来了,据说买黄金是个好选择,据说黄金能够抵御通货膨胀。

但黄金毕竟是个静态的东西,黄金本身并不能快速膨胀自己的价值。眼球经济下的世界,其发展速度是很神奇的,比如每18个月,电脑的内存、硬盘、运行速度都至少要翻一番,阿里巴巴上市后一下子带来了数千位百万富翁,这样的发展速度和财富效应就不是黄金能比的了。

大概最好的选择就是买股票,买稀缺的生产要素。西方经济学中的生产要素是指土地、劳动、资本和企业家的才能。如果我们能够买入优秀企业的股票,比如万科,那么我们就买入了土地,买入了万科员工的辛勤劳动,而且买入了王石、郁亮这些优秀企业家的才能;如果我们买入了茅台,就买进了土地,也就是窖泥,买入了多少年劳动的沉淀,也就是品牌,而且买进了季克良这样的以茅台为生命的企业家。

如果要抵御通货膨胀,首先要自己的思想和素质能够跑赢CPI,而且是大大地跑赢CPI。
(上证)

黄金典当价格上调 投资纪念性金币 和金条得谨慎

金价上涨,不仅吸引了投资者,而且也推动了黄金回购的增多。一般黄金回购业务,投资者都是通过金店、银行或者典当行进行的。最近一段时间,随着金价上涨,不少典当行调高了黄金收购价格,希望增加黄金回购交易。

目前天津黄金典当价格一般在每克140元到160元之间,为了争夺客户,个别典当行在客户资金需求比较大时,还会适当提高当价,一般每克会有5元左右的上浮。不过,随着典当价格的一再高涨,并没有出现市民争相出售黄金的现象。

相比之下,最近一段时间,兼具黄金避险功能和投资升值潜力的纪念性金币、金条却成了很多投资者关注的焦点。不过,专家提醒,投资纪念性金币、金条并不等于就是投资黄金,再加上这类产品的水准参差不齐,投资者需要格外谨慎。

中金天津黄金交易中心的经理周家强表示,概念性的金条和金币具有一定的收藏价值,这个收藏价值是根据发行量来决定的,比如说近日发行的“嫦娥”金条,由于发行量小,其升值空间相对较大,与投资金条相比,它的溢价部分很高。

业内人士认为,纪念性金币、金条的价格是脱离实际金价的,投资者如果因为金价大涨而产生买金条的想法是有风险的。纪念性金币、金条具有艺术品属性,并不适合所有的投资者。只有在综合分析了纪念性金币、金条的发行题材、发行量大小等因素后,才能预测纪念性金币、金条增值空间的大小。专家建议,投资纪念性金币、金条可以从两方面权衡:一是关注国际黄金价格的涨跌趋势,关注纪念性金币、金条挂牌收售价格的消息;另外还要关注该产品的总发行量,一般发行量越少的价格会越高。
(辛华)



胜隆宾馆,投资、办公、自用首选 胜隆宾馆,让业主见证投资财富

赢了!赢了!赢在新区火车站商圈,赢在每天万人流量的核心地位,赢在鹤壁首家产权式酒店。一个好的投资机会,撬起你半生的保障。投资火车站胜隆宾馆产权式酒店,保值增值低风险,现首付1万元就可拥有独立产权,坐享40年财富收益!低门槛、高回报,实现您的财富梦想!

胜隆宾馆,源自鹤壁火车站第一财富旺地,引入产权式酒店管理运营模式,内部特设133套30m²~60m²精装投资型酒店小户型,国际三星级酒店标准配套设施,满足业主的个性化需求。

产权式酒店成功案例:

案例一:河北省香河“第一城”产权式酒店。国内首批产权式酒店之一的香河“第一城”,在投资期限内,投资者每年可获得6%的现金回报和2.3%的消费金卡。2003年上市即受到投

资者热捧,销售一空,投资者每年收益颇丰。

案例二:河南洛阳万国银座产权式酒店。与中州国际集团联合打造国际品牌酒店为旗舰产品,凭借悠久的历史、良好的口碑、充足的客源打造出洛阳最豪华的国标四星级产权式酒店,为投资者的收益提供了最大的保障。

胜隆宾馆推出灵活的“退出机制”,即投资满三年,业主可以选择继续享受酒店收益回报,也可以选择按照银行存款利率退出,收回其原投入胜隆宾馆的投资款(首期款)的本息,充分保障了业主和发展商的利益。胜隆宾馆,为自住、办公型业主提供规范的酒店式服务,让业主尽享高尚的居住、办公空间;为投资型业主提供成熟规范的产权式酒店经营,与业主共享经营回报,当您身边的提款机!机不可失,把握第一商机!

便民服务
电话

日报编辑部:3313871 3313879 3313873(热线) 晚报编辑部:3312941 3313880(热线) 报纸广告:3313877 报纸发行:3319180
电脑培训、租赁、销售(品牌、二手、组装)服务热线:2162988 2178698 鹤壁市鑫运驾校培训 B2、C1 驾驶员:2692690 13938001358
供水投诉热线:3368855 老根山莊订餐热线:3366666 东海渔港订餐热线:3382222 佳能数码相机销售热线:13939279001
鑫昌汽修 24小时急救:3338572 13343928572 百翼蜂产品销售热线:3308229 3308186
鹤壁市中医院急救:3353120 3378503(康复科)2659562(精神科)2673078(朝阳分院) 鹤煤集团第二职工医院急救:2816120 2916666