



“80后”如何理财

1. 下载一套理财软件,或者把记账当成是博客的一项内容。

一个小账本也许不能帮你生财,但你至少会明白,钱是怎么从钱包里消失的。

2. 把这句话写在卡片上,然后和信用卡放在一起:“我真的需要它吗?”

这样当你疯狂购物并且准备结账的时候,也许还来得及“悬崖勒马”。

3. 有空的时候,到银行的理财专柜找人聊聊。

即使只有100元存款,精明的理财专家也会劝你把它用于基金定投,就当是强制储蓄了吧。

4. 上网的时候顺便到股吧里看看,别担心丢人或是看不懂。

当别人都在谈论K线图时,你还像个“财盲”那样无动于衷吗?

5. 每个月拿出10%的收入买保险,可以考虑意外伤害险和健康医疗险。

当你躺在床上哼哼的时候,你才会知道有时候没钱的确是万万不能的。

6. 准备好3个月至6个月的生活备用金,不到万不得已,永远不要动它。

也许永远不会有那么一天,但你必须时刻准备着。

(据《北京晚报》)

会员制消费小心五大陷阱

办张会员卡本是为了方便省事,不少消费者却为此平添了许多烦恼,消协人士提醒消费者事先要辨清会员卡可能暗藏的五大陷阱。

一、消费者办理退款手续时,才发现合同中有的已明确约定不能退款;二、消费者将健身卡转让,办理手续时才发现合同中有需交纳数百元的手续费、违约金的条款;三、有的健身美容会所常借“开业促销”为名预售健身卡,但售卡后却迟迟不能开张营业,当消费者提出退卡要求时,再以“即将开业”为由拖延退款;四、一些消费者在健身馆开业前办理了年卡,商家称年卡有效期从正式开业起计算,并承诺正式营业前会通知消费者,但开业后却未及时通知消费者;五、一些商家因经营不善突然停止营业,却不告知会员,也不退还剩余金额,一夜之间“人间蒸发”。(古文洪)

股票被套如何解套

一段时间以来,沪深股市大幅调整,使不少投资者的股票被套牢。其实,套牢并不可怕,关键是要懂得怎样解套,并从中吸取教训,减少今后操作上的失误。业内人士认为,解套策略可分为主动性解套策略和被动性解套策略。

主动性解套策略:

斩仓。当发现自己的买入是一种很严重的错误,特别是买在前期暴涨过的股票的顶峰时,应及时斩仓止损。只要能保证资金不受大的损失,股市中永远有无数机会还可以再赚回来。

换股。如果发现自己手中的股票明显成为弱势股,短期内难有翻身机会,不妨忍痛将该股卖出,换进市场中的强势股,以新买股票的赢利抵消前者的损失。

做空。当股票已被深度套牢而无法斩仓,又确认后市大盘或个股仍有进一步深跌的空间时,可采用做空的方式,先把套牢股卖出,等到更低的位置再买回,从而有效降低成本。

盘中“T+0”。其中,顺向“T+0”的具体操作方法是:当持有的被套股票在盘中表现出明显的上升趋势时,可以乘机买入同等数量的同一股票,待其涨到一定高度之后,将原来被套的同一



品种股票全部卖出,从而在一个交易日内实现低买高卖,来获取差价利润,降低被套股票的成本。逆向“T+0”的操作方法是:当持有的被套股票在盘中表现出明显的下跌趋势时,可先将手中被套的股票卖出,然后在较低价位买入同等数量的同一股票,从而在一个交易日内实现高卖低买,来获取差价利润。需要指出的是,做盘中“T+0”的前提是对股票走势有比较准确的把握,否则反而会加大自己的损失。

被动性解套策略:

摊平。在市场走势仍处于“牛市”的情况下,如果被套股票的基本面没发生实质性的变化,股价属于正常下跌,就可以采用摊平的技巧,随着股价的下跌不断买进,从而逐步降低手中的持股成本。

坐等。当已经满仓且深度被套,既不能割也无力补时,只能采取这样的办法。有投资者戏说:“这是输时间不输钱。”是的,只要是自己的而不是借来的钱,还怕不能等吗?(晓田)

基金赎回要算细账

一算成本

基金赎回成本不低。具体而言,基民在赎回股票型基金时一般要支付0.5%左右的赎回费,而在再投资时通常又要支付0.8%至1.5%不等的申购费用,一来一去2%左右的赢利就没了,当基金净值处于亏损时进行赎回,投资者的损失将更加“可观”。

除了实际可估算的交易成本外,赎回款一般要在T+7日才能划回账户,因此,投资者在赎回前还要算清楚此期间延误投资的机会成本。

二看时机

由于有交易成本的存在且市场趋势难以把握,投资者切忌盲目跟风赎回,而应在对股市、基金公司充分分析后,把握准时机,选择在市场将转入空头、达到损益条件、基本面变化这几种情况时再考虑赎回。具体来看,投资者可以根据以下几个方面大致判断股票型基金的赎回时机。

1. 投资目标是否已经实现。

很多投资者在购买基金时会设定投资目标,比如投资期多长、目标收益率多少等。一般来说,在确定目标收益率时,可以采取“无风险收益率(国债利率)+成本费率+风险溢价”的方式,股票型基金净值年增长10%~20%是比较合理的目标。

需要注意的是,收益达到投资目标时也不是一定要赎回。基金在获得一定收益后往往会通过分红兑现部分收益,现金分红与赎回获得差价的形式其实是一致的。

2. 基金的基本面有无变化。

在建仓一支基金前,投资者



应根据基金及基金管理公司的实力、基金经理、以往的业绩等因素选择基金,这些因素是基金未来业绩的基础。而对于业绩稳定的基金来说,这些基本面的变化需要引起重视。

此外,基金投资策略、基金规模、分红方式、费率结构等的重大变化都会影响投资者未来的收益。

一个实用的窍门是,每隔一段时间就考察一下基金的净值变化情况,目前在各大门户网站都可以找到详细的基金净值表和基金业绩排行榜。其中,要更多地关注6个月、1年乃至2年以上的指标,如某基金的回报率一直稳定在中上游水平,则可长期持有,反之则果断赎回。

3. 基金净值是否跌至止损位置。

“持续下跌是否需要止损?”

这应该是投资者问得最多的问题。在确定投资目标时,风险承受力较低的投资者可以确定自己的止损点,尤其是在市场处于高位时。如风险承受能力较高的投资者可以把止损点设在基金净值从当前净值下跌20%的位置,对于赢利较少、风险承受能力有限的投资者来说,可考虑将止损点设在考虑申购赎回费用后亏损10%的位置。

三选方式

无论是投资股票还是基金,分批减仓都是很好的方式。

具体来看,数额较大或者基金投资占总资产比重较大的投资者,可以考虑逐步赎回,如考虑在市场反弹一定幅度时赎回一部分,边涨边赎,这样有利于降低风险,同时,也降低了仓位,可以在市场振荡下跌时逐步建仓新的基金品种。

再如,很多既炒股票又买基金的投资者,都谙熟“下午两点半”法则。基金赎回有个基本规则:交易日15:00前提交赎回申请,以当天的基金净值(15:00收市后计算得出)作为成交价格;交易日15:00后或非交易日提交,以下一工作日的基金净值作为成交价格。

投资者要学会适应这个规则。具体来看,A股市场下午3时收盘,但往往到下午2时30分就大局已定,市场是大涨还是大跌一目了然。如果在近期要赎回某支基金,最好在近几日下午2时30分看盘,注意在市场出现涨势后再发出赎回申请。

(据北方网)

看跌型理财产品你敢买吗?

近期,很多银行不失时机地推出了看跌型人民币理财产品。

对此,业内人士认为,在目前股市大幅振荡的情况下,看跌型理财产品的市场显而易见。与此同时,投资者也需要仔细研究这类产品的具体结构,理财产品的期限同样不可忽视,因为随着时间的推移,大盘后市的走势没人能够确定,看跌型理财产品获利的前提是在观察期内或者具体的观察日标的产品的价格会下降并触及产品规定的触发价格,否则,投资的收益就会为零,不保本的产品甚至会出现亏损。

前期曝出的零收益理财产品风波已经让很多投资者在这上面吃了亏,记住看跌型理财产品与看涨型理财产品的差别仅仅在于对标的产品后市的判断不同。

专家提醒大家:投资这类产品一定要选择比较熟悉的标的产品,并对标的产品的价格进行分析从而作出理性的投资决策。产品的管理期限也不宜过长,因为未来的不确定因素可能很多,任何因素都可能导致投资有截然不同的结果。通过这两种方式可以减少未来的不确定性,从而尽量避免到头来获得零收益甚至损失本金的尴尬。(据中华网)



买保险要跳出六大误区

近年来,自愿购买保险的人越来越多。有关专家提醒广大投保人,购买保险要跳出六大误区:

误区一:买保险先看投资回报率有多高,是不是还本

买保险的首要目的应当是取得风险保障,投资增值是第二位的。风险保障程度高的保险是不能返还保险费的;具有返还保险费功能的保险,风险保障程度会比较低。

误区二:买了保险,只要发生事故,保险公司都管

各种保险都有明确的保障责任范围,超出责任范围的事故,保险公司是不负责赔偿的。

误区三:买了几年保险没出事,保险费白交了

买保险用来以防万一,不出事最好,有了保险,随时都处在保

险的保障之下。

误区四:只要给孩子买保险就行了

大人孩子都需要买保险,但是买保险应遵循“先大人后孩子”的原则,先把“家庭支柱”保障好。

误区五:保险与储蓄没啥区别,只要存了钱,没必要再买保险

保险和储蓄区别还是很大的:储蓄可随时存取,保险的保险费是不能随意取回的。储蓄是一种自救行为,而保险是一种集体互助行为,能把风险转嫁给保险公司。

误区六:有社会保险就不用再买商业保险

社会保险的覆盖面比较广,注重平等,但保障水平比较低,而商业保险的保障范围比较广泛,能够满足各种人的不同需要。

(据新华网)

NCI新华保险投资与理财
理财改变生活 智慧创造人生
新华人寿保险股份有限公司鹤壁中心支公司联办