

理财报告

人算不如天算

四招应对投资理财失算问题



正所谓“人算不如天算”，再精明的理财投资者也有失算之时，甚至应验了《红楼梦》中那句话：“聪明反被聪明误。”对于你的失算，当下更重要的是该如何最大程度地避免失算带来的损失。为此，业内理财师根据多年为客户提供财富管理服务的经验，总结出了大众投资者常遇到的四种失算情况，提醒并支招如何避免损失。

只追求高收益投资，结果落得一身狼狈

想通过投资理财赚更多钱，所以很多投资者都喜欢追求那些高收益的投资，比如股市，投资者总是希望自己1年内本金翻几倍，在股市低买高卖，天天盯盘，看财经信息，听专家股评等，自认为股市搏一搏肯定能赚大钱。可是“人算不如天算”，往往被高收益麻痹了自己，忽视了股市的高风险，接盘者、被割的“韭菜”一大堆，损失惨重，落得一身狼狈。股市好比是个赌场，“低买高卖”都属于投机操作，尤其是在目前股市动荡不安的情形之下，如果投资者只追求短暂高收益，长期来看未必赚的钱多。理财师认为，在股市里，战略投资者追求的是资金安全长远的回报，都会选择长期持有那些有价值的股票，往往都比经常性“低买高卖”赚的更多，所以要选择一个有价值的股票长期持有。

遇急需提前支取，结果利息大打折扣

银行储蓄是大众最常用的理财渠道，但是要想获得更高利息，自然应选择定期存款。定期存款是要事先预定好存期的，是半年，一年还是三年五年，选择的存款期限越长，利息也会越高。不过，“人算不如天算”，由于某种意外情况，你急需这笔钱，怎么办？倘若发生这种意外的时间是钱刚存入定期不久，此时按活期支取钱的损失几乎微不足道，可以不在乎；但是倘若是在定期存款期满之前呢，那就只能以活期计算利息了，损失就大了。理财师认为，如果不巧碰上这种情况，建议拿定期存单去进行小额质押贷款，一般未到期的整存整取、大额可转让存单、国债等作为质押品，都采取小额质押贷款方式来解决资金周转不灵的问题。

过度追求多元化，结果收益反倒很少

投资理财尽量要多元化，最大的优势就是能有效地分散单一投资而引起了投资风险，但是如果过度追求多元化，结果只会适得其反，经常有股民一人持有了十多只股票，不仅费心费神，对每只股票的情况也是了解的甚少，最终必定赚不到钱。所以理财师表示，过度多元化并不是分散风险，其实是扩大了投资风险。采取多元化投资策略是具备一定的条件的。只有当投资者在某个投资领域精通且都能稳稳地赚钱了，就比如选择像固定收益类红利精选基金这样的稳健型品种，每年都能稳稳拿到百分之十左右的高收益，另外投资者还有剩余的资金时才可以考虑寻求更高收益的投资，否则会导致投资者无法掌控。所以，建议投资者进行多元化投资必须量力而行，在任何时候都应以其稳健型的投资获得固定收益为前提，然后再进行多元化的投资。

保险未能按时缴费，损失比提前支取大

保险就为了一种保障，同时随着分红类保险增多，部分投资者也会作为理财的一种方式。但是保险也会遇到“人算不如天算”的情况，本来是根据自己的收入情况选好了保额，并按期缴费，一切都在自己的掌控之中，但是由于忘记、暂时没资金等原因，不能按时缴纳保险费用，那只能按自动退保处理，损失比提前支取快到期的定期存款要大得多。怎么办呢？理财师建议可以采取一些应急措施，一是运用保险的宽限期条款。倘若非要退保，可以将退保时间设定在宽限期结束之后；二是将保险单作抵押申请小额贷款，等待以后情况好些再归还贷款本息；三是可以和保险公司协商，先让保险公司垫款缴纳保费，再将原保单变更为展期保单。

人算不如天算，做投资前一定要充分“算计”好，长期坚持稳健投资才是王道。 中财

理财段子

变身财主的四个必然

有个年轻人，抓了一只老鼠，卖给药铺，他得到了一枚铜币。他走过花园，听花匠们说口渴，他又有了想法。他用这枚铜币买了一点糖浆，和着水送给花匠们喝。花匠们喝了水，便一人送他一束花。他到集市卖掉这些花，得到了八个铜币。

一天，风雨交加，果园里到处都是被狂风吹落的枯枝败叶。年轻人对园丁说：“如果这些断枝落叶送给我，我愿意把果园打扫干净。”园丁很高兴：“可以，你都拿去吧！”年轻人用八个铜币买了一些糖果，分给一群玩耍的小孩，小孩们帮他把所有的残枝败叶捡拾一空。年轻人又去找皇家厨工说有一堆柴想卖给他们，厨工付了16个铜币买走了这堆柴火。

年轻人用16个铜币谋起了生计，他在离城不远的地方摆了个茶水摊，因为附近有500个割草工人要喝水。不久，他认识了一个路过喝水的商人，商人告诉他：“明天有个马贩子带400匹马进城。”听了商人的话，年轻人想了一会，对割草工人说：“今天我不收钱了，请你们每人给我一捆草，行吗？”工人们很慷慨地说：“行啊！”这样，年轻人有了500捆草。第二天，马贩子来了要买饲料，便出了1000个铜币买下了年轻

人的500捆草。

几年后，年轻人成了远近闻名的大财主。故事很简单，也很有意思。年轻人的成功不是偶然的。

一、有思想：

想得到就一定要付出。他先送水给花匠喝，花匠得到了好处，便给了他回报。这也是双赢的智慧。

二、有眼光：

他知道那些断枝落叶可以卖个好价钱，但如何得到大有学问。所以，他提出以劳动换取。这也符合勤劳致富的社会准则。

三、有组织能力：

他知道，单靠他一个人难以完成这项工作。他组织了一帮小孩为他工作，并用糖果来支付报酬。从这一点看，他具备领导艺术和管理才能，他用较低的成本赢得了较大的投资收益。

四、有信息意识：

他可以从和商人的谈话中捕捉赚钱的机会，再用较低的价格收购了一大批草，转手卖了个好价钱。这一点，与我们今天在信息时代的经济贸易非常吻合。 杨晓春

理财提醒

人民币贬值效应：
赴美游团费未涨 但购物手紧了

烈，没有游客因为汇率因素改变行程。中青旅市场推广部副总经理徐晓磊也表示，汇率下行短期未有影响，因为国人旅游需求还在攀升。但如果持续时间较长可能会带来一定影响。现在看来，人民币贬值更多是对人们心理层面的影响。

汇率下行，在境外“血拼”高了，许多游客花钱“手紧”了。“这两天能明显看出，购物中精打细算的游客多了。”正在美国带团的一位领队表示，他所带的团队这两天行程在纽约的Woodbury 奥莱购物，以往冲进店内抢光购物架的情景已经很少见了，而用手机认真比较汇率的游客越来越多。不少游客也在算账：原来1000元人民币能换更多的美元，现在可以兑换的美元少了，也意味着购物成本增加了。比如原来一个名牌包退税后可能在7000元人民币之内，现在则要7000元至8000元了。许多购物者也要想一想到底划算与否。

“我准备开春去美国，现在购物可能比之前要多花钱，但还在可以接受的范围。”一位正计划春节过后去美国的市民表示，即使购物不如以前划算，但如果同样的东西在美国比中国更便宜，还是会考虑购买。只是，对于购物不再会像以前那么痛快地出手，要有选择地买了。 海雪峰

元旦过后，人民币对美元持续贬值，不少想赴美旅游的市民担心线路涨价。记者从市场了解到，由于旅游产品采购周期较长，美元升值带来的影响还未传递到赴美旅游产品。不过，虽然赴美游团费未涨，但人们购物出手却明显谨慎多了。

人民币对美元贬值明显，赴美旅游是否因此增加成本？业内人士表示，短期内产品没有涨价，但对人们购物心理会产生影响。“由于采购链条比较长，目前市面的旅游线路都是提前采购的，人民币贬值对近期赴美产品定价没有影响。”业内人士表示，赴美旅游虽然发展了多年，但出游的刚需依旧存在。尤其是春节旺季，赴美旅游团依旧火爆，没有因此受到影响。旅游产品的资源都是提前几个月采购的，因此短期的汇率下跌，对于近期出行不会造成影响。从春节预定看，市民赴美出游意愿强