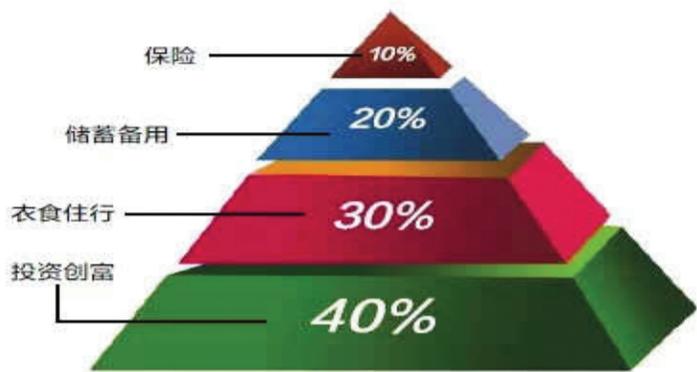


理财规划

“4321 理财法则”

余额宝的教育,银行的降息,观念的普及,使得越来越多的理财方式被国人所接触。便捷的操作方式、成倍增长的收益,使得众多几十年银行投资的存储客转移到了其他收益更高的投资之上,但其中有一批却是有些过于“激进”:要么不信,避而远之;要么全信,身家全进。



这归因于很多投资者,在参与投资的过程中,并未做过好的规划,也没有综合考虑过其中的一些风险,又抑或是对于生活的影响,单纯为了赚钱而理财。如在P2P的投资中,由于P2P项目的收益普遍比银行高上几倍,同样的本金,以100万为例,银行的理财产品,投资一年(不算复利),最多4万利息,而放在P2P却有8~18万的收益,且这本身属于本金越高回报越高的投资,使得很多投资人多少变得不太“理性”,忽略了储蓄的重要性。

理财界有个比较经典的说法叫:4321法则。虽然观念可能有些旧,但个人觉得还是很有参考意义。4321法则即资产配置40%投资、30%生活开销、20%储蓄备用、10%保险。资产配置指的是投资股票、P2P、基金、外汇等较高收益率的资产,通常为定期;生活开销就包括每月不可或缺的衣食住行了,还有车的燃油费、保养费,有房贷的话,这部分也是计算在内的;储蓄备用通常为活期存款,在需要的时候方便提取出来,用以改善生活质量,

个人建议是放在支付宝的余额宝中,收益会比银行高一些,转账、支付也比较便利;保险的话就比较好理解了,如同我们工作中所购买的“五险一金”中的养老、医疗保险一样,属于一种比较长远的安排,尤其是在对家庭收入的主要创造者可能遇到的意外情况,以免家庭经济因此受到重创,具体可以找一些在保险行业的朋友了解一下,确实还是有意义的。

并且4321法则可以分成两个层次,第一层次是原有资金,可以直接按照这个比例配对投资。第二层次是每月收入,当然也是按照这个比例来,但这有一点需强调一下,配置投资方面,定期投资,到期才能提取出来,人总有一个趋向性,手上有多少钱就会相对应地形成一种花法。在物欲横流的今天,除少部分自制力较强的人,大部分人是基本存不到钱的,有积蓄的啃自己的老本,没积蓄的啃父母的老本。所以每月的收入按4321法则,4成以投资+存钱的概念引入是十分之有必要的。

另外给大家再普及一些投资(4成)之中的小知识。有几个原则是一定要记住的:

1、不要盲目跟风,要有自己的辨别能力。有时候别人说的平台好,不是因为真的好(可能不规范),而是你不进去,他出不来。又亦或是他也真的信心满满,但你得知道,在这个“割韭菜”的社会里,你们是同一块田里的韭菜,他并不见得比你懂多少。

2、投资金额需要分散,我是认真的。有一点你得明白,你不是专业人士,你也不是平台高管,你没那么多心思,那么多时间去“监测”一家平台,有可能今天是规范操作的,那明天呢?有可能明天是运营正常的?那后天呢?当然这还不是主要的,人是逐利性的,假如让你全身家丢陆金所这样的平台,自然安全系数很高,但你不会甘心,因为收益低。除非你的本金真的足够多,七八个点的年化足够“潇洒”,但事实上都是小散居多。所以,收益是大多投资者一定会追求的。但,收益往往也意味着风险,所以分散开来还是比较合适的,可以根

据自身实际情况定个比例,四六开(五五也行),四成投银行系、国资、上市系的平台,收益6~12%年化,六成投创业系、小而美,收益12~18%,更为细致的细分,每个派系投几家就看你自身因素考虑了。

3、看不懂(清)的投资真的不要碰。现在有些平台的项目可以说是漫天飞舞,设计得花样百出,其实很简单的一个借贷业务,无非就是借款人、企业的相关资产、信息、造血能力的披露,却搞得花里花哨的,看都看不懂。另外就是平台背景设置错综复杂,让人理不出头绪。还有不透明、不公开的项目,如线下理财公司,一般只会给你保障一个投资收益,你可能连钱用去干嘛了都不知道,股票?赌博?自融?出事的线下理财公司那么多,锅却都被P2P背完了。总的来说就是:看不懂的产品别投,看不明的公司别投,看不清的项目别投,平台那么多,何必要迁就,类型那么多,为何要强求。 中财

大众投资宝典

理财提醒

信用卡刷卡的四种“作死”方式

信用卡人人有,天天刷,又有免息期还有积分拿,再碰到个刷卡半价的的活动,信用卡真是好用呀!但是在日常使用信用卡的时候又有一些禁忌,若是被银行抓到了,小则刷卡,重则终身不再发卡,信用卡刷卡的四种作死方式,快来检查查看你犯了哪条?

- 1、开卡太多**
多数网友自认为“开卡多,表示接受他的银行多。”但不知,开太多的卡反而会影响信用额度。原因是:你的收入和你的还款能力都摆在眼前,银行一调你的征信报告,名下一堆信用卡,没事开那么多信用卡的人不是缺钱就是没钱。
卡太多,所刷的额度就会升高,还款能力要求就会提高,因此,开卡太多银行就会担心你的还款能力问题。
- 2、刚收到卡,就刷尽了卡的额度**
这种情况更容易引起银行对你异常用卡的怀疑,直接封卡处理。
- 3、同一张卡,同一台刷卡机封顶机刷**
每个月都在使用同一张卡,在同一台刷卡机封顶刷卡,银行有权怀疑你套现的,会对你用卡的行为表示怀疑,甚至开始调查。
- 4、信用卡长期处于套空状态**
比如还款日整数进去短时间内整数出来,其他的时间没有刷卡记录和低于2笔以内的,建议平时要良好用卡,尽量在正规商家刷卡消费。不要盲目刷卡,额度的使用一定要根据自己的还款能力而定。如果还款能力有限,可以设定刷卡限额,防止造成还款压力。
东方

理财案例

钱少“不应成为放弃理财的借口”



一提到理财,就有人认为自己的钱太少甚至是月光,没有多余的钱理财,其实不然,笔者认为理财可以分为两类,一是省钱,二是赚钱,只要你还在生存,都需要理财,理财应该从懂事持续到最终合眼,理财与钱多钱少无关。以月光族为例,看看能不能抽出钱理财。

假设白领小张每月收入8000元,需要支付房租3000元,购买衣服2000元,其他花销3000元,每个月都没有结余,那么小张其实也是有办法理财的。首先每个月发了工资要支付3000元房租不变,剩下的5000元并非一天花掉,而是在30天中逐渐消耗的。那么小张可以先将这5000元购买成货币基金或者其他自己认可的理财方式,然后使用信用卡支付未来的生活开销,不能使用信用卡的地方才使用现金支付。大家不要认为这5000元可以投资一个月,而理论上这5000元可以投资到永久。

下个月发了工资,除了3000元的房租外,剩下的5000元用于归还上个月的信用卡账单,并用信用卡继续支付下个月的各项开销,如此小张就能有了用于理财的第一个5000元,还能说没财可理吗?

用了信用卡之后,小张发现很多商户使用信用卡支付都有优惠,例如在某商户吃披萨,周日和周一刷工商银行信用卡可以满99元减50元,周六刷建行卡满150元减50元,刷农行卡满120元减40元。在其他商户吃饭使用中信、广发、招商等信用卡都有5折的优惠,这样算下来,小张只要选择合适的时间、地点外出就餐,一个月又能剩下500元。

到下月发了工资,小张发现自己只需要4500元就能归还信用卡账单,多出的500元小张选择购买有风险的股票型基金,于是小张有了自己的第一笔风险性投资。3个月之后,小张觉得还是股票基金的收益比货币基金更高,于是小张赎回了5000元货币基金,又购买了股票型基金,此时小张持有股票型基金6500元,自己计划,一旦这笔投资亏损至5000元就止损出局,以保证自己的偿债能力。

其后小张每个月都有500元的结余用于理财,自己的投资能越滚越大,还能说没财可理吗?

笔者认为,只要活着,就要理财,不理财就永远只能保持现有的生活层级,只有理财才能让自己的生活越来越好,才能造福子孙后代。再也不要钱少作为拒绝理财的理由,当然搪塞烦人的推销电话除外,理财一定要选择正规的、安全有保证的渠道,例如银行储蓄、银行理财产品、国债、沪深A股、正规公募基金、银行纸黄金、正规实物黄金、国内期货等。比较常见的不正规理财渠道主要有各种交易所现货原油、现货白银、电话推销的高息借款、高息理财,以及各种收益过高的集资、P2P等。
杨晓春