

# 年末选购理财产品需牢记五要领



进入12月了,家庭和个人理财也到了年底清算、新年投资计划的阶段。年底往往是理财最好的时机,高收益理财机会较多,但今年监管部门出台了“大资管新规”要求打破刚性兑付,预示保本保收益的产品已不复存在,买了产品坐等拿收益的“甩手掌柜”再也不能当了。没有保本保收益的产品,投资者今年年底该如何选择产品呢?

## 理财金手指



## 拿网上借来的钱去投资可行吗?

每隔一段时间,就会有投资者来问:“经常有人给我打电话问要不要贷款,你说我从这些地方借点钱,然后用这些钱去投资,可行吗?”有这个“商业头脑”固然很好,只可惜在这个精明的世界,无风险套利的美事儿少得可怜。

### 1、按日计息直接乘以365

这种以支付宝的借呗和微信的微粒贷为代表,日息基本是万分之四或者万分之五,折合成年利率分别是14.6%或18.25%。最近有银行给推销日息万三的贷款,折合成年利率是10.95%,算是比较低的利率水平了,不过也被小编严词拒绝了,因为想从市场上获取接近11%左右的收益,还是很困难的。

### 2、按月计息直接套公式

公式很简单:月费率 $\times n \times 24 / (n+1)$   
比如类似信用卡分期的借款模式,以月费率0.6%为例:如果是6个月分期,折合成年利率是12.3%;如果是12个月分期,折合成年利率是13.3%。

### 3、不规则计息直接用IRR

如果你是其他借款途径,其中涉及借款服务费等一次性缴纳的费用,建议你直接用IRR计算下。

掌握了这三大计算方法,你只成功了一半,因为有些人计算得很明白,却输在了贪心和侥幸上。经常买互联网固收产品的人都知道,现在很多互联网理财平台,对首次注册并投资的用户会提供较高的收益率,我们称之为“新手标”。购买新手标的机会只有一次,而且平台对投资金额会有限制。

为了可以多次薅羊毛,很多人采取了多平台购买新手标的办法,也就是说,每个平台都只买新手标,从来不买第二次。据一个经常薅羊毛的用户小A说,她就是通过这种方法获得15%以上收益率的。

可惜好景不长,小A最近投的一个平台限制提现了。这就是小编不赞成到处薅羊毛的原因,一次失误造成全盘皆输。前面每个平台赚了几百块,投错一个平台却损失上万块,典型的得不偿失。看到这儿,如果你曾经或现在打算也这么干的话,小编有两句话嘱咐你:

#### (1)新手标太高不要投

据调查,目前新手标的投资期限一般在30天以内,投资上限是5000元或者1万元,年化收益率一般在15%以内。如果你看到一个新手标,可以大几万的买,收益率动不动就20%左右,那规划君劝你不要买。因为这种新手标都是平台为了吸引客户,自己贴了一部分成本的,不可能由着你随便买的。

而且,从网上借钱去投新手标,里面的利润空间是非常小的。我们按照收益率15%计算的话,如果日息是万五,那就赔钱了;日息是万四,利润只有0.4%;如果是按月还款,每月费率0.6%,那一年下来利润是1.7%。

#### (2)考察平台仍是首要的

很多人有这样一个心理:这个平台收益率太高不安全,我只买新手标或者3个月以内,到期我就再也不买了。这种侥幸心理和去股市里炒短线是一个道理:股市不会因为你炒短线风险就会变低;平台不会因为你只买短期就不会跑路。所以,只要你打算在这个平台投资,就做好全面考察的准备。

无风险套利是投资领域最高深的技术活,如果你轻松实现了,那只能说明你没察觉出投资的风险而已。

■ 杨晓春

## 制定中长期理财计划

年底理财,家庭和个人都需要制定中长线理财计划,最好能兼顾中长线收益及资金使用的灵活性。

年底市场上的理财产品数量增多,产品的收益相较平时也高一些。对于家庭和个人长期闲置的资金,专家建议最好选择一些中长期的投资品,尽早投资,提前多锁定高收益。

另外,年末理财,除了抓住时机投资外,还要总结家庭账户,从中总结经验教训,并制定新年家庭理财投资计划,希望来年能获得更大的收益。

投资者年末选购产品,需牢记5要领。

### 要领一:理财有风险

理财肯定是有风险的,所以不要相信那些所谓的0风险,预期收益超15%,甚至50%的理财产品都是骗人的,请不要投资。

### 要领二:尽早投资

抓住年末理财好时机,尽早理财投资,提前锁定理财高收益,工农建交银行、各大保险公司,以及第三方理财机构等均在年底推出了购买产品送礼活动。年底还要尽早投资,因为一些金融机构的部分高收益产品是限量发售的。

### 要领三:挑选熟悉产品

在选购理财产品时,最好选择银行自营产品,或者是金融机构的明星产品,口碑好并发布了多期的产品如稳利精选投资计划,本金收益完全实现兑付。重要的是在选择理财产品时,最好是投资者自己比较熟悉的理财产品。

### 要领四:多产品多渠道投资

预留好过春节的钱,买理财最好选择中长期的产品,尽早理财,提前锁定高收益。但是年底理财切不可将所有资金投入同一款理财产品中,最好分散风险,进行多产品、多渠道投资。

### 要领五:多比较多咨询

年末,市场的理财产品数量增多,不要被高收益所迷惑。你需要根据自身的风险偏好来选择适合的产品种类;然后再根据了解各产品的风险度、投资方向、投资期限、是否能保障本金等因素进行多比较,多咨询有经验的投资者,多寻求第三方理财机构帮助,了解清楚后再做投资。

大资管新规下,“刚兑时代”宣告结束,“投资风险自担”的时代,理财投资不可再当“甩手掌柜”。投资者还需要不断加强理财知识的学习,再结合投资实践,不断提升自己的理财和投资水平。另外,正确看待理财风险,对收益高的理财产品需更加重视。

## 理财规划

## 时下流行这些理财方式你知道吗?

现今,理财方式五花八门,并且各有所长。想赚钱,一定要结合自身的情况选择最适合自己需要的那款理财产品,另外你还要对当下不错的理财方式有所了解,了解其优劣势,快速掌握到最新投资信息,抓住赚钱的最佳时机。

### 1、互联网宝宝类理财

小额闲置资金理财,互联网宝宝类理财方式再合适不过了,比存银行活期利息高得多。目前互联网宝宝类理财产品有余额宝,七日年化收益3.9610%;微信理财通的汇添富基金余额宝,近七日年化收益4.3670%;现金宝,七日年化收益4.1020%等等。

理财师提醒大家需要注意,宝宝类理财产品的7日年化收益率衡量的是货币基金过去的收益情况,未来收益是变动的。建议待资金累积得较多,可以考虑选择中长期收益稳定的理财方式更有利于财富增值。

### 2、固定收益类理财

固定收益,顾名思义收益固定的理财方式,是稳健型投资者比较好的选择。固定收益类理财有哪些呢?有债券,包括国债、金融债、企业债等,收益均高于银行定期存款;其次有银行固定收益类产品,年收益率百分之四左右;另外还有非银行固定收益类产品,包括稳利精选投资计划等,年收益率百分之九左右;银行储蓄存款,也是固定理财选择,一年到期收益率百分之二左右,收益稍微低一些。

理财师表示,年末理财好时机,各大金融机构往往会推出投资送豪礼,投资送理财红包等活动,同时产品的收益相对来说也比平时高一些,稳健型投资者可以关注此阶段的投资时机。

### 3、银行不良资产项目

据银监会统计数据显示,从2014年开始,银行业不良贷款余额开始迅猛累计,从2014年一季度末到2016年6月末,不良贷款余额从6461亿元一路飙升到1.44万亿,增幅达122%,不良贷款率从1%上



升至1.75%。显然,银行不良资产投资是一个巨大的“蓝海”市场,但是往往这类投资门槛高,普通投资者分不到羹。

### 4、参与实体项目类投资

参与实体项目类投资,这类投资方式,一是自己去参与房产投资,通过看房、买房、卖房,赚的差价;第二种是间接投资房产,和别人一起投资房产赚的利润;第三种是购买实体项目类投资产品,同样也能获得较高的利润。

理财师表示,前两种投资方式,相信大家都很清楚,现在70%的家庭投资房产比例都较高,但现在房产泡沫严重,万一哪天戳破了,投资者自个担着,损失亏大了。后者购买实体项目类投资产品,跟随大型金融机构间接参与到房产投资中,比如瑞·公寓项目投资产品等,这种理财方式相对来说整体投资风险要偏小些。

如果你对海外房产投资感兴趣,也可以关注这类的理财产品。当然,如果你很有钱,风险承受能力强,也可以自个儿去海外炒房,但要注意海外房产政策,房产的地段和升值空间及需要缴纳的税费等,寻求专业财富管理公司帮助进行海外房产投资,这再好不过了。

想赚钱,当前流行的这些理财方式你都需要知道,然后再选择最适合自己的那种理财方式进行投资。

■ 嘉丰瑞德