

# 理财告别“高收益” 分层投资保收益

面对不断上涨的物价、房价,很多人纷纷吐槽工资的涨幅已远远追赶不上CPI的涨幅,“靠涨工资还不如靠自己学会理财”逐渐成为广大民众的心声。随着国民理财意识的提高,对资产配置的需求也与日俱增。而近年来,我国进入持续降息通道,理财收益也一路下滑:银行理财产品收益率和存款利率持续下跌,A股市场持续震荡走低,宝宝类基金风光不再……如何“保卫”资金收益,避免钱袋缩水,成了不少投资者关心的问题。

对于理财观念较为保守的中国人来说,很多人的理财方式是选择把钱存进银行,而如今不少人发现存进银行的钱“越存越少”,对“钱越来越不值钱”表示深深的担忧。据最新的数据显示,10月份我国CPI同比上涨2.1%,银行一年期定期存款利率是1.5%,也就是说,银行利率依然难以“跑赢”物价涨幅,人们手中握着的钱出现了“实际负利率”。

同样受到利率下调影响的还有银行理财产品,相关数据显示,2016年上半年银行理财产品年化收益率跌破5%。此外,曾经备受追捧的“宝宝”类货币基金的收益也集体跌破3%。以互联网金融的“开山鼻祖”余额宝为代表,2013年余额宝在最初上线时,其7日年化收益率超过4%,在2014年的收益率曾创下6.763%的历史最高纪录,但从2015年开始,余额宝收益一路走低,并跌破3%。

由此可见,无论是银行理财产品,还是受存款利率影响较大的“宝宝”类理财,都正在告别“高收益”时代。除了以上几种理财方式之外,投资者还会选择炒股、期货,或投资私募基金等收益较高的理财方式,但众所周知,高收益的同时也往往伴随着高风险。而且股市的行情风云变幻难以捉摸,需要较为丰富的金融知识储备;私募基金的投资门槛较高,在一定程度上也阻拦了经济基础较为薄弱的普通投资者。

理财分析师指出,一位成熟的投资者应该具有分层理财的观念来“保卫”收益,“不要把鸡蛋放到一个篮子里”。此外,存款时也要“货比三家”,认真分析优劣,不能偷懒。

伴随着互联网金融的发展,P2P理财作为一种新型的理财方式进入了人们的视野。与银行理财相比,P2P理财收益率更高;与私募基金相比,P2P理财门槛低,适合普通投资者;与私人借贷相比,P2P理财风控相对规范……正是因为P2P理财回报率高、门槛低、流动性好、操作便捷等优势,迅速获得了投资者的青睐。

随着互联网尤其是移动互联网普及率的提高,借助其优势,包括P2P理财在内的互联网理财方式在总体理财人群中渗透率已达到88%。而近期国家先后出台的一系列监管政策,确立了P2P平台的合法身份,不仅为行业正名,也让投资者更加安心。

业内人士指出,监管新政中明确提出网络借贷信息中介机构应当对出借人的年龄、财务状况、投资经验、风险偏好、风险承受能力等进行尽职评估,并根据风险评估结果对出借人实行分级管理。“这在某种程度上会让投资人素质和能力升级,平台在投资门槛和用户级别方面也会有所考量。”

■ 杨晓春

## 理财提醒

### 明年取消信用卡滞纳金 超期违约金不再利滚利



明年起,信用卡滞纳金终于完成了自己的使命,违约金正式“上位”。近日,多家银行接连发布公告,将滞纳金调整为违约金,且几乎都是按照最低还款额未还部分的5%收取。

与滞纳金不同的是,今后违约金等产生的费用将一次性收取,不再计息。以往实行滞纳金收费标准时,一旦发生逾期,滞纳金计费方式是按月复利,即使迟还几天信用卡,利息也会像滚雪球一样越滚越大。

此外,有信用卡用户认为,由滞纳金改为违约金后,如果信用卡逾期,是否只要交了违约金,就不会影响个人信用记录?记者就此询问建行信用卡中心,客服人员表示,本次调整仅仅是将“滞纳金”改为“违约金”,“至于信用卡逾期是否影响信用记录,评判标准没有变,仍然是人民银行评判”。

■ 杨晓春

## 理财分析

### 会理财的人都有哪些特点?

很多人都在抱怨,自己一直都有理财,也经常做投资,但就是赚不到钱。事实上,投资理财就是门技术活,不是随便买两只基金、两只股票就能赚钱的,那些会投资理财的人都有自己的赚钱方式,也都有着一些共同的特点。

#### 1、长期坚持好习惯

习惯若不是最好的仆人,便是最差的主人,拥有好习惯必定让人终身受益,投资理财也同样如此。比如每天记账、每月强制储蓄等,都能产生不错的效果。不过这些习惯光有还不够,还得长期坚持。

你有可能同一件事做了21天,以为自己养成了一个习惯。但如果之后连续两、三天没去做,同样会再回到从前的状态。因此,要给自己上个发条,经常提醒自己好习惯得坚持下去。

#### 2、有目标有计划

会投资理财的人一般都会给自己制定一个目标,或短期的,或长期的,总之就是要激发自己的执行动力。

同时,他们还会依目标定相应的计划,包括投资计划、应急计划等。通常来说,他们会先将应急资金准备好,剩余资金再根据自己的实际情况配置JIA理财平台产品、众星拱月MOM等,分散投资、降低风险。

#### 3、独立判断市场信息

如今媒体、网络那么发达,到处都是有关市场的各种信息,甚至只和炒股的大叔大妈们简单聊上几句,也能获得不少信息,比如最近听说哪只股票比较好,哪只股票要跌了……

但所有的这些信息中,总归有有价值的和无价值的。有价值的信息往往能让自己找到更准确的投资方向,并赚到钱;而无价值的信息不仅起不到任何作用,还有可能让自己损失惨重。只有独立判断这些信息,不人云亦云,才能走好投资理财这条路。

#### 4、有足够的耐心

理财师表示,由于市场上涨总是比较缓慢的,这就需要投资者树立长期投资理财的意识,耐心等待行情转变。虽然短期频繁的操作也可能带来回报,但收益未必多,且这更像是投机而非投资。

那些会投资理财的人,在对某投资品做足了解,并认定该产品将来会上涨后,就会坚持长期持有,等待回报。虽然这4点未必能让你像少数人那样在投资理财方面获得巨大成功,但一定能起到不小的助推作用。

■ 中财

## 理财案例



### 穷是因为只知道省钱不知道花钱

在新时代下,学会投资理财可能是你实现财务自由的最大机会了。你穷是因为你只知道省钱不知道花钱!

今天要跟大家分享的案例是关于一对亲兄弟,哥哥老实爱存钱,弟弟机灵爱花钱。但是10年后兄弟两人的差距震惊很多人。

兄弟两人出生在农村,贫穷的家庭环境只能允许兄弟中的一人接受教育,最终懂事的哥哥选择了辍学,早早南下打工,而弟弟留在了老家安心上学。聪明的弟弟果然不负众望,考上了一所省城大学。为了省下更多的钱供弟弟读大学,哥哥对自己更加抠门,出门能步行绝不坐公交,早饭能吃一个馒头解决绝不吃包子。

但弟弟大学毕业根本就没想过要认真找个单位上班,而是要跟人合伙创业。哥哥眼里从小聪明懂事的弟弟变得不可理喻,两兄弟一见面就是吵架,二人的关系也降到了冰点。吵架无果,弟弟没多久就跟合伙人一起南下去了深圳,自此杳无音信。10年后再见面时,弟弟已是事业有成的投资家,而哥哥还是老实巴交的打工族。原来弟弟走后的这几年,哥哥通过努力的工作,攒了点钱,结了婚也有了孩子。但是青年时期挨过的苦日子,时时刻刻在提醒哥哥赚了钱得攒,所以结婚多年哥哥也没买房。而弟弟南下这几年也经历过创业的失败,但是弟弟始终没有放弃,通过倒卖钢材赚了第一桶金之后,弟弟就进军房地产行业,他开始向银行借钱投资,随着深圳房地产春天的到来,弟弟的资产成倍增长。

点评:

并不是每一个人天生属于生意场,但如果投资过于保守太过注重储蓄,就会出现像文中哥哥这样的结局。对于普通人而言,如果没有惊人的投资天赋,也可以投资一些收益稳健的产品,不仅能够跑赢货币贬值的速度,还能稳健积累财富,降低投资风险,是目前比较适合上班族投资的。

■ 杨晓春

## 收藏理财

### 奇石可观赏 谋大利不易

自古以来观赏石就是文人墨客案头上必备的一件物品。尤其是未经过人为加工改变形状或颜色的天然观赏石(又称奇石),因其独一无二的奇特性而具备魅力。观赏石收藏门槛低,几乎人人都能介入。然而,藏家认为,奇石观赏见仁见智,价格没有判断标准,收藏也受诸多条件限制,有的人可能因为观赏石一夜暴富,但若真要借观赏石来谋大利,并非容易事。

上世纪90年代初刚兴起观赏石的收藏。由于中国内地的石头资源非常丰富,不少台湾奇石玩家、藏家纷纷回到大陆各地去找石头,让石头产地的农民发现到这是一个商机,可以用石头资源去换钱。受到这股风潮的影响,国内的一些大城市也慢慢开始有人玩起观赏石。当时资源丰富,介入的人群不断增加,从1995年整个观赏石市场开始兴旺起来,到2005年达到了最高峰。那十年光景是观赏石市场的飞跃期。之后才进入平稳期,然后又逐渐回落到现在。回落主要是两方面的原因。一方面是受宏观大环境等各方面因素影响,很多人开始抛售,观望;另一方面是最早时候资源丰富,收藏的人不多,捡漏机会大,很多人那时赚钱很容易,然而现在进入的人多了,市场也逐渐饱和。现在年轻人也不玩观赏石,相当于这个市场就没有新鲜“血液”进入,受众人群没法扩大。

不过,现在奇石资源也越来越少,物以稀为贵,现在即使回落,好的石头价格还是没有降的,只是有价无市罢了。小石头则是变得便宜了,客观来说,是个出手的好时机,只可惜在目前的大环境下,大家都在观望,不敢出手。

更重要的一点是,观赏石并没有科学的定价标准。观赏石的定价完全见仁见智,交易完全是你情我愿。可以说天价也可以是地价,也正因为有这个价格弹性,可以让人一夜暴富,也可以使人一夜破产。这也是观赏石的魅力所在。

提醒奇石玩家,大可以作为兴趣爱好、休闲娱乐投入到奇石市场,但如果要以做生意为目的进入这个市场的话,就不要想着自己一定会成功。

■ 东方