

# “三方面”入手 摆脱理财“选择困难症”

## 理财攻略



## 新年理财规划

每到年初,都是制订各种计划的最佳时机,工作的、学习的、旅游的、理财的……说到理财规划,这或许将是影响你一年“钱途”的决定。

### 了解自身财务状况分析

在做具体的理财规划之前,首先要对自己2016年的财务状况进行总结和分析,包括年度支出总额、是否有负债等。要知道自己有哪些是必要支出,收入状况如何、负债需要多久才能还清等,才能制订出更合理的理财规划方案。

其次要制订合理的收支预算,包括年度和月度,两者都要按照量入为出的原则进行制定。要清楚知道新的一年可能有多少收入进账,同时参考上一年的财务状况,确定新一年的必要支出及要存下来多少钱。

在制定了收支预算后,还得确定个人或家庭的年度理财目标,比如年度存款达到3万、获得总投资金额8%的收益等,这样可以给自己理财的动力,明确奋斗方向。接下来就是寻找合适的投资渠道,实现“钱生钱”,加速财富增值。

### 稳健“宝宝”类可适当配置

2017年,从市场情况看,经济继续保持中高速增长是大概率事件,通胀率不会太高,资金仍然比较宽松,银行理财产品及互联网“宝宝”类产品的预期收益率将维持在较低的水平上。尽管收益率不高,但作为稳健的理财产品,银行理财产品及互联网“宝宝”类产品仍值得配置。

### 有望上涨的股市可期待

相比2016年,2017年的股市倒是可以看高一线。在资产荒的背景下,股市成为了少数还可以投资的市场。特别是在房地产市场遭遇严格调控后,大量的资金没有投资方向,部分资金进入股市也是顺理成章的事情。随着企业去库存任务的完成,近期已经出现了煤炭、钢铁、水泥、有色金属等原材料涨价的现象,企业的利润也有所增长。在业绩改善和资金推动下,股市有望走出恢复性上涨行情。有券商分析指出,对个人投资者而言,整个2017年股市的投资机会从居民资产角度来看,地位会逐渐显现。因为从2016年第四季度,房地产市场进入到比较严厉的调控阶段,未来更多的居民可能会把资金投向股市。同时,股市的估值水平,不管是大盘3000点的位置,还是中小创在去年年末的回调,实际上已经消化了部分泡沫。

### 跟着汇率去旅行

2016年,人民币兑美元贬值了约6%,2017年人民币还会贬值吗?其实,对多数老百姓而言,人民币贬值对日常生活的影响不大。只是对于有美元需求的人来说,会有一些影响,比如赴美留学、旅游和购物的成本显著提升。同时也应该看到,在强势美元的背景下,人民币兑英镑、欧元及新兴市场货币还是保持了走强的态势。跟着汇率去旅行已经成为了老百姓普遍掌握的理财秘诀,今年去英国旅游的中国游客将会明显增多,就是这一理财策略的具体体现。

### 别忘记黄金的避险功能

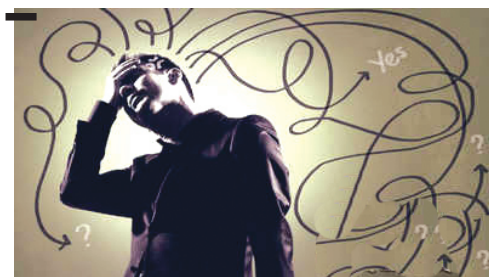
黄金近几年处于颓势,并不在高位;从保值特性上讲,真金白银比纸币可靠。况且在国内,黄金的购买没有管制,二级市场上的黄金ETF也从产品设计上做到了购买和持有成本低、流动性高、与国际价格同步。

投资者不要忘记,黄金最重要的是避险功能。虽然美元走强会导致金价受压抑,但在一些不确定事件发生前买入黄金,一旦出现意外情况,就可能为我们带来可观的收益。

### 保险还是应当以保障为主

保险首先是以保障为主,其次才需要考虑财富增值。在增值模式这一点上,大陆和香港的保险并无本质不同,基于香港和海外市场的投资工具、品种、领域更多,相当多的产品确实收益更高。理财类香港保险的优势是以港币/美元计价可以做到资产配置;而大陆保险公司有“不可倒闭”的法律背书,监管便利。至于双方都宣传的“财产保全”(避税等)功能,随着遗产税、资本利得税的风声又起,可考虑适当配置。 ■嘉丰瑞德

“选择困难症”,这个名词想必很多人并不陌生。有“选择困难症”的人在面对选择时会异常艰难,无法正常做出自己满意的选择,在几个选择中必须做出决定的时候很恐慌,惊慌失措,甚至汗流浹背,最后还是无法选择,导致对于选择产生某程度上的恐惧。



资深理财师认为,要摆脱“选择困难症”就得从以下几方面入手:

### 第一,个人的资金情况

市场上的投资品、理财产品确实有很多,但不同的产品门槛不同。所以,首先要做的是确定自己可用于投资的金额,缩小选择范围。

### 第二,个人风险偏好

投资者的风险偏好不同,能选择的理财产品也不同。比如风险厌恶者,就要选择配置JIA理财平台的产品、稳利精选组合投资计划等比较稳健的固定收益类产品,而风险爱好者则可选择配置股票、基金等产品。

但需要注意的是,一定要控制风险,合理配置资产,均衡风险和收益。

### 第三,确定理财目标

很多在投资理财时感到比较迷茫的人,通常都缺乏理财目标,而有“选择困难症”的人同样存在这个问题。

但确定目标可以让自己有明确的方向和动力,所以在考虑投资前,先制定理财目标。

### 第四,学习投资理财知识

在投资理财时犯“选择困难症”有部分原因是因为投资者害怕承担后果,怕亏钱。理财师表示,其实谁都怕亏钱,但如果想要让自己不亏钱,不被骗,那之前就要做足“功课”,多了解学习相关知识,让自己有更大的把握去做决定。另外,还要时刻提醒自己要有良好的心态。

要摆脱“选择困难症”并不难,关键在于自己愿不愿意迈出这第一步,去改变现状。 ■杨晓春

## 理财提醒

### 信用卡陷阱出新招

最近,市面上出现了一个新信用卡骗局,此骗局的上演方式如下:

你在街上不经意间发现地上有一个信封。打开一看,有一张银行卡,最重要的,还有密码。哇塞!然后在ATM上操作,插卡、输入密码,会发现余额竟然有30万!于是,你选择了取款。当然,事情不会那么顺利。自动提款机会显示“不予承兑”。于是你拨打信上说的那个开户行电话,那就开始进入套路的世界了:电话里的客服会告诉你:“查到这张卡有5000元滞纳金,您只要往该卡号转5000元,就可以自由存取了。”这时你开动了脑筋,卡在自己手上,密码也有,转了就能拿到30万!所以有句话说得好,认真你就输了。

这是骗子事先办理的额度为30万的信用卡,通过先行注销等手段,达到“能查到额度却无法取现”的结果。而你手中拿的卡是复制出来的一张伪卡;伪卡上面的账号是骗子的私人账号,是真实存在的,可以往里面转账。 ■东方

## 理财动态

### 互联网理财“抢滩”工薪族

近年来,国民财富快速积累,但理财的“普惠性”仍有欠缺,盈余不多的“工薪族”往往受限于传统金融机构的理财渠道和门槛。不少互联网理财机构从中看到了市场商机,正在积极“抢滩”工薪一族的理财市场。

日前,中国社科院金融研究所发布的《国人工资报告》显示,2005年至2016年,我国居民工资理财规模增长9.6倍,远超同期工资涨幅。其中,互联网理财正成为国民投资渠道新宠,互联网理财规模由2013年的3853亿元激增到2016年的2.6万亿元,预计到2020年将达到16.74万亿元。

社科院国家金融与发展实验室副主任殷剑峰介绍,通过对一、二、三线城市1万余名受访者的调查发现,半数以上受访者对工资盈余有理财计划,但超六成受访者工资盈余比例不足20%。“不少受访者未进行理财规划主要还是工资剩余不多,够不上传统金融机构理财门槛。”

传统金融机构服务的“空白点”被互联网金融机构看在眼里,不少互联网金融机构顺应用户需求,推出了针对工薪族的理财产品。京东金融去年

## 理财新闻

### 这14类职业人员注意!

国家要为你们建个人信用记录

今年,守信者将获得更多实惠,失信者将更加寸步难行。国家发改委相关负责人透露,2017年,个人诚信体系建设将掀起高潮。要加快建立房地产中介、导游等14类重点职业人员信用记录。同时,在全国范围建立和完善信用红黑名单制度。

国家发改委副主任连维良日前在媒体通气会上表示,“要加快建立房地产中介、导游等14类重点职业人员信用记录,建立信用档案,实现及时动态更新。”连维良说。国务院办公厅去年底印发了《关于加强个人诚信体系建设的指导意见》,明确要建立重点领域个人诚信记录,并明确了14类职业人群要加快建立和完善个人信用记录形成机制。

这14类职业人员包括公务员、企业法定代表人及相关责任人、律师、教师、医师、执业药师、评估师、税务师、注册消防工程师、会计审计人员、房地产中介从业人员、认证人员、金融从业人员、导游等 ■杨晓春

3月推出了“工资理财”产品,腾讯理财通也针对中低收入阶层推出了工资理财、零钱理财等产品。

互联网理财能解决“工薪族”最基本的理财诉求,“一元起投”突破了传统理财5万元的起购门槛,手机操作打破了时间与地域的条件限制,“工资定投”让理财更加省心。

社科院针对国人理财方式的调查显示,超三分之一的人仍将传统银行储蓄作为理财首选,银行理财也以24.29%的占比受到青睐。但互联网理财的意愿增长最快,已超过了股票、基金、债券、贵金属等,占比达11.15%。

互联网金融机构对于工薪客群的“抢滩”,让传统金融机构不敢松懈,也应声推出和工资挂钩的理财服务,以留住客户和存款。

“90后”通过互联网平台理财的比例已经超过购买银行产品,未来他们将成为互联网理财市场的主力军。”业内人士表示,“尽管目前这部分客群的理财规模并不大,但是我们可以将投资者教育的重点放在他们身上,教育期限可以拉长到10年。”

■吴雨