

六大理财产品收益、风险、流动性对比



国债

收益★★:过去一年国债利率较为稳定,三年期利率3.8%,五年期利率4.17%,收益水平属于中下等,只比银行活期存款、定期存款、部分货币基金、保本银行理财等理财产品的收益高。

风险☆:国债的发行主体是国家,有国家信用作为背书,具有最高的信用度,在我国被公认为信用等级最高的投资工具。

定期存款

收益★:目前大多银行一年期以内定存的上浮幅度在30%左右,即三个月期利率1.43%、六个月期利率1.69%、一年期利率1.95%。除了活期利率,几乎没有比定期存款收益更低的理财产品了。

风险★:定期存款的风险也极低,只比国

银行理财

收益★★:4月份银行理财的平均预期年化收益率为4.18%,这里面包括了人民币理财和外币理财、保本理财和非保本理财,人民币理财发行量占到了绝大多数,非保本理财占到7成左右,如果是非保本的人民币理财,平均收益率可以达到4.5%左右。近期市场流动性仍然偏紧,银行间拆借利率上升,未来银行理财收益仍然看涨。

货币基金

收益★☆:数据显示,目前72只货基宝宝的平均收益率为3.65%,略低于银行理财。

风险★☆:严格上来说货币基金并不保本,但是由于资金大多流向了银行存款、结算备付金、债券等低风险领域,所以风险还是很低的,货币基金亏损的情况还是极少的。

保险理财

收益★★☆:保险理财分为三类:分红险、万能险和投连险,收益依次递增,银行渠道只允许卖分红险和万能险,而在互联网理财平台见到的则更多是投连险。总体来看,万能险和投连险更为常见,很多平均收益率都能达到5%左右甚至更高,尤其是互联网理财渠道。

P2P理财

收益★★★:数据显示,P2P网贷最新一周平均收益率为9.44%,虽然近年来下降了不少,但是仍然秒杀大部分理财产品。

风险★★★☆:P2P平台的风险把控能力还是要远弱于银行的。

结语

在理财市场,收益、风险和流动性其实是一个三足鼎立的局面,你要低风险和高流动性就要放弃高收益,你要高收益和高流动性就要承担高风险。没有一款理财产品是兼具高收益、低风险和高流动性的,理财市场也是“鱼和熊掌不可兼得”,大家还是应该挑选适合自己的理财产品。

理财说简单不简单,市场上有千万只产品,该如何挑选适合自己的那只?理财说难也不难,其实也无非就是收益、风险、流动性这三个问题,只要你把这三个问题搞清楚了,就能很容易挑到适合自己的理财产品。

下面理财分析师挑出6款典型的理财产品来分析一下它们的收益、风险和流动性,并分别评上星级,以便大家参考和对比。 ■ 东方

流动性★★★:国债期限比较长,三年和五年,单从这方面来看流动性比较差,但是有一个好处是可以提前支取并且“靠档计息”。持有时间不满6个月提前支取不计息,持有时间满6个月以上按照票面利率计息并扣除一定期限的利息,此外还要扣除千分之一手续费。虽然可以提前支取但最好持有到期,持有时间越长越划算。

债高一点点,只有银行倒闭了你的存款才会有危险。

流动性★★☆:银行定期存款虽然有固定的期限,但是随时可以提前支取,只不过要损失定期利息,提前支取的部分要全部按照活期利率计息,一般是0.3%,这一点不如国债的靠档计息。所以,还是尽量持有到期吧。

风险★☆:这里面要分开来看,非保本理财的风险肯定要大于保本理财,风险等级越大越不安全。不过总体来看银行理财还是非常靠谱的。

流动性★☆:银行理财以封闭式预期收益类为主,除了浦发银行、浙商银行等少数几家银行之外,绝大多数银行的这类理财产品都不可以提前转让或是赎回,只能持有到期,流动性非常差。

流动性★★★★☆:绝大部分货币基金赎回是T+0模式,也就是提现资金当天就可以到账,只有很少一部分货币基金是T+1或T+2模式,在T+0模式中,有很多货基可以实现实时到账,也就是所谓的“秒到账”,比如招行的朝朝盈、微众银行的活期+。可以说,货币基金的流动性仅次于银行活期存款。

风险★★:分红险和万能险有保底收益率,所以不会出现亏损的情况,投连险的风险全部由投资者自己承担,风险相对较大,亏损还是有可能的。

流动性★:保险理财的期限一般很长,比如万能险大多是3年期或5年期以上,投连险期限会相对短一些。不过大多数保险理财都只能持有到期、不能提前赎回,流动性非常差。

流动性★☆☆:P2P平台的标的一般都是固定期限并且不能提前赎回的,从这点来看流动性很差。不过现在大部分P2P平台都允许标的提前转让,有些活跃度高的平台很容易转让,有些活跃度低的平台即使有转让系统,但是也很难转让出去,流动性比较差。

理财攻略

月薪几千元 如何理财?



不敢创业,不敢离职,拿着几千块工资,没有被动收入,再不会理财,就没救了。每次一公布所谓的xx城市人均薪资水平,你去看评论吧,几乎清一色的都是“又拖了后腿”。现实中,月薪不过万的工薪族,依然占据了相当大的比重。于是,“我月薪3000多块钱勉强维持生计,拿什么钱投资理财?”、“每个月只有1000块钱能攒下来,投资什么产品好?”的问题,就源源不断地被问到。收入几千块钱,该如何理财呢?

了解自己的财务状况

你的月薪、负债、积蓄、外债、固定支出,都是你应该牢记于心的。如果还不清楚自己每月到底花了多少钱,有多少存款,那你要做的就是记账了。

在这个基础上,设定自己的理财目标。比如月薪3000,打算一年之后要攒下多少钱,2万还是5万?先有个整体的目标,再推算到每个月,你需要攒下多少,你又可以过理财增加多少利息收入。

开源节流,是理财的基础

月薪没过万,特别是还停留在三四千元档位上的你,首先要做的就是原始财富的积累和理财知识的储备。尽量去开源吧,也就是想办法让自己的收入多一些。比如你可以做一个自媒体,获得广告、打赏收入,或者开个微店或者淘宝店,总之,多些收入的渠道。如果没有精力做副业,那就好好的节流,算好每笔钱花在哪儿,怎么花,把现金流控制好。控制现金流的具体做法,比如,你可以提醒自己不要捡便宜物件囤货,所有的东西买回家就贬值,这是市场规律;只买必需品,避免重复采购。

强制储蓄,因为自律才有自由

如果你有一个殷实的家庭背景,那么你可以很任性。但大多数人只是一个普通的上班族,需要自己努力积累。或许你了解很多理财牛人,也羡慕他们所获得的理财收入,但你要知道一点,几乎所有人的第一桶金都是靠“攒”得来的,没有攒出来的第一桶金,就算你有再好的投资项目,也只能望而兴叹。所以,在收入不多的时候,请坚定攒钱的重要。另外,除了强制攒钱,消费方式的改变,也能帮你事半功倍。比如从“收入-支出=结余(储蓄)”,变成“收入-结余(储蓄)=支出”,把顺序换一下,产生的效果却大不相同。

选择适合自己的投资产品

想起以前有用户问我“投资基金可以实现每年20%的收益吗?求推荐”。我问他为什么非要说20%?他说因为看到有文章里说,李嘉诚有一套理财理论,“一年存1万4千元,并且获得每年平均20%的投资回报率,40年后财富会增长为1亿零281万元。”这个结论是正确的。但问题的关键是,这40年间,每年的投资回报率都要达到20%!

这个谁能做到?李嘉诚可以,一些高收入高净值的人群可以,一些专业投资人也可以,然而对于绝大多数靠着工资养家糊口的人来说,20%无异于痴人说梦,何况每年都需要稳定在20%左右。

高收益的理财方案对你而言不一定是有效的,所以不要盲目选择收益高的产品和投资组合,适合自己的,哪怕只能跑赢通胀也是好的。月入几千元,能最后拿来理财的钱其实很有限,因此投资上要尽量选择门槛低、安全稳健、方便操作的理财方式。比如货币基金、P2P、基金定投。

除了选对产品,投资能否成功的另一个重要因素,就是时间。理财不是今天给你做了规划方案,明天你按我说的做了就能摆脱困境的事情,可能要花费很长时间才能看到效果。理财比的是耐力,而不是爆发力。