个人投资理财如何避免“无用功”？

现在做投资理财的人并不少，但很多人做是做理财了，最后却都是“无用功”。别说靠投资理财存下钱并赚钱了，能不亏钱就不错了。

个人投资理财如何才能避免“无用功”？对此，资深理财师就给大家提了4点建议：



1.明确理财目标

无论做什么事，我们都需要有个明确的目标，投资理财也是如此。比如理财目标是2年内买房、半年内买辆30万的车、准备好孩子的教育金等。

之所以要有目标，不仅是为了让自己更有理财的动力，也是为了让自己理财的方向不会偏。同时，理财目标一定要够具体，包括要实现目标的时间、所需的金钱等，不然泛泛的目标，比如成为富翁、发大财之类的，对个人理财起不到多大的帮助作用。

2.制定理财规划

在明确了目标后，必要的规划也必不可少。规划中应当包括自己该采取怎样的理财方式、每个阶段应达到怎样的小目标等。周详合理的规划既能让自己轻松做好事，还能避免自己“瞎忙”。如果能坚持理财，并跟着已制定好的规划来走，最终很有可能达到事半功倍的效果。

另外，在制定理财规划前，一定要明确目前个人的资金量、每年收支情况等，不然规划很可能无法执行。

3.找到适合自己的理财方式

规划是个大纲，但在大纲里面，有很多细节需要填充进去，其中就包括理财方式的选择。

理财方式有很多，比如记账、储蓄、投资等。而在投资这块，就有更多要细分了，比如到底是炒股、买基金还是配置稳利精选组合投资计划、诺亚方舟NPA投资计划等产品，每个人都需要结合个人的风险承受能力、理财目标、投资资金等来决定。

只有找到适合自己的理财方式，才能真正做好理财。

4.注重总结

理财师表示，总结有时候比努力更重要。就好比你在跑道上拼命奔跑，却在不知不觉中跑离了轨道，那就意味着无论你再怎样努力，也始终到达不了终点。

因此，在投资理财的过程中，每个人都应根据自己每个阶段的理财情况、市场情况等，进行总结分析，并适当调整策略。只有与时俱进，不断完善策略，才能让自己一直走在“正确的道路上”。

总之，要想自己不在理财上做“无用功”，大家可以参考以上4点。 **嘉丰瑞德**

理财技巧



收藏“新贵”小小怀表有门道

看到民国电视剧或电影，总会联想到一个穿着长马褂，从口袋里掏出一块精美的怀表的经典场景。在民国时期，洋人带来了钟表，可以精确了解时间。而小巧精致的怀表更是价格不菲，成为有钱人的“标志”。而今社会，怀表也成为了一个收藏品种，荣获收藏“新贵”的称号。

如何收藏

1.要看古钟的国籍，目前藏市以德、法、中三国的古董钟表为最佳，而国货则以广钟和苏钟为好。

2.要看看古钟的内部零件是否齐全，外部表壳是否有破损迹象。

3.要能够鉴别出古董钟表的真伪：真正的古董钟表漆色暗陈，仿制的古董钟表在漆色上与老钟存在着很大的不同。

真伪鉴别

首先要验证机芯。瑞士系列品牌早在两个世纪前就习惯将品牌名称与型号铸刻在机芯周围，字体均匀清晰，只有看得见这些标志的手表或怀表，才可能是真正的名表。而且，由于铸造工艺精湛，名表的机芯即使时隔多年后依然光洁如新。

再者看外观品相。可使用放大镜仔细观察表的外壳磨损程度，表壳底和壳身的衔接处是否断裂，表壳有没有凹痕或者包金有没有脱褪。还有，一定要打开表壳，观察后底盖的标记，通常牌名会标记在表壳中间。同时要看有没有牌子的标记以及标记是不是后来盖上去的，以防表是被拼凑而成的。

收藏怀表要避免投机心理，不要想着天上掉馅饼，短期得到极高的回报。毕竟，收藏是在过程中体味快乐，和大家交流收藏体会，而非急功近利追求利益。 **杨晓春**

理财案例

中年教师家庭该如何利用闲钱理财？

肖女士今年47岁，其丈夫张先生45岁，两人都是人民教师，每月薪资7000元。两人育有一女，女儿已经大学毕业，有了自己的工作，月收入5000元。肖女士及其丈夫由于早前买房子就养成了节省的习惯，前两年，该房子的剩余贷款已经全额还清。两人于是又购置了一辆12万元左右的车，在购车两年后，两人又通过日常的节省，存下了将近20万元存款。

目前两人已经不需要购房，也不需要购车，几乎没有太多花钱的地方。两人希望能用这笔钱做一些理财。理财师在了解过两人目前的情况后，给出了以下几点建议：

身体健康保障

当老师或多或少会因为粉笔灰吸入太多，导致咽喉、肺部不怎么好。所以建议两人每年定期检查，并为自己购置一些商业保险，如人身保险、人寿保险等。

养老保障

两人所在单位应为其购置过五险一金，不过为了保障两人在退休后依旧能保持较高的生活水准，嘉丰瑞德理财师建议两人可以从现在开始，就以基金定投的方式存下一笔养老资金。

合理配置资产

两人平常没有太多用钱的地方，但也不能将存款全额用于投资理财。首先两人应预留一部分风险准备金，以防止家里有人突发疾病或有其他地方继续用钱等。

两人手中的存款20万，建议可以采取分散投资的方式，一部分资金用于稳健型投资，如银行理财产品、国债等；一部分尝试做做风险型投资，如股票，或者也可以在充分了解的情况下，用小额资金做做P2P理财，也是可以的。

总之，两人现在的年龄距离退休还有十几年，这段时间，逐步做好养老资金的准备，再通过合理的理财方式获取一些额外的收益，让财务更加自由！ **中 财**

理财金手指



理财十年十条心得

从毕业到现在，笔者成为社会人正好十年，理财生涯也进入了第十个年头。从懵懵懂懂的无知小青年，到经验丰富的理财老司机，笔者在理财这条路上摔了不少跟头，但也就此总结了十条心得，希望能给年轻的朋友带来一些关于财富管理的启示。

1.能买房就尽早买房，尤其是自住房。事实上笔者买房也不早，工作前两年工资不高，也没有买房的意识，等到真正觉察到需要买房了，房价已经翻了一番。很多朋友可能会觉得，倘若没有父母的支持，光靠自己怎么能买下一套房？但当你作出买房的决定，东拼西凑搞定首付款之后，你会尽自己最大的努力去赚钱，开始几年还首付和房贷可能会很辛苦，但只要这段时期一熬过去，生活会立马轻松很多，到那时你也不必再为进入而立之年却没有房子而苦恼。

2. 20～30岁提升工作能力很重要。对普通人来说，工作是你收入的第一来源，是确保你在这个社会立足的关键。不断提升自己，建立自己在工作上的不可替代性，不管到哪都吃香。

3.支出=收入-存款。大家在刚开始工作时，脱离家庭和学校享受到了资产自由支配的好处，很容易看到什么都想买并且会去买，消费毫无节制，笔者十年之前就是“光荣”的月光族。但是，存款是生活必需，大家在每月工资到账后，第一件事就应当拿出固定资金存入小金库，然后再去考虑支出。

4.理性花钱。有的东西可以直接下单，有的东西可用性价比更高的同类商品代替，有的东西根本不值得你打开钱包。购物前多问问自己：你需要吗？你适合吗？你喜欢吗？

5.爱好及特长是可以变现的。这是一个知识变现、技能为王的时代，只要你有一技之长，就能找到赚钱的门路。比如你爱好摄影，现如今电商这么火，闲暇时间接个电商模特或实物摄影的活儿便足以赚出零用钱。

6.投资理财是伴随你终生的大事。理财虽然要承担风险，但不理财同样要承担资金贬值的风险。当你的个人积蓄攒到一定程度，便可以从中分出一部分钱生钱，银行理财产品、基金都可尝试。

7.炒股需三思，但打新股不容错过。打新股，顾名思义就是购买新上市的股票。散户和机构都是可以购买的，开个证券账户发起申购，静待配号、中签即可，即使没有中也没关系，中了便有很高的几率赚钱。

8. P2P网贷不是魔鬼，不用避之不及，投资稳健靠谱的实力平台，反而会加快个人资产增值。就笔者亲身体验来看，大家不一定要选知名度高但收益低的P2P平台，有时小平台更值得关注。比如成立于2014年的三益宝，专注中小企业和个体工商户借贷，资产端经由专业风控团队实地考察，项目真实优质。平台200元起投，年化收益在13%左右。笔者在三益宝投资两年以来，所有项目均按时还本付息，理财资金总计增长了将近28%。

9.理财需做好资产配置，既不要把鸡蛋放在同一个篮子里，也不要过于分散。大多数人都适用的资产配置方式为，闲置资金的30%购买国债或银行理财产品，20%放置于余额宝等零钱包，30%投资P2P网贷，10%进行炒股，10%用于保险。

10.理财切勿追求一夜暴富，踏实工作，认真理财，稳扎稳打，即使无法成为富翁，至少能保证小康生活。 **东 方**