

### 单身理财天龙八部 之 凌波微步

不怕你懒,就怕不愿意理财

## 基金定投:“懒洋洋”掘得“首金”

□记者 王振华

“财”解凌波微步:逍遥派独门轻功步法,以《易经》八八六十四卦为基础,按特定顺序踏着卦象方位行进,从第一步到最后一步正好行走一个大圆。此步法精妙异常,可以用来躲避众多敌人的进攻。不想再“月光”的单身一族初学理财,不妨尝试一种“懒人”理财方式——基金定投,“按特定顺序”亦步亦趋,运用得法,赚得人生第一桶金,而且理出个单身贵族也是有可能的。

#### “懒人”理财可以低起点

基金定投是“定期定额投资基金”的简称,是指投资者约定每月扣款时间和扣款金额,由销售机构在每月约定扣款日从投资者指定资金账户内自动完成扣款和基金申购申请的一种长期投资方式,类似于银行的零存整取。这种投资方式起点低、操作方法简单,

所以被称为“小额投资计划”或“懒人”理财。中国工商银行洛阳分行金融理财师邱锋介绍,基金定投特别适合刚参加工作的年轻人。首先,年轻人刚开始有理财计划,却没有更多时间打理资产,基金定投是规律投资,相当于强制储蓄;其次,基金定投可以平摊震荡市场风险,比购买股票风险小;最后,基金定投可为未来特定的支出,比如结婚、买房等积累资金。

》》》提示:长期定投有助于养成规律投资的习惯,养成良好的投资习惯往往比赚钱更重要。

#### “懒人”理财有技巧

基金定投一般选择2到3只比较合适,可以选择不同类型的基金进行组合。从国外的经验来看,指数型基金是不错的定投对象。基金定投初期可以选择模式相对简单的定期定额投资,当对这种投资方式熟悉

后,可以根据自己的资金状况灵活选择定投的金额、日期、周期等。

近几年,基金定投进入了智能化时代,各家银行、基金公司的智能定投方案层出不穷。智能定投可以从金额、日期、周期、涨跌、均线等方面进行选择,不但保留了普通定投的机械化,能降低主观操作风险的优点,还可以通过数量分析方法进行模糊择时,优化投资成本。

邱锋提醒大家,并不是任何基金都适合定投,购买时一定要谨慎选择。购买也有技巧,有基金公司定投可按周、按月、按双月或季度投资;定投基金可以一次性赎回,也可选择部分赎回或部分转换,其他份额可继续持有;基金即使全部赎回,投资合同也仍有效,只要银行卡内有足够金额,银行就会定期扣款。

》》》提示:“懒人”理财不等于一劳永逸。掌握投资窍门,避免走入误区,才能真正赚得人生第一桶金。

### 单身理财天龙八部 之 降龙掌法

龙都能降,财自然不在话下

## 欲成大“财”:多修炼掌控风险

□记者 宋锋辉

“财”解降龙掌法:一种非常厉害的绝学,此武功招式名称取自《周易》,丐帮的镇帮绝艺,除帮主外,偶然传予为帮会立下重大功绩的帮众。单身理财者学会了凌波微步基金定投,就已经掌握了一定的投资理财知识和技能。不过,想在投资理财方面更进步,成为大侠,获得更丰厚的回报,您还得继续修炼升级。接下来,股票、外汇、期货,可逐个尝试。

#### 由简入手,培养市场敏感性

中国建设银行洛阳私人银行客户经理、国际金融理财师惠莉莉说,想进行股票、外汇、期货这些方面投资的年轻人,建议先从简单的开始,如可以到银行开设账户(纸黄金)账户,由此开始黄金的买卖操作。

影响黄金价格的因素有很多,如国内外经济、政治形式的变化,都会对黄金的价格造成影响。投资纸黄金,可以强迫自己关注

市场,关注国内外经济、政治、军事等的变化,逐渐培养市场敏感性。

》》》提示:股票、外汇、期货等市场风险大、影响因素多、分析复杂。

#### 观念正确,不能急于求成

高收益始终与高风险相伴。股民老张的故事就是一个例子。

老张可谓洛阳最早的一批股民。1998年,老张开始接触股市,经常利用业余时间炒股。经过两三年的锻炼,2001年,他在一只股票上赚了一笔。此后,他的炒股业绩基本稳定,没有大赚也没有怎么赔钱。2008年,股市暴跌一段时间后,自认为对股市很有把握的他把家里所有的积蓄都拿出来投到股市。“那时觉得到底了,机会很大,得赌一把,赌赢了,这一辈子就吃喝不愁了。”然而,事与愿违,他买在了高点,卖在了低点。

其实,像老张这样的例子,在股民中并不少见。中国农业银行洛阳分行营业部金

融理财师温丽娜说,股票市场是一个高风险市场,投资这些高风险市场,不能急于求成。

》》》提示:期望一夜暴富往往会致一夜返贫。

#### 多研究,多投入精力和时间

温丽娜表示,不建议一般投资者投资外汇、期货,研究外汇、期货市场时间较长的投资者可以适当参与。一方面,影响这些市场的因素非常多,各种因素导致相关投资品种价格瞬息万变,投资者难以把握。另一方面,从事这些方面的投资还需要一定的专业知识,对于非专业人士来说,要学习这些知识需要投入较多的时间和精力,这并不是易事。

再者,投资期货、外汇需要大量的精力和时间。

》》》提示:因为投入时间和精力较多,年轻上班族谨慎炒黄金、期货。



### 单身理财天龙八部 之 六脉神剑

无中生有,无形财富也招财

## 善待信用:赢取生活高品质

□记者 宋锋辉

“财”解六脉神剑:大理段氏的最高武学,并非真剑,是指含于指尖的内力隔空激发出去,化作剑气,有质无形,指力所能及,如有一柄无形的剑,无论是横扫或虚指,均可伤敌。对于年轻人来说,越早与银行打交道,就会越早获得银行的信任和认可。

#### 善用信用,积累个人金融资产

中国农业银行洛阳市分行营业部金融理财师温丽娜说,个人金融资产主要指个人所持有的基金、黄金、贷款、存款等。

积累个人金融资产有利于提高生活品质。通常,一个人通过投资理财,如购买基金、黄金等,就要与银行打交道,与银行打交道多了,自己账户上储备的资产也就多了,就会获得银行的信任。

中国建设银行洛阳私人银行客户经理、国际金融理财师惠莉莉说,上述道理对银行同样适用。人们购车购房的过程中难免会向银行申请贷款,如果在银行没有任何信贷记录或其他信用记录,那么,银行在审批贷款时就会十分谨慎,反之,可能方便很多。

那么,如何才能积累个人金融资产呢?这就是我们前面几篇文章中所介绍的,借助或通过银行进行投资理财,我们的基金、黄金等业务的办理和积累都能为人们的个人金融资产积累加分。

》》》提示:善用信用卡,避免过度透支造成还款压力,避免不按时还款形成不良信用记录等。

#### 手里有钱,不妨用等额本金

有了良好的信用记录和一定的金融资产,人们在购车购房时,就要善于利用银行贷款或信

用卡了。

温丽娜说,如果选择商业贷款,在还款方式上是有讲究的。贷款的还款方式有等额本金和等额本息两种:前者是指在还款期内把贷款数总额等分,每月偿还同等数额的本金和剩余贷款在该月所产生的利息;后者是指在还款期内每月还同等数额的贷款,即每月还的额度都一样。

等额本金还款方式,起初还款人的压力会较大,但随着时间的推移,每个月还款的额度逐渐减少,而且总的还款额度会比等额本息少,即支付的利息要少。

以40万元贷款、还款20年为例,以目前5年以上基准利率6.55%计算。采用等额本息还款,最终支付的利息为318578.91元。采用等额本金还款,最终支付的利息为263091.67。由此可以看出,两种不同的还款方式,最终利息相差超过了5.5万元。

》》》提示:对于年轻人,如果有可能,建议首选公积金贷款购房。

#### 信用卡买车,尽享银行优惠

安置了住的地方,还要考虑代步工具。目前,不少银行都开通了信用卡分期付款购车业务,大都是0利息,赶上优惠活动,还可以享受0手续费,那简直就是别人无偿借给你钱让你使用,然后分期还款。

通常,以12期为例,银行信用卡收取的手续费在4%左右,而一年期基准贷款利率为6.15%。若以购车需要10万元计算,用信用卡支付的手续费比贷款支付的利息一年就少了约2000元。更何况,现在部分银行的个人消费贷款利率上浮较多,办理手续复杂,审批时间较长。

》》》提示:用信用卡购车也有局限性,如支付首付、限制车型等。此外,有些还要求购买包括车损、第三者责任险、盗抢险,不计免赔率在内的必备保险等。

### 单身理财天龙八部 之 斗转星移

借力使力,家庭资产巧配置

## 分散风险:实现收益最大化

□记者 王振华

“财”解斗转星移:姑苏慕容的神奇武功,不论对方使出何种功夫,都能将之转移力道,借力使力。这个光棍节,也许是某些人的最后一个光棍节。随着年龄增长,很多人都会“脱光”,建立家庭,那么如何做好家庭资产配置,使资产组合收益最大化的重要性更加凸显。

#### 分散化投资 分散风险

很多人认为有钱的人才需要理财和做好资产配置,这种想法其实是错误的。中国光大银行洛阳分行零售部总经理谢科说,事实上任何人都需要做好资产配置和长期理财规划,只是不同的人资产配置比例有所不同。

大家都听过“不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里”。这句话讲的其实就是要做好资产配置,不要把所有的资产都投到一个目标上,而是应该分散投资于多个目标,当某些资产的价值降低时,另外一些资产却在升值,可以部分或全部填平在某些资产上的亏损。

》》》提示:分散投资可以减少整个投资组合的波动性,使资产组合的收益趋于稳定。

#### 没有最好的 只有最合适的

谢科说,家庭资产配置可根据风险由低到高分几大类。第一部分是风险最低的银行存款和保险,这

部分就像整个家庭资产中的“底座”,是最基础的部分,可占到家庭资产的20%到30%;第二部分是收益和风险均属于中等的银行理财产品、基金定投、国债等,这部分可占家庭资产的30%到40%;第三部分就是高风险、高收益的股票、基金等,这部分可以占家庭资产的30%左右。

》》》提示:可以购买一些实物黄金、外汇、收藏品等保值增值产品,但不要超过家庭资产的10%。

#### 把握三大定律 灵活配置

保险双10定律 家庭保险设定的适宜额度应为家庭年收入的10倍,保费支出的适当比例应为家庭年收入的10%。在家庭成员中保险费用配比应当遵循6:3:1的原则,即为最主要收入来源的家庭成员购买的保费和保额应当占整个家庭资产的60%左右,为次要收入来源家庭成员购买的保险比例为30%,为孩子购买的保险比例为10%。

4321定律 家庭收入的40%用于住房及其他方面投资,30%用于家庭生活开支,20%用于银行存款以备应急之需,10%用于保险。

80定律 股票占总资产的合理比例,等于80减去年龄,再添上一个百分号(%).比如,30岁可以用50%的资产投资股票,其风险在这个年龄段是可以接受的,而在50岁时投资股票比例在30%为宜。

》》》提示:每个家庭的情况千差万别,适时灵活调整将更有利于家庭资产的快速增长。

