



玩转工资



工薪阶层想理财,不妨试试基金、黄金定投

大理想从“投”做起 小资金“定”能增加

□记者 程芳菲

对于工薪阶层来说,购买银行的理财产品门槛或许稍有些高,资金压力也相对过大。如果每月定期投入数百元做基金、黄金定投,虽有一定风险,但能摊薄成本,赚取长期收益,未尝不是一个好的理财选择。

可花可不花的钱少花,能让钱去挣钱就别让钱闲着

管住小钱 攒来大钱

□见习记者 郭飞飞

不少白领对待工资卡的态度基本是随取随用,闲置在卡里的钱只能获得活期利息。工作忙碌、工资不高、欠缺理财知识……这些都是白领一族忽视工资卡管理的原因。但是,如果你多分出一精力每月用心打理工资卡,就会获得意想不到的收获。

逛街不带工资卡 消费支出要记账

工资卡就像是一台抽水机,一头吞,一头吐。对于工薪阶层来说,在收入有限的情况下,控制支出就显得非常重要。

“我没有买什么大件呀,家里也没有添置什么东西,怎么工资就花完了呢?”每到月底,小王总是如此感慨。小王在一家商场工作,每月的工资有3500元,逛街购物是她的最爱,也正因为如此,每月的工资都在不知不觉中花得一千二净。

对于像小王这样酷爱消费的人来说,逛街不带工资卡是控制消费的好方法。当然,必要的支出肯定是不能被省掉的,也应考虑到偶然性开支,如娱乐消费、朋友聚餐等。这两部分加起来就是当月的消费可支配额度。

此外,记账能够让我们知道自己的钱都花到了什么地方,从而更好地削减开支。

让钱“动”起来 收益才会来

每月的工资发下来后,如果任它在卡里不动的话,就只能获得活期利息。如果将活期储蓄转为定期储蓄,就能获得更高的利息收益。1万元的活期存款1年后的利息收入是35元,如果是1年期的定期存款,1年后就可获得300多元的利息收入。两者之间的差别一目了然。

目前各家银行都有自动转存服务,工薪族完全可以设定零用钱金额、选择定期储蓄比例和期限等,实现资金在活期、定期、通知存款、约定转存等账户间的自主流动,提高理财效率和资金收益率。

储蓄耍花样 利息滚滚来

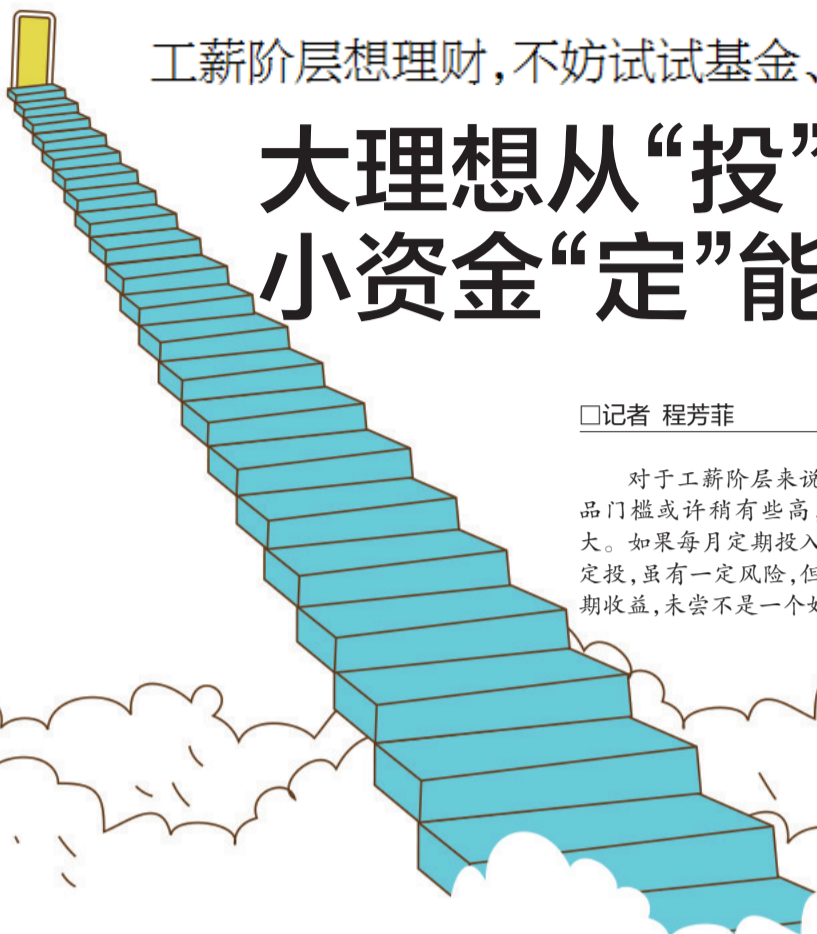
储蓄是最常见的理财方式。在我们熟知的活期储蓄和定期储蓄基础之上,发展演化出了阶梯储蓄法、四分存单储蓄法、利滚利储蓄法、自动续存法等。

阶梯储蓄法流动性强又可以获得高利息。假如你手中有6万元,可分别存成1万元的1年期、2万元的3年期、3万元的5年期,一年后,就可以把到期的1万元存为三年期,以此类推。这样就可以用1年的流动性换取3年期或者是5年期的利息收入。

四分存单储蓄法如果你现在有1万元并且在1年内有急用,并且每次用钱的具体金额和时间不确定,那就最好选择四分存单储蓄法,即把存单分为四张,即1千元一张、2千元一张、3千元一张、4千元一张,这样需要用多少钱就用金额与之最接近的存单。

利滚利储蓄法是在存单到期后将本金和利息取出共同存入下一个储蓄周期,即让利息去赚取利息,此种储蓄方法只要长期坚持就会有丰厚回报。

自动续存法是指在存款的时候就设定存款到期后自动转为定期储蓄,储蓄期限可以自由选择。



1 基金定投 分散投资,聚沙成塔

“我每个月的工资只有2600元,应该怎样理财呢?”半年前参加工作的小王说,她和同事一起住,每个月除去房租、交通费、伙食费等开销,差不多可以存500元。“虽然银行卡里的存款并不多,但我想培养自己的理财意识,希望可以积少成多。”

对此,中国银行洛阳分行中银财富管理中心产品经理张华表示,不管钱多钱少,只要是闲钱就可以将其充分利用起来。而对于工薪阶层来说,进行基金定投,就是一个不错的选择。

基金定投是指在固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中,让专业的基金研究团队进行投资与配置,轻松达到储蓄兼投资的理财目标。“基金定投起点低、方式简单,客户可以根据自身需求,在每月定时、定额投入100元、200元、300元来做基金定投。”张华说,对于刚步入社会的工薪阶层来说,通过基金定投,不仅能逐渐将资金聚沙成塔,还可以逐步培养其良好的投资习惯。

16日上午,张华打开电脑,选了一支三年历史排名均在前10名之内的股票型基金进行分析,如果投资者在2012年9月选取其做基金定投,每月投300元,截至目前,共投入资金6000元,按目前的收益率为26.24%计算,该投资者可盈利1574.45元。“如果选对了,基金定投的盈利还是相当可观的。”张华说,由于基金定投的投资收益可以作为下次投资的本金,随着时间的推移,复利的效果就显现出来了。

2 优势 基金定投起点较低、流动性较强

根据投资对象的不同,可将基金分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金;根据投资目标的不同,可将其分为成长型基金、价值型基金和平衡型基金;根据投资理念的不同,可将其分为主动型基金和被动(指数)型基金。

张华说,基金的投资方向不同,其风险等级也不同,投资者在选择时可根据自己的投资需求和风险承受能力选择最适合自己的基金品种。如果投资者的风险承受能力较强,可以选择股票型基金;如果投资者想收益高,但不想承受较大风险,可选择混合型基金;如果投资者风险承受能力相对较弱,可以选择债券型基金;如果投资者希望将风险进一步降低,可选择货币型基金。此外,投资者还要充分考察基金管理公司的运作情况,如公司的经营业绩、基金经理的稳定性等。

那么,何时做基金定投更合适呢?“同银行理财产品相比,基金定投的优势在于起点较低、流动性较强,可以随时赎回。”张华说,对于投

资者来说,在20日之后签订基金定投协议会更好一些,因为这时基金的成本价会比20日之前稍低一些。

前几年,多数人都认为基金定投就是长期定投,定投的时间越长越好。但从去年开始,这个观念逐渐开始转变。“我们建议客户在购买基金的半年后,开始观察所购买的基金。同时,我们还建议客户最长投20期,大概是1年半左右的时间。”张华说,举例来说,如果投资者一个月定投300元,定投了20期之后,如果赚钱了,他们会建议投资者将定投的6000元本金和盈利一起赎回,用来作货币、债券等整笔的投资。但接下来每月对这只基金的定投依然继续。

张华说,不是每支基金都会盈利,如果投资者定投的基金是亏钱的,那就要及时调整投资基金,把赎回来的资金分成20份,加上原来每月要定投的300元,重新选择新的基金定投。这样做的目的是将投资资金翻倍,如果这支新基金表现好的话,就能很快回本,再赚钱。

3 黄金定投 积少成多,贵在坚持

和基金定投的投资方式相近,黄金定投也是按照一定的频率分笔购入一定的黄金,并累积到投资者的账户里。与一下子花大笔钱购买理财产品相比,黄金定投的最大优势在于均摊投资成本、降低投资风险。

国际金融理财师、建设银行洛阳私人银行客户经理关虹表示,同基金定投一样,黄金定投的门槛也较低。投资者可以在每月、每天的固定时间定额买入黄金,并通过设置终止条件,比如黄金重量、终止日

期等。“长期以定投的方式投资黄金可摊平持有黄金的成本,降低金价短期剧烈波动而产生的价格风险。通过黄金定投,能培养自己的投资习惯,积少成多。”

关虹提醒,由于黄金、基金定投都是按月扣款,所以投资者首先要分析自己的收支状况,计算出固定能省下来的闲置资金,保证每月的投入数额。黄金、基金定投是一种长期见效的投资方式,投资者若想在短期见效,很可能会功亏一篑。