



□记者 程芳菲

世界杯下错注要上天台! 在过去的一个多月里,您是否也在天台上吐槽过巴西、西班牙等队不给力? 世界杯总是充满悲欢离合,不少球迷感慨“足球是圆的,一切皆有可能”。别再用上天台来自嘲爆冷带给自己的郁闷和尴尬了,要知道,激进投资,风险确实较大。那么,怎样做才能在投资中获得较高的收益呢?

1 团队完整,无锋阵型亦称雄

2014年世界杯虽然已经结束,但相信不少球迷仍沉浸在世界杯的精彩回忆中。尤其是最后一场德国和阿根廷的冠军争夺战,牵动着无数球迷的心。

究竟谁能夺冠? 开战前,多数球迷都很纠结,因为德国球队讲究稳健、团队意识、综合实力,而阿根廷球队较激进、个人实力突出,各有优劣,这令球迷很难做出判断。最终,德国队以1:0获胜,捧得大力神杯。

回顾比赛,德国队在第一场比赛时就摆出了无锋阵型。然而,正是这个看上去没有前锋的球队却笑到了最后,因为他们有更加强大的整体,拉姆、厄齐尔、格策、穆勒、克劳泽、克罗斯、诺伊尔、许尔勒……这些不像C罗、梅西、内马尔那样闪耀着巨星光环的球员组成了一驾完整的、无坚不摧的德国战车。

中国银行洛阳分行中银财富管理中心产品经理张华表示,对一般家庭来说,投资理财方面同样需要一个犹如德国战车的完整阵型。

2 优劣并存,稳健激进慎选择

张华说,其实,德国队和阿根廷队分别代表了两种理财观——稳健和激进。稳健理财,风险较小,收益不高,相对稳定,而激进理财,虽然可能较快获得高收益,但它风险较大,收益不稳定。“虽说两种理财方式各有优劣,可根据个人承受风险的能力选择,但一般来说,每个家庭可根据自己的投资理财目标选择适合自己的投资方式,最好根据家庭所选择的投资产品构建投资组合,降低投资风险。”

张华解释,从年龄方面来看,由于年轻人有更多赚钱和从头再来的机会,抗风险能力较强,可以尝试激进理财。但随着年龄的不断增大,个人风险承受能力也逐渐减弱。对中年人来说,子女的教育费用上升和未来的养老资金的储备将成为主要的负担,家庭理财应以稳健为主。

“从投资资本方面来看,如果您的投资资本雄厚,能拿出大量的闲置资金用于投资,即使投资失败也能承受相应的损失,可以尝试激进理财。”张华说,但对一般家庭来说,更多的是希望通过持续的投资获得稳定的收益,而不是追求风险较大的短期高收益,那么,稳健型投资方式就更适合了。

德国队胜在整体,投资理财同样需要合理的配置

胜在整体,稳健投资是上策

3 合理配置,攻守平衡能制胜

回顾此次世界杯,德国队能夺冠,还有一个重要的原因,就是这支看似没有球星的球队,却又个个是球星。克洛泽、穆勒、许尔勒、克罗斯、厄齐尔、施魏因斯泰格等个个是名将,后卫线的拉姆、胡梅尔斯攻防俱佳,门将诺伊尔更是当选了“金手套”。中前场球员几乎人人都有威胁,人人都能进球。

那么,在家庭理财方面,应该如何布阵? 张华表示,在家庭投资中,前锋好比风险较高的股票型基金、混合型基金、黄金T+D、纸黄金、信托产品等;中场好比债券型基金、投资类黄金等;后卫好比理财产品、储蓄、国债、货币基金等相对稳健的产品;守门员好比家庭紧急备用金、黄金实物产品、保障型的商业险、意外险、重疾险等。“只有根据家庭资产总值、自己的风险承受能力等因素将资产进行合理配置,找到适合自己家庭的理财模式,才能让投资之路越走越越好。”

“同样,在家庭理财方面,投资

者可根据自己的风险承受能力,投资一些风险相对较高的理财产品(信托、基金、股票等)。承受风险能力较弱,可以拿出家庭可支配资产的10%至20%进行投资;风险承受能力较强,可将比例提升到30%至40%。同时,还要购买意外、医疗、养老等保险产品。”张华说,不仅如此,想要让家庭理财根基稳,还要配备一定比例的实物、首饰等黄金资产。普通消费者可以选择黄金定投业务,在指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,平衡成本、降低风险。有一定黄金投资经验的人,可以选择投资账户金或黄金T+D这类更专业的投资。

张华说,将家庭资产按照比例合理分配,进行多元化投资的目的其实在于分散风险。这就如同德国队,在攻守两方面都做了很好的配置,获得了攻守平衡的效果,进攻可以创造机会,防守可以化解风险。看似没什么特点,却能笑到最后。

4 适时调整,化解风险于无形

俗话说:“理财有风险,投资需谨慎。”可见,投资理财的过程中,充满着不可预知的风险。张华说,虽然风险无处不在,但它常与机遇相伴,在投资理财时,投资者还应充分了解风险和收益的关系。

“在投资理财方面,投资者也要了解宏观经济学、金融学、炒股规则等常用的理财知识,并时刻关注金融方面的消息。同时,投资者还要保持理性,分析理财市场行情,了解产品收益、产品是否保本、资金投向哪里、风险如何、产品是否有担保等,再结合自身的风险偏好来选择适合自己的投资理财方式,才能获取更加稳健的收益。”张华说,只有投资者不断学习,不断丰富自己的理财知

识,通过长期坚持,才能让投资在稳中取胜。就像德国队一样,能取得最终的胜利,与他们对足球的战术、技术的研究和应用密不可分。

张华提醒,随着投资者年龄的增长,家庭的财政收入等都会发生变化,投资者不妨每年做一次资产评估,根据实际情况及时调整理财目标和理财方式,制订适合自己家庭的理财方案。

这就好比,足球比赛中教练的临场指挥,正是勒夫审时度势换上格策,才有了最终的绝杀和胜利。在投资理财过程中,如果不能根据市场形势和自己收入、年龄的变化进行调整,那么想要取得长远和巨大的胜利是比较难的。