



## 理财模式

篇



我们可以将钱分为立刻能花的钱、很快能花的钱和暂时不花的钱

# 资金三分可鼎立 理财简化能省心

□记者 程芳菲

不买、不收取不需要的东西;处理堆放在家里没用的东西;舍弃对物质的迷恋,让自己处于宽敞的空间……这就是不少现代人追求的“断舍离”。其实,“断舍离”同样可以运用在家庭理财中,中国银行洛阳分行中银财富管理中心产品经理张华表示,将家庭资产分为三份,就能打造极简家庭理财模式。

## 1 简化理财模式 家庭资产分三份

说起理财,不少市民都会感慨,想理财,但又没有时间学习如何理财,不知道该从哪下手。张华表示,虽然每个家庭的资金不同,理财需求也不同,但都可以将资金分为立刻能花的钱、很快能花的钱和暂时不花的钱,资金分类后,打造极简家庭理财模式也就不是什么难题了。

张华说,立刻能花的钱指的是现金储备,一般相当于家庭6个月至1年的生活费。这部分资金可通过活期存款、现金管理类产品的形式进行理财,以备不时之需。

“很快能花的钱,一般相当于家庭1年至3年的生活

费。这部分资金可通过定期存款、货币基金、国债等风险较低的产品进行理财。张华说,作为很快能花的钱,金额控制在1年至3年的家庭支出就足够了。

张华说,暂时不花的钱就是扣除以上两种钱后,剩下暂时不用的钱。这部分资金才是可以进行投资、追求高收益的钱。想投资追求高收益,可以去炒股票、炒黄金等;想挣点安稳钱,就老老实实选择低风险的理财产品。

## 2 用暂时不花的钱投资 各年龄段侧重点不同

处在不同年龄段的人,其抗风险能力也不同。张华说,20岁至30岁的人往往是准备结婚,或是刚成家,这时,应了解自己的偏好,根据实际情况安排理财计划。比如,管理好自己的信用卡,每天为自己的消费列一个明细单、每月审视自己都花了什么钱,培养自己良好的理财习惯。至于闲置资金,可以投资股票、基金等相对激进的理财产品。

张华说,30岁至50岁的人,事业和家庭一般都处在成熟期,此时开源和节流应同时进行。在这个阶段,家庭往往面临子女上学、换车换房等经济支出,所以,要寻求在资产保值基础上的资产增值方式,管控投资风险。该年

龄段人群抗风险能力尚可,可根据自己的风险偏好选择较为激进的理财方式。

“对于50岁以上的人来说,最重要的是为自己的养老进行规划,投资要稳健。”张华说,在这个阶段,子女已长大成人,家庭负担逐渐减少,该年龄段人群可将暂时不花的钱投资银行理财产品、基金定投等。值得注意的是,因为该年龄段的人容易出现突发疾病住院,急需用钱的情况,所以可适当增加家庭紧急储备金的金额,保证资金的流动性。

张华提醒,除了理财,各年龄段人群还应根据自身的实际情况,购买相应的保险,为自己的生活做好保障。

## 个股掘金

### ◎平高电气:业绩增长确定性大

国家电网公司日前宣布开工建设“两交一直”特高压工程,这标志着特高压电网进入大规模建设和加快发展的新阶段。受益于特高压电网建设进度加快,公司未来业绩增长确定性大。该股近期放量突破60日均线,上行空间打开,蓄势盘整后,有望继续走高。

(齐鲁证券投资顾问 卞峥妍)

### ◎光明乳业:渠道助力明星产品高增长

作为全国三大乳业巨头之一,上海明星企业,光明乳业前三季度业绩报告显示,1月至9月公司营业收入同比增长30.97%。公司营业收入增长较快,主要受益于明星产品销售收入增加。从技术面看,7月份的低点在14.25元,目前股价在15元附近,而同期市场上涨近20%,为该股技术面上涨打开空间。(中原证券投资顾问 季兰斌)

### ◎汉钟精机:冷链工业设备龙头企业

公司制冷产品主要应用于中央空调和冷藏、冷冻领域,优势地位突出。国家为治理雾霾全面淘汰燃煤小锅炉,为热泵技术的应用提供了商机。公司的高温热泵可替代工业用燃煤锅炉,为企业提供蒸汽和冷、热水,市场空间巨大。从技术面看,该股股价盘整期有望结束,整体维持中期的上行通道,成交量良好,预计中线继续走高的概率较大。(国泰君安证券投资顾问 柳刚)

### ◎长城汽车:10月销量创今年以来新高

公司10月汽车销量创今年以来新高,SUV增长强劲(同比增长39.2%)。哈弗H9已于11月3日正式上市,此外,公司全新车型H1、H7、Coupe C将于今年和明年陆续上市,预计新车型上市将一改公司近两年无全新车型上市的局面,拐点逐步显现。(民生证券投资顾问 侯涛)

### ◎中材节能:余热利用方面取得很大成功

中材节能,公用事业与节能环保板块,主营余热发电的投资、开发、建设,是业内领先的余热发电全方位服务商。已为国内200多条水泥窑配套了低温余热发电系统,并在钢铁、化工、冶金等行业的余热利用方面取得很大成功。近期,次新股炒作持续,该股作为次新股短线可积极关注。(国都证券投资顾问 段博)

提示:以上信息仅供参考。股市有风险,投资需谨慎。扫一扫下方二维码,可以获取更多关于以上个股的点评信息及风险提示。(记者 宋锋辉 整理)



微信订阅号



微博



## 这几种“股”你认识吗

□记者 宋锋辉

股票,相信很多人都会觉得陌生。可是,当提到B股、S股、成长股、龙头股等名称时,可能有些人就说不清楚了。

**股票:**股票是股份有限公司在筹集资本时向出资人发行的股份凭证,代表着其持有者对股份公司的所有权。

**通俗解释:**股票其实是证明这个公司有你的“份”的凭证,有此凭证,公司赚钱了要给你分红,同时它也是一些权利的证明,如参加股东大会、参与公司的重大决策等。当然,既然公司有你的“份”,赔了你也只能认栽。

**A股:**人民币普通股票。

**通俗解释:**在国内注册并在国内上市,用人民币交易的股票。

**B股:**人民币特种股票。

**通俗解释:**在沪深交易所上市的外资股,用人民币标明面值,用外币交易的股票。

**H股:**即注册地在内地、上市地在香港的外资股。

**通俗解释:**因香港的英文名称“HongKong”而得名,用的是首字母。

**ST股票:**ST板块股是指在沪深股市上挂牌的股票,因上市公司经营亏损或其他异常情况,中国证监会为了提醒股民注意特别处理的股票。

**通俗解释:**ST是英文Special Treatment的缩写,意即“特别处理”。这是一个警告标志,告诉股民该股有投资风险。

**\*ST股票:**\*ST板块股是指在沪深股市上挂牌的有终止上市风险的个股,是证监会为了提醒股民注意而特殊处理的股票。

**通俗解释:**在ST前加上\*号,风险再升一级,那就是有退市风险了。

**蓝筹股:**蓝筹股是指资本雄厚,股本和市值较大的信誉优良的上市公司发行的股票。

**通俗解释:**“蓝筹”源于西方赌场,在赌场中有三种颜色的筹码,蓝色的最值钱,故把那些经营业绩好且稳定、股利支付率较高的企业的股票称为蓝筹股。

**红筹股:**香港和国际投资者将在境外注册、在香港上市的那些带有中国内地概念的股票称为红筹股。

**通俗解释:**因国际上通常把红色和中国联系起来而得名。

**成长股:**指在新添的有前途的产业中,利润增长率较高的企业发行的股票。成长股的股价呈上涨趋势。

**通俗解释:**好比一个人,现在正处于年幼时,前途不可限量。因此,成长股要看长期表现,而且股票发行时规模不大,管理良好,利润丰厚。

**龙头股:**龙头股指的是某一时期在股票市场的炒作中对同行业板块的其他股票具有影响力和号召力的股票。

**通俗解释:**常言道,蛇无头不行。龙头股既然被冠之以“头”,那它的涨跌往往对其他同行业板块股票的涨跌起引导和示范作用。值得注意的是,龙头股并不是一成不变的,它的地位往往只能维持一段时间。