

1万元翻倍的N种可能

一万元,很容易让人想到二十多年前的“万元户”。想当年,正常的一个小学教师,每个月工资也就是二三百块,一万元可是相当于不吃不喝将近四年的积蓄。各位小主可以尽情按照自己现有的月收入来脑补一下,当时的万元户现在是个什么水平。

一万元,现在看来,可能只是一笔小钱,但是理财的精髓就是“勿以财小而不理”和“拿时间换效益”。你如何打理这一万块,若干年后,你得到的回报也是不同的。当基础比较小的时候,如果想得到丰厚回报,那么可以选择高风险高利润的理财方式,或者是延长理财时间,只有这样才能收益最大化。本文以10年为期进行分享。



1万元翻倍的N种可能:

最懒惰的选择 银行活期

目前活期利率一年期0.35%,那么一万元就这么放在银行里不管它,十年之后—— $1 \times 1.0035^{10} = 1.03556$ 万,十年期涨了355块多,十年收益是3.55%。

最简单的选择 银行定期

目前定期利率一年期1.5%,那么一万元放在银行,每个转存一次一年期,十年之后 $1 \times 1.015^{10} = 1.1605$ 万,十年期涨了1650元,十年收益是16.5%。

如果是三年期则是2.75%,每隔三年去转存一次,九年之后 $1 \times (1 + 0.0275 \times 3)^3 = 1.2684$ 万,九年涨了2684元,

收益是26.84%

最稳健的选择 国债

三年期国债4.92,五年期国债5.32,一万元买两个五年期国债,十年之后 $1 + 1 \times 0.0532 \times 10 = 1.532$ 万,收益5320元,十年收益是53.2%。

以上几种,都是把钱放银行里,基本上不用自己太操心,最大的优势便是只要银行不倒,你的1万块钱十年之后,连本带利全部能够拿回来。可以看出,即使是只放银行,不同方式的存法,最后的收益会相差十五倍,如果你的基数放大,那么收益绝对值相差可以按天壤之别来形容吧。355元和5320元,有没有被吓到的感觉?

理财产品

理财产品因为风险高低不

同,预期的年化收益也不尽相同,网上有很多理财产品近期的收益可以查询,财蜜们在选择理财产品时一定要看清楚合同,自己的产品是否保本,因为年化收益只是预期,预期就是存在风险的,重要的事情说一遍,大家记住便是。

保本理财产品年化收益在4.5%应该是没有什么问题的。十年之后 $1 \times 1.045^{10} = 1.5529$ 万,收益5529元,分分钟赶超国债有没有?虽然年化收益比国债年利率要低,但是这里有个复利的算法,这便是复利的魅力所在!

如果选择不保本的理财产品年化收益平均应该在6个点左右,十年之后, $1 \times 1.06^{10} = 1.7908$ 万,收益7908元,收益是79.08%,如果年化收益达到7.3%,那么1万块十年是可以翻倍的。

P2P

P2P因为最近频繁跑路而

进入我们视线,但是作为理财达人,怎么能够因噎废食?选择P2P平台也切忌盲目。拿攒钱助手为例来说,目前一年期预期收益是9.3%,十年之后 $1 \times 1.093^{10} = 2.4333$ 万,收益14333元,收益达到143%。

股票基金

如果觉得十年翻倍还不足以超越CPI,而且这1万块钱,你真的没有更好的去处了,不妨大胆尝试基金和股票。我们取风险最高的股票为例,我们不去想着企图能抓到一只妖股,就以格格的亲身经历为看,曾经有一只股票,我买了没多久碰上它连续12个涨停,记住,十二年涨停只是十二个交易日而已,不是以年为计。

$1 \times 1.1^{12} = 3.1384$ 万,收益21384元,扣除手续费费用收益三周达到200%有木有?这是不到二十天的收益。

你完全可以用大把的时候来研究熟悉的股票,然后用短短的时间就可以拿到其他理财手段都无法企及的收益。

对于理财手段来讲,各种变异的基本上都不会脱离以上种种,当然了除了银行和保本之外,都是存在风险的,我们算收益时都是按理想状态正收益计算的,买错股票,股票退市的也不在少数哈。

当然了,除了直接拿钱生钱之外,我们还可以拿钱生点别的,比如我把1万块钱拿去跟别人合伙,每年可能都会有50%或者更多回报。比如我把1万块钱拿去给自己投资,学了一门很容易找到兼职的技能,利用闲暇时间挣点外块,可能一年就能赚回一万块。

你不理财,财不理你。你的选择决定了你的结果。但是你在选择之前要明确知道结果,并且确定结果是自己可以承受的就好。(来源:她理财网)

“80后”理财要“混搭” 还要用好商业保险

如今,积攒了个人财富的“80后”逐渐成为社会中坚。不过,随着近年国家经济下行压力加大,房价上涨,股市动荡,工资跑不赢CPI,而孩子的抚养和教育支出却不断加大,父母也开始步入退休队伍,80后群体面临着巨大的经济压力。面对压力,进行必要的投资是有效的减负手段。



有15万资金积累

李先生是江西某央企的工程人员,今年33岁,每月到工资约8000元;妻子32岁,在某事业单位工作,每月到工资约4000元。两人年中、年底包括一些节假日有大约3万元的奖金收入。

“两人有15万的资金积累,其中有10万左右在货币基金里,5万左右在银行理财。”李先生说,两人结婚5年,孩子4岁。结婚时在双方父母的资助下买了一套房,贷了50万,现在每月需还3000元左右的房贷。去年买了一辆车,无贷款。包括生活、养车、养房,每月的开销在6500元左右。双方父母均已退休,且身体状况良好,所有费用都可以靠自己的养老金承担,所以暂时没有养老压力。

混搭理财保财富增值

“80后”在家庭财务上面临很多挑战,既要还贷,又要维持家庭基本开销,还要准备孩子教育金、自己和父母的养老金。业内人士介绍,由于“80后”风险承受能力较强,且投资思路灵活,因此,在保持投资进攻性的基础上,不妨采取“混搭风”,基金、理财产品、保险等自由搭配。

某股份制银行理财经理分析,李先生一家的收入稳定,结余比率合理,负债率也处于合理的范围,不会给家庭造成财务压力。目前李先生货币基金持有太多,其实,留够备用金即可——现有15万可支配资产,其中10万元都配置在货币基金中,占可配置资产的三分之二,很显然,这一收益对于正处在家庭成长期的李先生来说,有些太过保守了。

用好保险养老养娃

李先生家属于家庭成长期,家庭结构“上有老下有小”,家庭的最大开支是子女教育费用和保健医疗费等,在购买保险时应偏重于教育基金、父母自身保障等。李先生夫妻俩都有基本的社保,但并无其他商业保险,双方父母也只有基本的医疗保障,建议李先生家商业保险尽快配置。李先生夫妻俩可考虑配置意外险和重疾险。父母的养老需求,可以考虑意外险+老年防癌险的组合,这两类保险不仅能提供老年人意外和疾病的保障,跟普通的健康类保险相比,保费也更低廉。

对于每月结余的5500元,也可以作为子女教育金和未来养老金的补充,比如,选择两只基金进行长期的定投计划。(来源:信息日报)