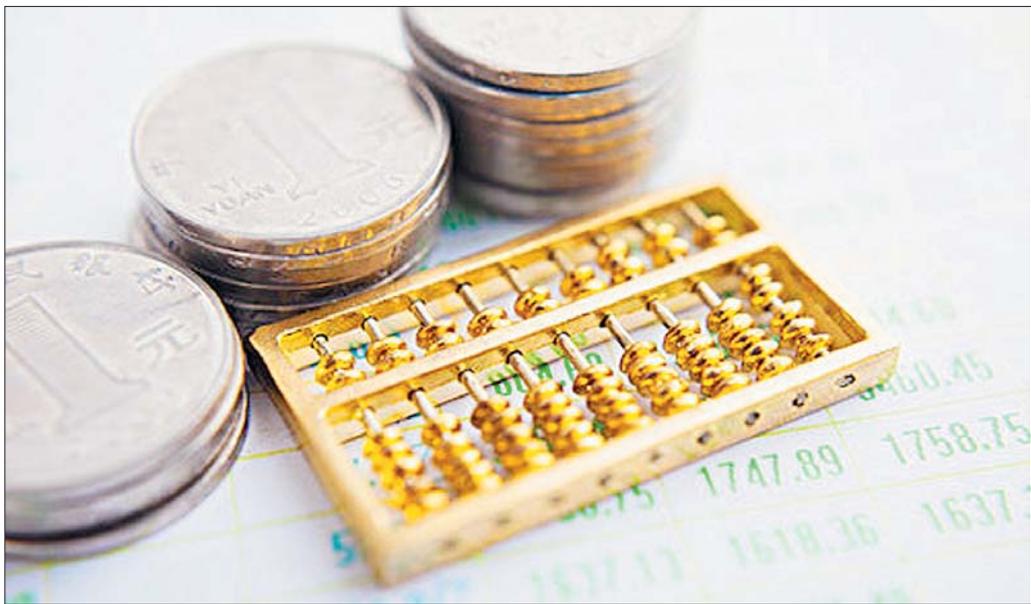


搞“定”你的钱



你能搞定你的钱吗?如果不能,那就真该“定”下心来学习了。理财中有4个“定”——定存、定投、定保、定增,它们都是投资的纪律和技巧,能让你得到事半功倍的效果。

理财中有四个“定”——定存、定投、定保、定增,无论是哪个“定”,背后都有着固定的习惯、笃定的心情和淡定的智慧作支撑。当有了这些“定”以后,绝对能轻松搞“定”你的钱!

“定期、定额”——打好财富地基

定,在理财中首先代表了“定期、定额”,即有一些长期的理财目标,并通过“定期、定期”

储蓄投资养成理财的习惯,滴水穿石、聚沙成塔,实现人生整体的幸福最大化。

常言道,理财不是50米冲刺,而是人生的马拉松。如同在长跑比赛中,不要忽略了最简单的法宝——耐心、毅力;在理财中,也不要小看了最传统的工具——定期储蓄。

进一步说,理财其实也不仅仅是马拉松,因为在马拉松比赛中,选手的体力只是在不断耗尽,而理财则能让人的资产不断增值。具体而言,养成定期、定额储蓄的习惯,一个人的财富的增长也并不是像长跑路径“一步一个脚印”的算术相加,而是会充分发挥出“复利”的魔力,时间越长,几何增长的效果就越显著。

如果觉得理财仅仅是通过“定期存款”来实现,未免过于保守,那么,别忘了,还有一种投资工具也可以采用定期定额的形式,参与资本市场的投资,它就是“基金定投”。

基金定投虽然现在已是相当普及的“懒人投资”良策,但其最初却是源于华尔街的聪明发明——将证券投资的风险分散从投资的种类上,发展到对“时点”的选择之上。定投可以起到平滑风险、平均成本的作用,让理财新人也可以相对低的风险参与其中。

无论是“定存”还是“定投”,两者都着眼于一个人长远的理财目标,通过“定期、定额”的方式打好财富的地基。

“安定、稳定”——理出幸福生活

“定”在理财中的第二层含义是“安定、稳定”。理财的目的就是为了“未雨绸缪”,既考虑到未来的财务需求,也降低人生的整体的财富风险,让人心情安定,生活更轻松美好。

“安定、稳定”反映出一个人处理风险问题的态度。首先,在财务方面,我们完全可以通过适当的理财手段,来让自己的人生始终保持“安定、稳定”的心情。举例而言,如果没有过人的投资技巧,那就不妨选择稳健的理财产品,如定存、国债、大额存单、银行理财产品等等,虽然放弃了“超额”回报,但却收获了稳定、固定的收益与轻松自在的心情。

其次,从个人理财角度来看,一个人在人生中所可能遇到的最大财务风险,并不是炒股闲钱的亏损,而是罹患重大疾病、遭遇意外不幸等对个人和家庭所造成的巨大损失。因此,抵御这类财务风险的重疾病、意外险等基础保险,是人们所需的最基本的财务保障,也是财务“稳定”的基石。

然而,很多人也许不知道,一般保费有“趸缴”和“期缴”两种形式。对于收入高但极不稳定的群体来说,可考虑采用趸缴的方式免除后顾之忧,而对于大多数赚取固定工薪收入的人而言,期缴保费的形式可以让资金更为灵活,又可通过附加险等形式,享受到“保费豁免”的权益,因此,“定保”才是更好的选择。

生活中,能够保障财务的“安定、稳定”,让心情不为“钱”的问题而担惊受怕,是幸福的最基本条件。

“确定、鉴定”——培养智慧思维

“定”的第三层含义,是“确定、鉴定”。除了养成习惯和对抗风险以外,投资还需要发现的眼光,以及明智的策略和一定的技巧,否则在投资理财过程中也是无法做到“淡定”的。

首先是“确定”好的投资主题。比如,定增对于上市公司来说是一种融资方式,而对投资机构 and 投资者来说则是有了买“打折股票”的机会。在上市公司“定增”的过程中,通常也伴随项目融资、整体上市、资产并购、财务重组等利好,所以往往会助推股票价格的上涨。普通投资者可以通过私募基金(适合高净值人群),或是购买公募“定增基金”的方式参与定增。不过,随着今年2月份证监会有关再融资新规的出台,以前参与“定增”就可以获得较大折扣,从而大概率从二级市场赚钱的时代已经一去不返。

其次,还要有一种“鉴定”的技巧。即使只是最简单的定存,也要根据自己资金的流动性状况,判断是否要将若干份大额存单进行“拆单”存放,在保证同样收益的前提下让资金更灵活。此外,对于家中的保单,也要做到“定检”,避免重复购买以及忘缴保费的情况发生,这也是一种“鉴定”。而在与资本市场“斗智斗勇”的过程中,无论是参与简单模式的“定投”,还是高阶模式的“定增”,都需要把握市场的趋势,这是更高层次的“鉴定”。

“确定”好的投资目标,拥有“鉴定”是非真伪的技巧,是理财最高的智慧。

(来源:理财周刊)

你不理财 财不理你

壹点盈,您身边的专业理财顾问



壹点盈是齐鲁晚报子公司日新传媒旗下的金融理财服务平台,即日起扫描左侧二维码关注壹点盈即有机会获得神秘大礼一份!

欢迎加入壹点盈理财俱乐部

QQ群467775754

咨询电话0531-85196807或85196728