

平均分仅60.1 中国人财商刚及格

国人投资方式相对单一,超过四分之三受访者会选择将除必要生活开支外的薪水投入到储蓄中。

受访者中56.6%的人选择风险最低的投资方案,但却有超过46.0%的居民预期收益率高于10%。

8月4日,中国平安(601318,股吧)发布了《中国平安国人财商指数报告(2011)》,报告显示,中国人财商指数刚及格线,平均得分仅为60.1分,并表现出高态度、缺知识和低行动的特点,投资趋势以谨慎为主,储蓄成主要投资项目。

1、期待高回报却保守投资

与智商、情商并称三大素质能力的“财商”,主要指一个人对财富的认知、获取和运用的能力。据平安介绍,调查在全国14个城市展开,以普通城市居民、高收入群体和大学生群体为主要研究对象,有效样本达4112个。

在财富的获取和管理上,国人投资方式相对单一。报告指出,超过九成的受访者将储蓄作为其投资项目之一;有四成将保险作为其投资项目;而选择股票投资的仅有32.1%。超过四分之三的受访者选择将除必要生活开支外的薪水投入到储蓄中。

在投资产品风险搭配组合中,我国城市居民更偏向于较为保守型的投资。受访者中有超过一半(56.6%)选择风险最低的投资方案;而只有16.3%的受访者选择了“稳定型产品30%,中风险产品10%,高风险产品60%”这种风险较高的投资组合。

但与保守的投资方式形成反差的是,国内城市居民期待较高的投资回报。2010年,我国银行一年期整存整取存款利率不超过3%;通过调查可以发现,我国城市居民在进行理财投资规划时,他们期待的预期收益率低于5%以及持保本想法的只有21.7%;有超过46.0%的居民

预期收益率高于10%。

2、财富管理有计划无规划

而在通货膨胀压力下,居民对于风险的感知程度、防范意识、投入产出比认识都有一定的提升,主要体现在两方面:一是现金流的储备情况,超过八成的居民(86.9%)会有意识地在家里配置一定的现金;二是对保险产品的接受程度不低。

调查显示,对风险及保障产品的态度取向在一定程度上影响了居民购买保险产品的意向。首选的产品是意外保险。大部分城市居民购买保险时倾向于多次付款缴清费用。

在此意识影响下,分期付款的信用卡消费方式更加深入人心。有41.8%的受访者表示持有信用卡,平均有约4成的人群已经成了习惯性刷卡族,但大部分受访者是在现金不够或金额比较大的时候刷卡。

对分期付款的信用卡消费模式的高接受度,也间接导致了城市居民在财富管理上的另一个特点,即有计划无规划。报告显示,城市居民中,大约有71.3%的人在每个月会有计划地安排日常生活支出;同时在每个月结束的时候,只有大约44%的居民会检查每月计划的实施情况。

巧用网银 实现个人理财

在浦东恒大市场从事建材批发的王老板最近面露喜色,因为他无意中发现,巧用网上银行也可以实现个人理财。

原来,几个月前,王老板被泰隆银行推出的全免费的网上银行服务所吸引,遂办理了该项业务。一个月下来,跨行转账频繁的王老板惊喜地发现,这个服务竟然为他节约了近6000元支出。

选择网银优惠业务是实现个人网银理财的关键一步。目前各家银行网上银行转账汇款的优惠主要分为四类,一是在柜台收费标准的基础上打折;二是与柜台实行不同的收费标准,通常柜面汇款1万元(含)以下收费5元,1万元—10万元(含)收费10元,10万元—50万元(含)收费15元,50万元—100万元(含)收费20元,100万元以上为0.002%,收费最高不超过200元,而网上跨行汇款手续费是千分之五;三是让用户在规定时间内享受规定次数的免费服务;四是针对客户群推出免费网银服务,如泰隆银行根据其目标客户群小微企业主的潜在需求,推出免费网银服务。

安全使用网上银行输入正确网址登录。手工输入正确网址登录银行网站。切忌通过超级链接访问银行网站。

妥善保护网银登录客户号、登录密码、账号及密码,应避免使用姓名、生日、电话号码等信息作为密码,避免将密码书写于纸张或卡片上。

妥善保管U盾。U盾的遗失、失窃可能导致交易风险和资金损失,一旦遗失需及时到银行网点办理挂失、注销。

登录网银查看登录日志。应检查上次或以前的登录时间、记录与实际登录情况是否相符,发现异常及时与银行联系。

确保计算机安全。定期下载安装最新的操作系统和浏览器安全程序或补丁,安装个人防火墙,并及时更新杀毒软件。关注其他电子银行服务。

泰隆银行理财专家提醒大家,关注银行推出的其他电子银行业务,也可实现个人理财。

如泰隆银行推出的手机银行业务,除了采用高级别安全保障体系实现身份认证、交易额度控制、安全动态密码等多重手段确保资金安全外,还可享受免费的跨行转账、将活期账户资金转入定期账户或其他储蓄理财等服务,从而实现资金收益最大化。

幸福房奴九条军规

理财规划心态很重要

不是每个房奴都是有能力让生活不悲哀的。在采访的多位房奴中,不管是仅拥有一套房的,还是多套房的炒房者,让房奴生活不悲哀,有窍门可循。月供在家庭收入中可控、以房养贷、利用杠杆做投资等等不一而足。《东地产》根据理财规划为房奴们罗列出九条金规铁律,早日炼成幸福房奴。

一、知国策

昨日“国十条”,今日“沪四条”,明日再来一个“新国四条”。房地产调控是中国楼市的一大特征,不懂政策是房奴最大的心头之患。在采访过程中,一位中介形象地告诉我们,“温州炒房客最懂楼市政策,比专业的还专业。”

二、观天机

一位炒房时间达10年之久的人士这样总结其炒房经验:低迷期买小户,高峰期买豪宅,盛时期卖房。借此规律,十年来资产翻番。尽管每月还贷仍以上万计,但你能说他是一个悲哀的房奴吗?无论是自住还是投资,掌握买房时机都是一个快速买到好房,让自己的房产更升值增值的密码。

三、向银行借钱

对于有其他投资产品的购房者来说,哪怕是银行商业贷款,目前贷款利率在7%上下,这从其他投资品上获得收益并不是难成的事,更何况如果去年年中以前买房还能拿到7折优惠,相当于4.5%上下的利率。过去一年,银行理财产品、信托产品等名目繁多的投资品,对于年息都预期超过4%。而随着加息,银行1年期存款利率有3.5%。

四、月供可控

正如我们采访的房奴其月供都是在家庭收入的30%上下。一般情况下,银行在发放贷款时要求家庭收入在月供的2到3倍以上。也就是对于房奴而言,月供占家庭收入越低,压力也就相对越小。对于有些炒房人士甚至开发商,负债率过高,可能会导致断供或者烂尾,这在金融危机时就有出现炒房人士抛盘套现甚至被法院查封。

五、以房养贷

通过买房投资出租,从而解决房贷问题,这样的案例并不鲜见。我们曾采访一位温州炒家,2008年金融危机低迷时,买入杨浦逸仙路地铁三号线附近物业,总价70万,首付3成,月供不到4000元。经过一番简单装修,对外出租3000元,相当于一个月仅不到1000元的还款额。

六、开源并节流

节流或许并不是做房奴的聪明上选,尤其是在通胀的背景下。将购房作为一种投资手段的房奴,投资意识深入基因。他们会用买一套房的钱买两套房,一套自己住,一套用来出租。或者买三套,第三套到必要时,直接卖出。借助租金和上涨的

房价来应付第一套房子的贷款。

七、别被“本山大叔”忽悠

聪明的房奴们知道,售楼小姐通常都是赵本山的子弟。所以面对种种美妙词汇,他们内心淡定,只相信自己的双眼,以及百度来的各科知识。他们懂法律,知道“定金”与“订金”的区别;懂工程,知道哪些墙面最容易出现裂痕;懂天文地理,考量房子采光、空气质量、雨季潮湿度等各项指标。

八、只买适合的

聪明的房奴通常都能理性分析自身现实状况。把钱花在最合适的房子上。刚性需求则考虑最经济的房型,距离上班地点、交通枢纽、购物中心最合适的车程,时间毕竟是人生最大的支出成本。投资需求则考虑最具投资价值的潜力板块,不一定是现在最热门的楼盘,但一定是未来最有钱途的楼盘。因此,对于刚需和投资型买家而言,两者的着眼点有所不同。

九、心态很重要

房奴中的怨恨派最大的悖论在于,做房奴是自动的选择,选择以怨恨的心态对

待这一选择的选择也是自动的。而这一系列自愿的选择都指向了不幸福的生活状态。似乎只有任志强们将房价降到白菜的水准才能获得拯救。聪明的房奴知道经济上虽为房所累,心态上却务必保持主人翁精神。不幸福,会是买房最大的代价。

