

创富·百姓钱经

理财,随“息”而动

本报记者 桑海波

全能派:

家庭理财讲究灵活

人物身份:王倩,大学教师。

家庭收入:15万元左右

“加息了,家庭的资金更讲究灵活配置”,在济南一所大学任教的王倩是一位典型的管家婆,也是家庭理财的主心骨。

王倩说,“虽然钱放在银行赶不上通胀,但是每年坚持存一笔钱作为教育基金,已经成了我家的理财习惯”。近日,她家在银行的一笔5万元半年期存款马上到期了,这钱是给儿子出国留学准备的,王倩说,当初就是担心突然加息才只存了半年。为了安全考虑,这笔钱到期后也不做其它投资,还是继续存入银行。

“手头有了余钱还是要继续往股市里投入”,王倩理财观念也有激进的一面,她认为加息初期对股市是利好的,对楼市却是一个利空,市场的热钱寻求更好的出路而投入股市。王倩讲起炒股经来头头是道,她说:“银行、保险股一定要配置的,消费类也要考虑,而新能源的股更是不可少。一旦捉住几只好股票,通胀的钱也就补回来了”。

王倩的理财手段并不单一,除了炒股,银行理财、基金、保险等也有所涉及。王倩告诉记者,前段时间买的基金跌了,她暂时不考虑买进基金了。不过,保险产品还得继续投入,买个安心的同时,也能获得一份较为稳定的分红收益。

理财师点评:每个家庭的情况不一样,家庭理财思路也有差别,但养成一个良好的家庭理财习惯很重要,只有充分运用各种理财工具,灵活配置家庭财产,才能使家庭财富稳定增长,跑赢不断上涨的物价。

激进派:

不着急还房贷

人物身份:魏先生,销售人员

家庭年收入:20万元

济南市民魏先生在市区南部贷款购买了一套改善性住房,同时在股市里还有一笔资金,并且近期的收益还不错。加息后尽管贷款的成本增加了,但魏先生并不想把股市里面的钱取出来提前还贷。

加息后,贷款成本增加多少?省城理财师先帮魏先生算了一笔账:在贷款100万元、期限20年,在基准利率条件下,加息前每月本息合计7129.94元,加息后为7245.31元,等于每月多支付了115.37元,利息总额多出27737.29元。“本次加息幅度并不大,再说我对股市后市较为乐观,就不着急还贷了。”

理财师点评:对于急于还贷减少利息支出的贷款人,还是建议尽量提前还贷;对于理财能力和风险承受能力都较强的家庭来说,提前还房贷有可能得不偿失。

央行近日突然加息,面对不断高涨的CPI,小幅加息依然难逃实际的“负利率”。“钱存入银行,还是投入股市?”为了跑赢通胀,很多市民在为如何理财感到纠结。加息的背景下,老百姓理财都有哪些出路?对于定期存款、国债、理财产品、基金、股票等投资方式,理财如何随“息”而动?



“喜新厌旧”派:

银行理财多打短线

人物身份:刘先生 批发商

家庭收入:25万元

“央行往日的加息政策大多以连续为主,此次加息或许只是一个开始”。面对未来连续升息的预期,在省城从事批发生意的刘先生就告诉记者说,加息后,他在理财时更偏重于一些短线产品,尽量避免购买周期过长或封闭性的理财产品。

“加息后,银行发行的短期理财产品数量明显增多,收益水平也有所提高,比如,招行新发的一款7天期限的债券投资类产品,年化收益率达到2.4%,接近一年期定期存款利息收益,中行新发行的一款3个月期限的债券投资类产品,年化收益率达到了2.7%,已经超过了1年期定期存款的利率。”刘先生说,他手上不时有些余钱,考虑买一些短期理财产品,一方面获得高于定期存款的收益,另一方面保证了资金的相对灵活性。

理财师点评:升息通道下,投资理财产品会有一定风险。首先,加息日期不确定,一旦加息,许多理财产品的年化收益率也将水涨船高。其次,要保证资金的流动性和产品的灵活性,能在利率上调之时享受到应有的收益。因此,在目前升息预期的情况下,投资者可以选择购买中短期的理财产品。

保守派:

买国债最好选短期

人物身份:李先生 退休工人

家庭年收入:8万元

市民李先生一直对理财不是很关心,除了定期存款,他唯一的理财动作就是买国债。可谁知道,“买国债也会被套,上周我刚买的三年期储蓄国债,随后赶上了央行加息,结果就被套上了。”

本次加息处在了今年第七、八期储蓄国债(电子式)发行期内。第七期储蓄国债期限1年,票面年利率为2.60%;第八期期限3年,票面年利率为3.73%。

依据财政部公告,对于已经购买了这两期国债的市民来说,一年期国债利率水平仍高于新的同期存款利率,但是三年期国债低于新的同期存款利率0.12个百分点。

“其实,买国债被套想要解套的办法很简单。”省城银行工作人员介绍,国债可以提前兑取,李先生可到原购买银行办理提前兑取手续。办理提前兑取时,银行按兑取本金的0.1%收取手续费。

理财师点评:在加息预期下,建议市民今后仍以购买短期国债为宜。但是要注意的是,持有国债不满6个月提前兑取是不计付利息的。李先生购买了1万元三年期国债,如果提前兑取,则需要支付10元的手续费,相对于股票、期货等来说,解套的成本并不太高。

精打细算

“草根”斗涨价

团购族:

谈及近来物价的变化,在刘大妈看来,组织小区的主妇们一起去批发市场,团购日用品就是最行之有效的“省钱”妙招。英雄山路的李女士介绍,“一般情况下,我们都是一周去一次货,包括纸巾、洗发水、调味料这些能较长时间存放、用量高的日用品等等。”以市场上常售的1元纸巾为例,其零售价一般为1元/包,而批发价可低至0.6元/包,其集中团购100袋以上者,还可在0.6元/包基础上再享一至两成折扣。

囤货族:

花生油、白糖、纸巾、洗发水、洗衣粉、酱油……市民刘丽和她老公的两辆手推车里,已堆满了各种各样的生活必需品,但两个人的手仍继续往车里装着东西。“听说要涨,我们准备把一些可以存放的物品买够一两年的用量,这样涨价也不用怕了。”刘丽笑着对记者说。

某品牌纸巾原价28.8元现在才卖17.8元。卖场里,眼尖的王先生喊住女朋友,他们一下子买走10捆,定期到超市扫特价商品已经是他们每周的固定活动。

特搜族:

除了团购和囤货外,还有不少主妇们联合起来“地毯式”搜索特价商品,然后互通情报或是互相帮忙购买。

家庭主妇李女士说,超市的东西一般比市场贵,但有时也有例外,特别是青菜、肉类和水果,往往比市场价便宜两三成。李女士经常和邻居交流信息,每逢周末,她便和邻居结伴组成“特价扫货军团”,去搜罗特价商品。

替换族:

在妈咪宝贝论坛,家有宝宝的妈咪们讨论最热烈的话题,也是日用品涨价。最近的热点除了奶粉涨价外,纸品的升价也让敏感的妈咪们开始担心宝宝“尿不起”。

记者见到,一位ID为“SKY”的妈妈发了一篇“生活用纸涨价了,要不要也囤点纸尿布”的帖子引来不少讨论。在下面的跟帖中, ID为“祺祺的妈妈”表示,自己的婆婆都说常换尿布更透气,比用纸尿片一直捂住好,对宝宝的皮肤有好处。这次牛奶涨价了,日常开销大了,得在其他方面省一省。她已制作了一批尿布,给宝宝“白天用尿布,晚上用纸尿片”。

本报记者 崔滨

山木培训
1991 SUNMOON EDUCATION GROUP
热烈庆祝山木培训十五周年
三人报名 两人学
网址:WWW.SMPX.COM 全国咨询电话:400-998-1272
济南:0531-98050388 05061868 青岛:0532-86773926
烟台:0535-25571115 0534-22137123 0534-5388559
潍坊:0536-37010000 0536-37010000 0536-2370370
淄博:0533-2112360 0533-3226251
济宁:0537-2387258 0534-5812008 日照:0633-3228156

BOSCH 博世壁挂炉,让家更温暖舒适
德国博世集团全球领先
作为全球最具创新活力和技术
公司之一,博世部件
专业化采暖系统解决
方案,它的智能技术
促进了当今家居的发
展。当然,你自己的
家里,也可以感受到
它。
冬日十月,惊鸿掠羽!
远古博世热力技术
东地区强势登场!
博世壁挂炉三方讲一
个工青后厨旁水边
400-820-6017,热线400
热诚为您解答!
诚招博世壁挂炉、布德鲁斯锅炉、太
阳能
各地市经销商。
公司名称:北京博世有限公司
公司座机电话:400-820-6017,网址:www.bosch-h.com.cn