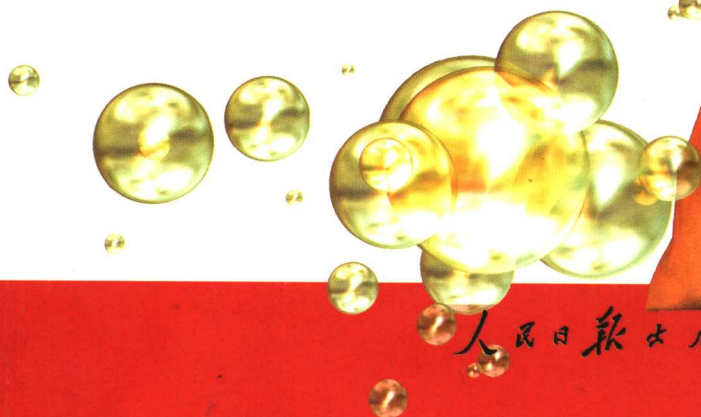
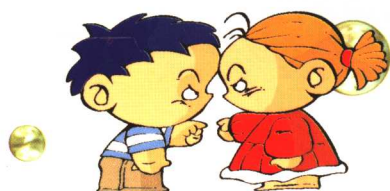


王咏赋 ◎ 主编

时代理财 100招

你不理财,财不理你!



人民日报出版社

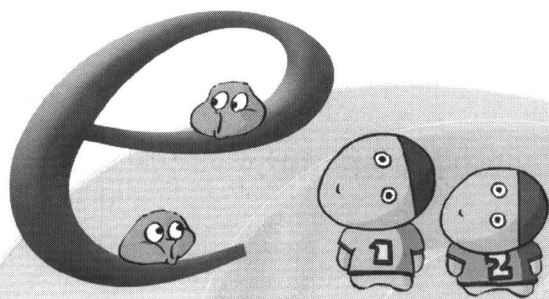


—— 理财 ——

时代理财 100招

你不理财，财不理你

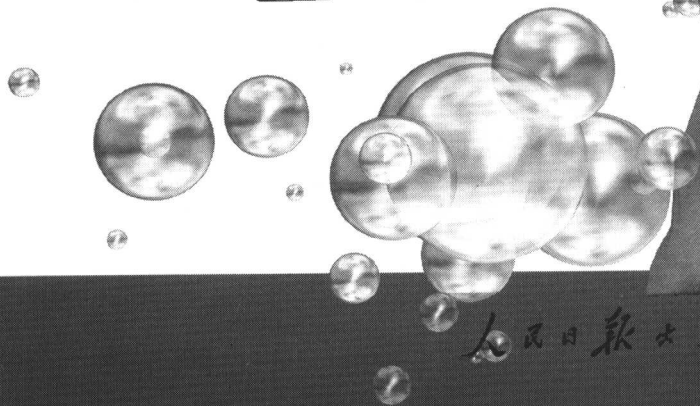
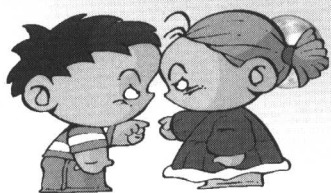




王咏赋 ③ 主编

时代理财 100招

你不理财,财不理你!



人民日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

e 时代理财 100 招/王咏赋主编. —北京:人民日报出版社,2007. 9

ISBN 978-7-80208-576-3

I. e…

II. 王…

III. 私人投资-基本知识

IV. F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 158111 号

书 名:e 时代理财 100 招

作 者:王咏赋

责任编辑:文 一

出版发行:人民日报出版社

社 址:北京金台西路 2 号

邮政编码:100733

发行热线:(010)65369529 65369527

经 销:新华书店

印 刷:北京集惠印刷有限责任公司

字 数:171 千字

印 张:11

印 次:2007 年 10 月第 1 版 2007 年 10 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 978-7-80208-576-3

定 价:24.80 元



目录 / Contents

第1章 理财总攻略

- 一、民众理财七大利器 /001
- 二、巧投资圆你富翁梦 /004
- 三、巴菲特理财习惯揭秘 /006
- 四、成为百万富翁的八个步骤 /007
- 五、e时代理财总攻略 /009

第2章 养只金基好“下蛋”

- 一、做明白的基金投资者 /012
- 二、用成功婚姻的原则来投资基金 /015
- 三、关注基金投资五大细节 /018
- 四、选基金要看个人风险偏好 /020
- 五、怎样判断基金的盈利能力 /022
- 六、如何选择申购基金的时机 /023
- 七、投资基金：选产品，更要选公司 /025
- 八、怎么看基金排行榜 /026
- 九、理解封闭式基金的几个必要概念 /028
- 十、基金定投首选股票型 /029
- 十一、基金投资升级五项注意 /032



十二、六种情况可考虑赎回基金 /034

十三、让基金转换得心应手 /035

十四、大跌时检验你的基金 /036

十五、年中莫忘盘点基金组合 /038

十六、FOF 基金获利更省心 /039

第3章 黄金外汇新“钱途”

一、国内黄金投资渠道多 /042

二、投资者如何曲线炒金 /043

三、实物金和纸黄金适合不同投资者 /045

四、投资黄金需货比三家 /046

六、投资黄金：逢低吸入不追涨 /047

七、纪念金币升值空间巨大 /048

八、手中外汇如何应对人民币升值 /050

九、购买外汇理财产品有窍门 /052

十、买外汇理财产品先定位 /053

十一、巧存外币多获利 /056

十二、开辟三种外汇理财新“钱途” /057

十三、切莫踏进外汇理财误区 /059

第4章 家庭理财新趋势

一、女性成理财市场主力军 /061

二、女性理财要知己知彼 /062

三、发挥长处做理财“巧女子” /064

四、为孩子制定教育理财策略 /066

五、如何给孩子打理压岁钱 /068

六、“富孩子”计划考父母眼力 /070

七、基金当前锋，教育金保险来守门 /072

八、点评主流保险公司的儿童险 /074

九、买什么保险给孩子 /076

十、为孩子买份基金定投 /078





十一、让留学更轻松一些 /079

十二、重疾险新旧替换投保有讲究 /080

第5章 生财有妙招

一、巧选产品实现增值 /083

二、巧储蓄存款也能获利 /084

三、储蓄理财谨记“三不要” /085

四、活期存款应急与增值两不误 /087

五、如何打理身边的小钱 /089

六、五招让小财变大财 /090

七、理财重在寻找平衡点 /092

八、年关理财学会少花多赚 /093

九、人闲钱不闲,过节早打算 /095

十、专家指点三招打理年终奖 /096

十一、部分还款可提升信用额度 /098

十二、券商集合理财从容获利 /099

十三、加息降税理财应对 /102

十四、处于加息周期应提高短期理财产品份额 /104

十五、提前还贷应三思而行 /105

第6章 省钱窍门多

一、哪种理财产品不交税 /106

二、选好银行往家汇款更省钱 /108

三、合理防“破财”也能增值 /109

四、用卡消费先读懂银行卡 /110

五、过节刷卡需理性 /112

六、收入不变时如何合理避税 /113

七、ATM机跨行取款哪家最省手续费 /114

八、境外刷卡谁省钱:银联标准卡 VS 双币卡 /116

九、巧用卡单玩转黄金周 /118



十、挑选一款适合你的银行卡 /120

十一、加息周期固定房贷有优势 /124

第7章 警惕理财误区 /127

一、银行卖保险不等于储蓄 /127

二、警惕理财产品收益隐性缩水 /129

三、理财莫入预期收益误区 /131

四、别把投资基金当炒股 /132

五、基金投资不是高收益储蓄 /135

六、基金组合慎防“暗礁” /138

七、老百姓为何偏爱1元基金 /141

八、不要误解了基金分红 /144

九、买基金还是买房,因人而异 /146

十、信用卡投资利弊相随 /147

十一、信用卡不宜替代工资卡 /149

十二、当心提前还贷反而多付利息 /

151

十三、提前还贷门槛多 /152

十四、“气球贷”只适合特定人群 /154

十五、普通散户莫“碰”股指期货 /156

十六、免息分期付款别忽略手续费 /157

第8章 关注您的财富安全 /159

一、谨防“假基金”新型短信诈骗 /159

二、谨防非法“基金”浑水摸鱼 /160

三、刷卡超额度,扣费没商量 /161

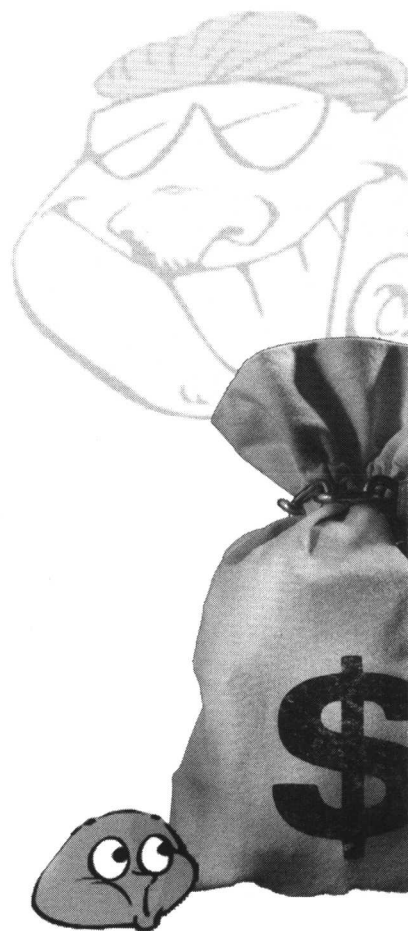
四、理财警惕诈骗 /163

五、谁在窥探我的网银密码 /164

六、关注您的交易安全 /166

七、网上炒股如何防“黑”防“毒” /167

后记 /168





第1章 理财总攻略



民众理财七大利器

[理财江湖,同样需要得心应手的兵器。]

面对花样繁多的投资、理财方式,不少人觉得眼花缭乱、无所适从。那么,什么方式才能实现“以钱生钱”的财富梦想呢?和武侠小说中的江湖一样,理财市场同样瞬息万变和高深莫测;江湖中的大侠们各有克敌制胜的神兵利器,而我们要决胜“理财江湖”,没有得心应手的“兵器”也不行。古龙先生笔下有“七种武器”,民众理财亦有“七般兵器”。

利器一

“长生剑”——储蓄、债券

长生剑,剑长生。剑乃百兵之首,虽不如刀钢猛,不如枪霸道,但也足以一剑封喉。长生剑更是传说中武林里最强的武器,只要手持长生剑,便会战无不胜。

有钱就存银行曾经是老百姓最原始的理财方式。即使在理财形式多样的今天,储蓄仍然是最大众、最保险的理财方式。储蓄和债券虽然收益率不高,但胜在



收益可预期、风险非常小。对一些稳健型投资者和年纪较大的人来说,这种“无为”的理财手段仍是首选。

利器二

“孔雀翎”——股票

孔雀翎,世之宝兵;至华丽,出则杀敌于无形。传说中它是世间最致命也最美丽的暗器,发射时有如孔雀开屏时美丽的尾翎,但就在你被它的美所吸引的时候,它已经发出致命一击。

股市上的红绿数字像孔雀开屏一样,异常美丽但也暗含“杀机”。它涨跌反复、瞬息万变,令人惊心动魄。虽因其不断造就的财富神话而引得无数人人为之浴血奋战终不悔,但要想笑傲股市,不仅需要有良好的心理素质、敏锐的前瞻智慧、丰富的知识经验,还要有一点点运气才行。

利器三

“碧玉刀”——外汇、期货

色如碧玉、亮若霜雪,淡然温婉、价值连城,于虚无飘渺中夺人性命。碧玉刀,不但威力无穷,还暗藏玄机,破解者将富可敌国。

外汇及期货,都是极具风险性的理财手段,当日收益可能狂飙几十倍,当然亏损也是一样,过程更加刺激。但由于需要很高的门槛和相当丰富的专业知识及经验,因此,它们只是少数人的“盛宴”。

利器四

“多情环”——保险

多情环,无杀气,却杀人于柔情。没有锋利的刀刃,也没有骇人的杀伤力,多情环并非传统意义上的武器,但它会像多情女人的手一样紧紧地缠住敌人,只要被它套上,就难以脱身。



保险是一种两全其美的理财方式,不仅能给投保人提供保障,购买投资类和分红类产品,还可从保险公司获得较高的增值回报。但保险的核心是提供保障,理财只是附属功能。如果注重短期收益而冲动地投保或退保,往往会得不偿失。而且一般的保险产品还存在投保容易、理赔难、分红难的问题,如多情环一样,套住就难以挣脱。

利器五

“离别钩”——基金

似剑而曲,似刀非刀;寒光闪处,离别钩至。离别钩由淬具玄铁之英锻造而成,既不像刀,也不像剑,更不像钩。但这件失败的“作品”却往往能出其不意、出奇制胜。

基金之于股市,有如似刀非刀,颇有渊源却不能视同一物。基金,说白了就是让专家替人们炒股。因此,能够获得更好、更稳定的收益。

利器六

“霸王枪”——房地产

霸王,力拔山兮气盖世。枪,百兵之祖;霸王枪,枪中狮虎,无坚不摧。顾名思义,能挥动霸王枪之人定要有霸王之气,方能使其威力发挥到百分之百。

由于不动产的波动性相对股市要小得多,投资性购房不仅可以出租获取租金,也可出售赚取差价。但这并非说不动产投资就没有风险,在宏观调控力度不断加大和房产新政不断出台的今天,房价仍存在很大的变数。因此,投资房产要精挑细选、慎之又慎。



利器七

“拳头”——黄金、收藏品

拳,无刃之刀。挥洒无锋,大巧不工。拳头是最直接、最有效、也最可靠的武器。它什么时候都可以用,没有任何限制。但若要以“拳”为器,一定要集技术、智慧、天赋及勇气于一身。

黄金、书画、古董等投资,在理财中被称为边缘性投资,可以让人一鸣惊人,也可以让人“一沉到底”。黄金作为投资品,不仅可以低买高卖短线操作,也可以长期持有,保值和收藏。而从事古玩和字画等收藏品投资,需有丰富的知识、独到的慧眼和过人的胆识。

上述“七种武器”各有特点,掌握任何一种都能在“理财江湖”上有所作为。但是,无论多么神奇的武器,能否发挥其威力,都要视其使用的方法和使用的人。纵然是倚天宝剑、屠龙宝刀,如落于手无缚鸡之力的人之手,不但百无一用,还可能适得其反甚至引来杀身之祸;而如果是真正的绝顶高手,即便是一把木剑、一柄破刀,也能克敌制胜、笑傲江湖。



巧投资圆你富翁梦

[投资理财没有什么复杂的技巧,最重要的是观念。]

到底富人拥有什么特殊技能是那些天天省吃俭用、日日勤奋工作的上班族所欠缺的呢?富人何以能在一生中积累如此巨大的财富?答案无非是:投资理财的能力。民众理财知识的差距悬殊,是真正造成穷富差距的主要原因。理财致富只需具备三个基本条件:固定的储蓄,追求高报酬以及长期等待。

亿万富翁的神奇公式

假定有一位年轻人,从现在开始能够定期每年存下1.4万元,如此持续40



年;但如果他将每年应存下的钱都能投资到股票或房地产,并获得每年平均 20% 的投资报酬率,那么 40 年后,他能积累多少财富?一般人所猜的金额,多数在 200 万元至 800 万元之间,顶多猜到 1000 万元。然而正确的答案却是:1.0281 亿,一个令众人惊讶的数字。这个数据是依照财务学计算复利的公式得之,计算公式如下:

$$\sum 1.4 \text{ 万} (1+20\%)^{40} + 1.4 \text{ 万} (1+20\%)^{39} + \cdots + 1.4 \text{ 万} (1+20\%) + 1.4 \text{ 万} = 1.0281 \text{ 亿}。$$

这个神奇的公式说明,一个 25 岁的上班族,如果依照这种方式投资到 65 岁退休时,就能成为亿万富翁了。投资理财没有什么复杂的技巧,最重要的是观念,观念正确就会赢,每一个理财致富的人,只不过养成了一般人不喜欢、且无法做到的习惯而已。

将财产作三等份打理

有句俗语叫:“人两脚,钱四脚”,意思是钱有四只脚,钱追钱,比人追钱快多了。一生能积累多少钱,不是取决于你赚了多少钱,而是你如何理财。

目前,储蓄仍是大部分人传统的理财方式。钱存在银行短期是最安全,但长期却是最危险的理财方式。银行存款何错之有?其错在于利率(投资报酬率)太低,不适于作为长期投资工具。同样假设一个人每年存 1.4 万元;而他将这些钱全部存入银行,享受平均 5% 的利率,40 年后他可以积累 169 万元。与投资报酬率为 20% 的项目相比,两者收益竟相差 70 多倍。

理财专家建议将财产三等份:一份存银行,一份投资房地产,一份投资于较投机的工具上。我们不妨建议你的投资组合为“两大一小”,即大部分的资产以股票和房地产的形式投资,小部分的钱存在金融机构,以备日常生活所需。

另外,理财致富是“马拉松竞赛”而非“百米冲刺”,比的是耐力而不是爆发力。对于短期无法预测,长期具有高报酬率的投资,最安全的投资策略是:先投资,等待机会再投资。



巴菲特理财习惯揭秘

[习惯的力量是致富之道。]

当今金融界,微软公司董事会主席比尔·盖茨先生与投资大亨巴菲特二位长期稳坐排行榜的前两位。他们曾联袂到华盛顿大学商学院做演讲,当有学生请他们谈谈致富之道时,巴菲特说:“是习惯的力量。”

把鸡蛋放在一个篮子里

现在大家的理财意识越来越强,许多人认为“不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里”,这样即使某种金融资产发生较大风险,也不会全军覆没。但巴菲特却认为,投资者应该像马克·吐温建议的那样,把所有鸡蛋放在同一个篮子里,然后小心地看好它。

从表面看巴菲特似乎和大家发生了分歧,其实双方都没有错。因为理财诀窍没有放之四海皆准的真理。比如巴菲特是国际公认的“股神”,自然有信心重仓持有少量股票。而我们普通投资者由于自身精力和知识的局限,很难对投资对象有专业深入的研究,此时分散投资不失为明智之举。另外,巴菲特集中投资的策略基于集中调研、集中决策。在时间和资源有限的情况下,决策次数多的成功率自然比投资决策少的要低,就好像独生子女总比多子女家庭所受的照顾多一些,长得也壮一些一样。

生意不熟不做

中国有句古话叫:“生意不熟不做”。巴菲特有一个习惯,不熟的股票不做,所以他永远只买一些传统行业的股票,而不去碰那些高科技股。2000年初,网络股高潮的时候,巴菲特却没有购买。那时大家一致认为他已经落后了,但是现在回头一看,网络泡沫埋葬的是一批疯狂的投机家,巴菲特再一次展现了其稳健的投资大师风采,成为最大的赢家。



这个例子告诉我们,在做任何一项投资前都要仔细调研,自己没有了解透、想明白前不要仓促决策。比如现在大家都认为存款利率太低,应该想办法投资。股市不景气,许多人就想炒邮票、炒外汇、炒期货、进行房产投资甚至投资“小黄鱼”。其实这些渠道的风险都不见得比股市低,操作难度还比股市大。所以自己在没有把握前,把钱放在储蓄中倒比盲目投资安全些。

长期投资

有人曾做过统计,巴菲特对每一只股票的投资没有少过8年的。巴菲特曾说:“短期股市的预测是毒药,应该把它摆在最安全的地方,远离儿童以及那些在股市中的行为像小孩般幼稚的投资人。”

我们所看到的是许多人追涨杀跌,到头来只是为券商贡献了手续费,自己却是竹篮打水一场空。我们不妨算一个账,按巴菲特的低限,某只股票持股8年,买进卖出手续费是1.5%。如果在这8年中,每个月换股一次,支出1.5%的费用,一年12个月则支出费用18%,8年不算复利,静态支出也达到144%!不算不知道,一算吓一跳,魔鬼往往在细节之中。



成为百万富翁的八个步骤

[理财动力源自于理财要先有目标。]

年轻的你,想要在人生中拥有多少财富呢?理财一定要先有目标,有了目标后,才有理财动力。你的理财目标是什么?一栋房子、一辆车子,还是100万元呢?100万元不算多,万丈高楼平地起,过来人常说人生中第一个100万元比第二个100万元难存。第一个100万元,将是通往未来的财富基石。

年轻时代正处事业发展时期,许多人薪水不少却总是存不下来,问题都出在无法节制欲望,且未养成储蓄的习惯。要如何才能存到人生中的第一个100万元呢?《成为百万富翁的八个步骤》一书的作者查理斯·卡尔森通过对美国170名百万富翁进行系统地访问、调查,从他们的致富经验中,归纳出了要想成为拥有7位数身价的百万富翁的八个行动步骤:

第一步,现在就开始投资。没钱投资怎么办?卡尔森建议投资者强迫自己立即将收入的10%至25%用于投资。没时间投资怎么办?那就立即减少看电视的时间,把精力花在学习投资理财知识上。担心股价太高怎么办?别忘了股价永远会有新高。

第二步,制定目标。这个目标既可以是为小孩准备好大学学费、买新房子或是50岁以前攒足退休费。总之,任何目标都可以,但必须要定个目标,全力去完成。

第三步,把钱花在买股票或股票基金上。美国人认为买股票能致富,买政府公债只能保住财富。从长期趋势来看,股票年均报酬率是11%、政府公债则略高于5%。

第四步,不要眼高手低。百万富翁并不是因为投资高风险的股票而致富,他们投资的是一般的绩优股。

第五步,每月固定投资。投资必须成为习惯,成为每个月的“功课”。不论投资金额多少,只要做到每月固定投资,就足以使你的财富超越美国2/3以上的人,因为他们平常只想到消费,到老才想到投资。

第六步,买了股票要长期持有。调查显示,3/4的百万富翁买股票至少要持有5年以上。股票频繁买进卖出,不仅冒险,还得付交易费、券商佣金等。这样交易越多反而不会使你致富,只会令交易商致富。

第七步,把税务局当作投资伙伴。厌恶税务局的思想并不可取,只有把它当成自己的投资伙伴,并随时注意新的税务规定,善于利用免税规定进行正当的投资理财,使税务局成为你致富的助手,才是正面的做法。

第八步,限制财务风险。百万富翁大多都能量入而出,买现成的西装,开普通福特车,在平价商场购物,他们通常都不爱频繁换工作,不生一大堆孩子,不搬家,生活没有太多意外——稳定性是他们的共同特色。

现在就设定一个理财目标,有了自己心之所向的目标后,当面对开源节流时所需的坚持,将会变得容易许多。



e时代理财总攻略

〔学会让网络成为理财的有力工具。〕

目前,在白领网民中有 16%的人选择成为“月光族”,还有 9.2%的人在消费支出上并无明确安排。即使是想到要理财的白领网民中,有近 30%的人只选择储蓄,36.4%的人只购买保险和风险较低的理财产品,因此这些人更需要专业的理财指导。

炒股,网络最方便

目前,各大证券营业部相继开通网上炒股业务。客户通过互联网,下载券商的运营软件,就可以跟坐在证券公司交易厅一样,收到即时信息。可以随时下单买入或卖出,而且又可以通过网络银行,进行银行和证券账户之间的资金管理。

有资料表明,在场内交易和非现场的电话委托、网上交易 3 种方式中,网上交易已占据了相当大的比重。现在各证券公司的实时交易系统一般都设有一个“个人理财”程序。用户只要点击“个人理财”菜单,个人所持有的各股的保本价、盈利价、盈亏率、股票市值以及股票资产分布、净资产盈利分布等指标便一目了然,为用户买卖股票提供直观参考。

值得注意的是,行情查看软件可以不使用券商为你提供的,但远程交易系统则需要下载本人所开户券商提供的远程交易系统。

足不出户进银行

拥有一家经营电器公司的李先生开通了网上银行。在使用过程中,李先生发现网上银行多了一项“自助转存通知存款”的新功能,并且有“活期转存通知存款”、“设立提款通知”、“取消提款通知”、“转出通知存款”等选项。

7 天通知存款的利率和 3 个月定期差不多,但取款的灵活性又近似活期储