

理财，没你想得那么难

周德洋 张 爽◎ 编著



你可以跑不赢刘翔

但要努力跑赢CPI

只存钱会变穷

“花钱”也能变富

最重要的不是收入，而是**理财的方法**

专业理财师告诉你

怎样做

才能现在潇洒，**30**年后也轻松

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

TS976.15

59

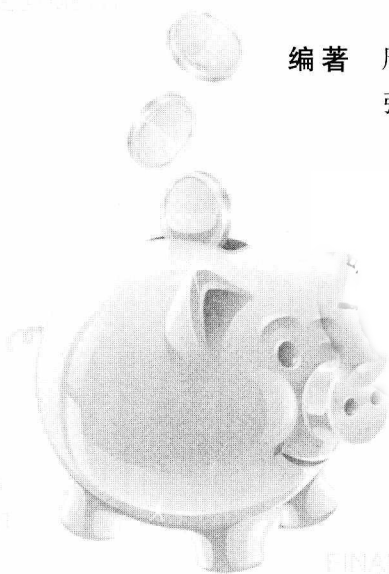
TS976.15

59

理财, 没你想得 那么难

顾问 何正启 中国工商银行总行法律事务部 处 长
梅明华 中国工商银行总行法律事务部 副处长

编著 周德洋 中国工商银行总行法律事务部 经 理
张 爽 中国工商银行总行资产管理部 经 理



中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

理财, 没你想得那么难 / 周德洋, 张爽编著. —北

京: 中国法制出版社, 2011.5

ISBN 978-7-5093-2844-6

I. ①理… II. ①周… ②张… III. ①财务管理—基

本知识 IV. ①TS976.15

中国版本图书馆CIP数据核字 (2011) 第075579号

策划编辑: 舒 丹

责任编辑: 朱丹颖

封面设计: 杨泽江

理财, 没你想得那么难

LICAI MEINI XIANGDE NAME NAN

编著/周德洋 张 爽

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/787×1092毫米 16

版次/2011年6月第1版

印张/11 字数/146千

2011年6月第1次印刷

中国法制出版社出版

书号ISBN 978-7-5093-2844-6

定价: 28.00元

北京西单横二条2号 邮政编码100031

传真: 66031119

网址: <http://www.zgfs.com>

编辑部电话: 66022958

市场营销部电话: 66017726

邮购部电话: 66033288

目 录

CONTENTS

第一编 基本理财工具

第一章 银行理财基本攻略

 我的储蓄我做主	003
1. 选择储蓄的四大理由	003
2. 储蓄品种的选择技巧	006
 一卡通天下	010
1. 如何玩转银行卡	010
2. 银行卡风险之防范技巧	013
 善用网银，便捷生活	015
1. 网银，你了解吗？	015
2. 网银陷阱之识别技巧	016
 君子爱“财”，取之有道	019
1. 银行理财产品，你购买了吗？	019
2. 银行理财产品之购买技巧	020

第二章 资本市场理财纵横

 纵横股市	023
1. 股市投资基本策略	023
2. 股市投资风险防范	025
 稳健的债券	028
1. 债券投资，适合你吗？	028
2. 债券投资基本策略	030



3. 债券投资的注意事项	032
轻松养“基”	032
1. 基金投资基本策略	032
2. 基金投资的几点误区	036
3. 基金投资风险防范	037

第三章 外汇、衍生品和保险市场理财策略

学“汇”保护自己	038
1. 外汇投资交易方法与交易策略	038
2. 外汇投资风险防范	042
让您的财富“衍生”更多魅力	043
1. 揭开衍生品的神秘面纱	043
2. 衍生品投资风险防范	046
随时注意“保”护自己	047
1. 做好保险投资规划	047
2. 保险投资风险防范	049

第四章 黄金、房产和收藏品市场理财策略

找到属于您的那一桶“金”	052
1. 如何选择黄金投资产品?	052
2. 黄金投资风险防范	055
我的房产我做主	057
1. 房产投资的几个误区	057
2. 房产投资基本策略	060
3. 房产投资风险防范	064
让收藏爱好创造财富	066
1. 收藏品投资基本策略	066
2. 收藏品投资风险防范	068

第二编 理财与人生

第五章 为结婚做准备——单身期理财规划

开源还需节流——不同职业的理财规划	073
1. 公务员的理财规划	074
2. 企事业单位工作人员理财规划	078



3. 自由职业者的理财规划	080
 量好体再裁衣——不同收入阶层的理财规划	082
1. 中低收入者理财规划	082
2. 高收入者理财规划	085
 性格决定财运——不同性格的理财规划	088
1. 保守型性格理财规划	089
2. 激进型性格理财规划	092
3. 中庸型性格理财规划	094
 第六章 给未来多一份保障——年轻夫妻理财规划	
 家庭收支与资产负债状况	097
1. 家庭收支状况与理财规划	097
2. 你的家庭资产负债表正常吗?	101
 家庭理财目标规划	103
1. 置业计划——购买房产进行时	103
2. 育儿规划——宝宝“钱”途现在开始	106
 第七章 一步一个脚印——子女成长期理财规划	
 该出手时就出手——子女各阶段教育费用规划	110
1. 子女教育投入,你准备好了吗?	110
2. 子女各阶段教育费用规划技巧	116
 子女成长期理财的主要工具	119
1. 未雨绸缪,为子女备好“钱袋”	119
2. 长期投资策略,子女成长期理财的首选	122
 第八章 脑袋决定口袋——家庭成熟期理财规划	
 家庭成熟期面临的主要问题	126
1. 二次购房,你可能面临的选择	127
2. 退休准备金,未来生活的“保单”	130
3. 赡养父母,你准备好了吗?	133
 家庭成熟期的主要理财策略	134
1. 坚持投资理财的四大原则	135
2. 善用保险保障工具	136
3. 适度激进的投资策略	138
4. 综合的投资理财规划	140



第九章 最终安全防护网——退休养老期理财规划

 退休养老期面临的主要问题	142
1. 老年期间的医疗开支	143
2. 没有充足稳定的经济来源	144
3. 退休后的“消极”理财观	145
 退休养老期的主要理财工具	148
1. 退休养老期理财基本策略	148
2. 退休养老期理财的五大法宝	149

第三编 实用理财工具箱

第十章 存款计算工具

第十一章 贷款计算工具

第十二章 理财产品计算工具



DI YI BIAN

第一编

■ 基本理财工具

第一章

银行理财基本攻略

我的储蓄我做主

1. 选择储蓄的四大理由

说到保本型理财方式，不能不提的就是银行储蓄。所谓储蓄，一般是指银行为客户提供的一种服务，客户在银行开户时就可以就存款期限、取款方式和取款金额等与银行进行约定，在取款时，银行按照约定向客户支付一定的利息。在该方式下，银行可以通过支付一定利息而获得放贷资金，客户则可以通过存入资金来获得一定的利息收入，达到资产增值的目的。

作为一种传统的理财方式，银行储蓄已经成为我国居民的基本选择之一。几乎每个家庭都会选择到银行将家庭积蓄存入户头里。据中国人民银行数据显示，截至到2010年3月末，我国居民在金融机构的人民币储蓄存款余额达到了28.5万亿元，同比增长15.1%。与2010年年初相比，增加了2万亿元。其中，第一季度新增的居民存款中，活期存款占比为42%，比去年同期提高了10个百分点。这些数据表明，在现行经济环境下，我国居民将银行储蓄作为最基本的资产保值增值手段。一般而言，选择银行储蓄有以下四个基本理由：

理由1 银行储蓄是积累财富的有效手段

理财的一个基本前提条件就是有一定的资产基础，也即“有财可理”。而拥有一定资产的最基本方式就是前期进行有效的财富积累。由于银行储蓄不仅可以获得一定的利息收益，而且变现性和安全性方面的优势十分明显，所以一般认为



切合实际的银行储蓄计划是现今最为稳妥、最为安全可靠、最为实际的财富积累途径。同时,我国对公民的银行储蓄采取鼓励和保护政策,实行“存款自愿,取款自由,存款有息,为储户保密”的原则,这为银行储蓄理财进一步提供了政策法律上的保证。

打一个形象的比喻,如果将家庭资产比作一个“蓄水池”的话,那么银行储蓄则是“蓄水池”源源不断的进水流。只有进水流保持持续和稳定,那么才能使得“蓄水池”里的“蓄水”日益高涨。如果进水流不充裕的话,那么“蓄水池”里的“蓄水”必然也不会充盈,甚至可能面临干涸的危险。保持进水流持续和稳定的方式就是利息了。虽然储蓄存款的本金在整个过程中不会发生变化,通过储蓄可以达到资产保值的目的,但是储蓄存款还可以获得额外的利息收入,该部分利息收入相对本金而言则起到了增值的作用。只要能够合理利用银行储蓄存款来获得利息收入,则在一段时间后能够实现个人财富积累的目的。例如,假设一年期定期存款利率是2.25%。100,000元存5个一年期的定期存款,通过计算复利,那么5年后,你的资产将会达到111,767.77元【 $100,000 \times (1+2.25\%)^5 = 111,767.77$ 】。可见,通过储蓄存款来获得利息收入对个人财富积累作用十分明显。

理由2 银行储蓄是开展其他形式理财的基础

有人认为,投资的最佳时机是在你拥有资本的时候。而拥有资本的首要途径和现实选择便是持续的银行储蓄。如果没有前期持续稳定的银行储蓄,那么后期的财富积累无异于无源之水、无本之木。试想一下,如果“蓄水池”里没有“蓄水”,那拿什么去开展其他形式的理财呢?只有通过银行储蓄使得“蓄水池”里的“蓄水”十分充盈之后,你才能够将剩余的“蓄水”拿去理财,从而使其他形式的投资理财也有了一定的根基。

银行储蓄风险很低,安全性和可靠性较高,因此在前期财富积累阶段被较多人采用。而通过持续稳定的银行储蓄使你的资产丰盈之后,你的风险承受能力势必会得到进一步的增强,你可以将富余的钱拿去开拓其他更多的投资理财领域。按照“风险与收益同在”(风险高的领域其收益亦较高,风险低的领域其收益亦较低)理论,为了寻求更高的回报率,你会倾向于更高风险的投资领域。例如,股票、基金、黄金、房产等。这些投资理财领域一般对本金要求较高,对投资者的风险承受能力要求更强。因此,早期好的储蓄存款规划无疑会对这些形式的投资理财打下坚实的基础。

理由3 钱还是放在银行里比较保险

投资理财的一条重要法则就是“风险和收益同在”,高风险对应着高收益,

风险越低其收益必然越低。例如，高风险的股票市场其回报率在股市行情好的时候是惊人的，短时间可以达到百分之几百；但同样存在短时间急剧下跌的情形，可能最终导致巨额本金亏损。

据统计，2010年上半年，沪深股市连续下探，最终沪市跌破2400点整数关口，深市跌破9400点整数关口，上证综指与深证成指在2010年分别下跌26.82%和31.48%。同样，基金也整体低迷。其中，指数型基金的平均业绩为-22.65%，标准股票型基金的平均业绩为-18.51%，偏股型基金的平均业绩为-16%，灵活配置型基金的平均业绩为-14.91%，仅债券型基金保持了1.56%的正收益。可见，在风险集中释放阶段，高风险投资领域面临巨大不确定性。相比较而言，银行储蓄存款则可以固定地获得利息，虽然利率相比股市、基金的高额回报率而言较低，且由于2008年的连续降息使得现行利率处于较低水平，但是利息收入仍然十分稳定和可观，至少不会出现本金亏损的情形，相比而言还是比较划算的。同时，如果股票和基金的行情出现好转时，还可以十分便捷地将银行储蓄投资上述领域。因此，钱放在银行里还是比较保险、不失明智的一种选择。

理由4 丰富的银行储蓄品种也可用来理财

目前，国内银行为个人客户提供的储蓄品种主要有活期储蓄存款、定期储蓄存款、定活两便储蓄存款、通知存款等四大类。其中，定期储蓄存款又可以分为整存整取、零存整取、整存零取、存本取息四种；通知存款又可以分为一天通知存款和七天通知存款两种。这些储蓄品种各有各的特点，适合不同的客户需求。

具体而言，活期存款开户金额低，存取最为便捷，不会产生利息损失，但利率最低。整存整取开户的金额一般为50元，整笔存入，到期一次支取本息，存期越长，对应的利率就越高，且不分段计息，利息收入稳定。零存整取需要在开户时同银行约定存期、分次每月固定存款金额、到期一次支取本息。该方式需要按时存入金额，否则可能导致利息损失。考虑到零存整取的上述特点，同时为了鼓励城乡居民对子女的教育积聚资金，银行针对在校小学四年级（含四年级）以上学生还推出了可以享受利息优惠、并免征储蓄存款利息所得税的教育储蓄这一特殊种类。整存零取是指在约定存款期限内一次存入本金，固定期限分次支取本金和利息的一种银行储蓄类型，其对起存金额要求较高，一般为1,000元。而存本取息和整存零取具有一定相似性，只不过其要求一次存入本金，固定期限分次支取利息，其起存金额比整存零取还要高，一般为5,000元。定活两便则结合了定期和活期的各自优点，同时解决了定期储蓄的期限固定和活期储蓄利率较低的问题，其利率计算方式较为特别。如果存期不足三个月的，其利息按照支取日挂牌公告的活期存款

利率来计算；存期三个月以上的，按照相应的定期存款利率六折计算。

相比较而言，个人通知存款则较为复杂。在存入款项时，可以不约定存期，但需要约定支取存款的通知期限，支取时按约定期限提前通知银行，其最低起存金额达5万元。分次支取后，你的账户余额还不能低于最低起存金额。其利息按照支取日挂牌公告的相应利率水平和实际存期来计算，利随本清。但如果出现以下情况时，则按照活期来计息：①实际存期不足通知期限的，②未提前通知而支取的部分，③已办理通知手续而提前支取或逾期支取的部分，④支取金额不足或超过约定金额的，不足或超过部分，⑤支取金额不足最低支取金额的。此外，如果办理了通知手续却不支取或在通知期内取消通知的，则可能面临通知期限内不计息从而产生利息损失。

这些储蓄品种只要客户选择得当，便可以获得较高的利息收入。同时，由于我国法律允许存款质押，客户也可以在不损失利息的情况下，通过将存款进行质押来获得贷款，并利用贷款来进行投资理财等。

2. 储蓄品种的选择技巧

【小王的苦恼】

小王在北京的一家著名外资企业工作，最近单位发了第二季度的奖金20,000元。由于这几年北京房价一路疯涨，将小王的购房梦暂时打消，因此小王打算等房价调整的时候再说。同时，由于个人财产并不十分富足，因此在理财方面十分保守，不大愿意去投资股票或者基金，而是希望将这些钱存入银行。他认为，存入银行一来可以获得一定的利息，二来不至于导致本金亏损。但由于对银行储蓄存款品种了解得不多，因此在银行储蓄品种的选择上显得有些不知所措。他不知道对于他现在的情形，是采取活期存款形式好还是采取定期存款形式好。如果为了获得较高利息收入而采取定期存款，考虑到自己可能在房价下跌的时候需要随时能够支取这部分钱来买房，所以对存款期限又十分犹豫，把握不准。

小王的案例在我们日常生活中应该说不是个案，而是十分普遍的现象。作为一种最普通和最常用的理财工具，银行储蓄对于每个家庭几乎都是不可或缺的。但就我国现实情况来看，人们十分关注股票、基金、房产等投资领域，对最为基础的银行储蓄却采取漠视态度，真正了解银行储蓄的人并不多。在人们的观念中，普遍认为理财就是到银行存钱，银行储蓄就是传统的活期和定期存款，二者并无多大差别。只要手头上一有闲钱，就会往银行跑，存放在银行户头里面，有的甚至连存款利率是多少都不知道。其实我们应该清楚地认识到，储蓄应该是所



有投资理财的基础，只有建立一个良好的储蓄规划才能有助于我们更好地进行其他领域的投资理财。

选择银行储蓄的主要目的就是为了资产保值和获得利息收入，但如何获得更多的利息来确保日常生活开支需要或满足资产增值目标的实现，这就需要对银行储蓄存款进行良好的规划。实际上，随着近年来存款基准利率的频繁调整，若能合理选择好银行储蓄品种和储蓄期限，则可以最大化自己的存款利息收入，从而对个人资产的有序增长起到重要的推动作用。因此，掌握一些必要的储蓄技巧就显得十分重要。

技巧1 根据自身需求选择合适的存款品种和存款期限

在办理银行储蓄存款时，需要综合考虑自身的财务状况和未来的生活需求，以此来确定相应的存款品种和存款期限。正如上述案例中的小王，由于其不久的将来需要将储蓄存款取出购房，因此在确定存款品种和存款期限时必须考虑未来购房之需这一重要因素。一般而言，可以通过以下几种方法来选择合适的存款品种和存款期限。

第一，交替存期储蓄法。如果你手头上闲钱较多，且年内没有大的开销计划的话，那么可以考虑交替储蓄法。在储蓄之初同时设定几种不同的定期存款期限，利用其到期时间不同进行交替储蓄。例如，你现在拥有100,000元的现金，你可以将其均分为两份，每份50,000元。然后分别将其存为半年的定期存款和一年的定期存款。半年后，再将到期的半年期存款转存为一年期的定期存款，这样交替储蓄，循环周期为半年，每过半年你都有一张到期的一年期定期存款可以支取。通过该方式，你可以让自己在较为固定的期限内支配一定的金钱，同时又不会损失利息收入。

第二，等差金额储蓄法。如果你手头上闲钱较多，而且不能确定何时需要用钱以及用钱的额度，那么可以采用等差金额储蓄法，将现金按照等差数列原理分为不同的份额，设定一定的存期进行储蓄。例如，你手头上拥有100,000元的现金，你可以将其等差为四份，分别为10,000元、20,000元、30,000元和40,000元，然后将4份均存为一年期的定期存款。在一年之内，不管你什么时候需要用钱，以及需要用多少钱，你都可以将对应额度的定期存款提前支取出来。虽然会损失该部分的利息，但是避免了全部闲钱按照活期计息的情况，整体上可以满足最大限度得到利息的要求。

第三，等差存期储蓄法。如果你的日常生活开支比较稳定，且遵循一定的规律。例如，每学期给小孩交学费等。那么，可以考虑等差存期储蓄法。只需要将一定的金额均分，并将均分后的金额按照等差数列形式来设计存款期限。例如，你手



头上拥有100,000元的现金, 你可以将其均分为五份, 用20,000元开设一个半年期的定期存款, 用20,000元开设一个一年期的定期存款, 用20,000元开设一个二年期的定期存款, 用20,000元开设一个三年期的定期存款, 用20,000元开设一个五年期的定期存款。这样一来, 每年都有到期的定期存单可以支取, 可以应付较为固定的家庭或者个人开支, 同时又能够使得利息收入最大化。

如果因为临时的需要(例如, 因央行调高利率而办理转存, 个人医疗紧急开支等)而不得不打乱已有的储蓄计划、提前支取定期存款时, 则可能产生利息损失, 使得原本应按照定期存款利率来计算的利息最终按照活期存款利率来计算。但即便面临上述情形, 仍然有一定的储蓄技巧可以减少你的利息损失。有研究表明, 按照“存入天数=计息天数 $\times$ (调整后利率-调整前利率) $\div$ (调整后利率-活期利率)”的公式计算, 一般而言, 1年期的定期存款在54天内、2年期的定期存款在112天内、3年期的定期存款在165天内、5年期的定期存款在288天内提前支取, 转存同期限的定期存款是比较合算的。因此, 在面临突然的开支计划时, 你需要审视自身的定期存款状况, 按照上述研究成果来提前支取银行存款, 并进行相应的转存。例如, 2010年6月20日将100,000元存入一年期的定期存款, 利率为2.25%。如果2010年7月20日起央行将一年期定期存款利率上调27个百分点, 调整为2.52%。如果不办理转存, 则到2011年6月20日时可以获得2250元利息收入; 如果在2010年7月20日办理转存手续, 那么这一个月利息收入为30元, 转存后一年可获得利息收入2520元, 平均算下来, 转存后从2010年6月20日到2011年6月20日实际可以获得利息收入2340元, 比不转存多收入90元。但如果2010年8月20日才转存的话, 那么到2011年6月20日, 实际可以获得的利息收入2160元, 比不转存时少了90元。

技巧2 根据储蓄品种的自身特点选择储蓄品种

在考虑自身需求的同时, 还需要综合储蓄品种的自身特点, 充分利用各个储蓄品种的优缺点来进行综合权衡。例如, 对于拥有大额资金的客户而言, 如果全部放入银行进行储蓄, 但却一时又不能确定存款期限, 此时, 可以选择兼具收益和灵活性的通知存款。如果资金达不到通知存款的要求, 则可以适当选择定活两便。但如果选定了储蓄品种, 比如选定了一年期定期存款, 那么可以多开几张存单, 从而将提前支取利息损失减少到最低。手头资金量不大, 但可以在较为固定的期限内稳定获得一定收入的客户, 可以选择零存整取品种, 通过该品种来逐渐为自己积累一些资金等。具体而言, 根据储蓄品种的自身特点选择储蓄品种时, 可以考虑以下两种方法:

第一, 利息生利息储蓄法。如果你有一笔数额较大的闲置资金, 且较长时间



不用,那么可以考虑运用该方法来进行储蓄,让利息生利息,从而避免因单个存款期限过长而只能获得单利,造成一定的利息损失。例如,你现在手头上有100,000元闲置资金,你可以选择采用五年期的存本取息,约定一个月的支取期。然后开设一个零存整取的储蓄账户,将每个月支取的利息存入该账户,让存本取息存款的利息在零存整取账户内再产生利息,让自己的收益最大化。

第二,连月固定储蓄法。如果你每月都有固定的收入,且开支也较为固定,那么可以考虑运用连月固定储蓄法来发挥银行储蓄的灵活性。每月储蓄一定的金额,且存款期限相同。这样一来,由于按月存入,每月都能够拥有到期的存款。该方法不仅可以防止利率调整可能导致的利息损失,取得比活期存款更高的利息收入,而且十分灵活,更能满足个人的日常生活开支需求。

技巧3 依据经济周期变动规律选择储蓄品种

经济在整体运行过程中总是遵循一定规律的,经济扩张与经济紧缩交替更迭、循环往复。一般来说,经济运行周期可以分为衰退、谷底、扩张和顶峰四个阶段。在这几个阶段中,国家采取的宏观经济调控手段各不相同。其中,利率调控成为一个重要手段。

当经济处于衰退期向谷底发展时,为了促使经济复苏并逐步加速发展到一个较高的水平,国家需要奉行积极的财政经济政策,会通过逐步降低利率来放松银根。此时,经济会由通货膨胀逐步转为通货紧缩,利率也处于一个持续的下降通道中,并慢慢回落至底部。在这一阶段,选择银行储蓄的投资者应注意避免存入短期存款,而尽量选择中长期的储蓄存款品种。因为利率处于下降趋势中,短期存款会受到不断下降的利率的侵害,利息收益会逐渐缩减。

当经济自扩张向顶峰发展时,此时为了防止经济过热,国家会采取适度从紧的货币政策给经济适当降温,并随着经济向好发展的趋势而逐渐提高利率。此时,利率处于上升通道,经济位于加息周期。在此阶段,采用银行储蓄的投资者应尽量使用中短期的储蓄存款品种,同时避免使用长期的储蓄存款品种。因为当利率处于上升通道时,如果采用长期的存款品种会因利率上调而遭受利息损失,导致利息收益减少。

例如,2007年12月底到2008年12月,我国利率处于下降通道,某甲在2008年1月底存入100,000元。如果选择2年的定期存款,那么到2010年1月底,二年共计可以获得利息为9,360元;如果选择半年期的定期存款,那么经过三次转存,二年共计约可以获利息为5,881.448元。两者相差为3,478.552元。可见,一念之差,两年间利息的差距就有近3,500元。



技巧4 重视银行储蓄品种组合投资，注意与证券资产、黄金资产等的混合搭配

银行储蓄资产组合是一种经常被人们运用的理财手段，该方法可以兼顾家庭日常开支需要和储蓄存款利息收益两方面的特点。通过此方法，人们可以根据家庭日常支出情况，估算出今后每个月的日常支出和收入节余，并进行有效的资金积蓄。一般而言，银行储蓄资产组合可以分为银行自身储蓄存款品种组合和银行储蓄与证券资产、黄金资产等的配合两大方面。投资者可以综合运用两大方面来对自身的资产进行合理配置。具体而言，可以从以下两方面着手：

第一，对于保守型的客户，在银行储蓄理财时，应重视银行自身储蓄存款品种组合对个人储蓄资产配置的重要性。在考虑银行自身储蓄存款品种组合时，应兼顾收益和日常生活需要两方面因素，特别是部分应急资金需求。同时，还应该考虑到定期储蓄存款的利率较活期储蓄存款的利率要高出许多这一基本情形，在进行银行自身储蓄存款品种组合配置时，采用以定期为主、活期为辅的策略，并适量配置定活两便储蓄品种。在确定具体的定期储蓄存款品种时，要充分考虑各个不同的定期储蓄存款品种之间的差异，并确定各阶段采用哪种定期储蓄存款为主的策略，以求最大化利息收入。

第二，对于激进型的客户，在进行投资理财时，应重视银行储蓄与证券资产、黄金资产等的配合。虽然银行理财产品、股票、黄金、房地产等领域可以获得较高的收益，但是风险亦较高。因此，在进行理财资产配置时，应注意权衡各自的利弊，通过比例配置来降低投资风险。例如，激进型的客户可以将自有资产分为两部分，其中一部分采用较为稳妥的银行储蓄理财方式，另外一部分则可以通过投资银行理财产品、证券、黄金、房产等领域来获得高额回报。



一卡通天下

1. 如何玩转银行卡

【小张的困惑】

2005年小张为了帮助银行的朋友完成任务，于是开办了一张该行的信用卡。当时小张已经有在使用的信用卡，所以拿到这张信用卡之后并没有开通。2008年初，小张去银行申请贷款的时候被银行告知，他的信用记录不良，让他想不到的是，造成他信用不良的正是几年前的那张信用卡所致。这张信用卡尽管没有被激活，但也会收取相应的年费，一般是在卡使用了一年后扣取。当卡内的余额不够支付卡年费的时候，银行会按透支处理，并计入征信系统，从而影响个人的信用记