

20%的思考 > 80%的无效努力
感叹、焦虑，不如好好学习赚钱这门课
不做穷忙族，富在思维，更富在行动

爱财有道

我的第一本理财书

田国庆◎编著



中国工信出版集团

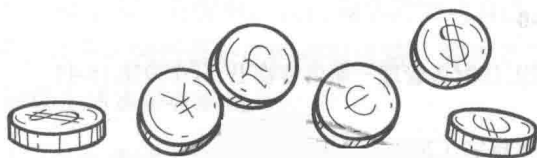


电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

爱财有道

我的第一本理财书

田国庆◎编著



电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内容简介

本书主要讲解生活中各种各样的理财常识和资产配置技巧,从储蓄、保险、股票、基金、贵金属、债券等不同层面阐述了理财的具体内容,帮助大家培养理财意识、掌握理财方法,使手中的财富快速、稳健地升值。

本书提供了很多实用的理财建议和成功案例,以及相关的知识点,力求将知识性与实用性完美结合,真正做到了语言平实、深入浅出,对大众具有深刻的指导意义。本书在使读者了解知识点的基础上,更注重实际操作,将生硬的理论知识具象化,帮助读者了解如何理财、如何做到成本与价值的最优化等。

本书适合所有有理财需求的读者阅读。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

爱财有道:我的第一本理财书/田国庆编著. —北京:电子工业出版社, 2018.7

ISBN 978-7-121-34196-0

I. ①爱… II. ①田… III. ①财务管理—通俗读物 IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第103054号

策划编辑:刘 伟

责任编辑:牛 勇

特约编辑:赵树刚

印 刷:三河市双峰印刷装订有限公司

装 订:三河市双峰印刷装订有限公司

出版发行:电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱

邮编:100036

开 本:720×1000 1/16 印张:16.25 字数:364千字

版 次:2018年7月第1版

印 次:2018年7月第1次印刷

定 价:49.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题,请向购买书店调换。若书店售缺,请与本社发行部联系,联系及邮购电话:(010) 88254888, 88258888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

本书咨询联系方式:010-51260888-819, faq@phei.com.cn。

前言

现代社会中，理财早已不是有钱人的专利，每个人理好财都可以受益终身。

看到身边的朋友一个一个富裕起来，很多人心里难免会有一些酸楚，随之会产生一些问题：

为什么不分昼夜地辛苦工作，最后还是没有积累到多少财富？

为什么和别人同样的起点，若干年后却相形见绌？

为什么受一样的教育，生活水平却相差那么大？

为什么最大限度地省吃俭用，银行的存款还是少得可怜？

.....

随着这一系列的“为什么”的提出，我们确实需要对自己的生活和理财观念进行反省，做一些转变，从而找到适合自己的理财思路。俗话说得好，“你不理财，财不理你”，理好财才能让生活水平有所提高。

理财这件事，其实早已渗透进我们的生活，每个人对此似乎都无比熟悉，但又知之甚少。简单来说，你跟理财的关系就是“你认识它，但它不认识你”。面对“理财”这一庞大而又充满系统感的事物，你无从下手。理财对于每一个人都十分重要，如果能够找到一个好的理财方式，那么就可以使自己的财富更上一个台阶。所以，不懂理财的朋友一定要及时充电，而已在理财路上的朋友则要精益求精。随着人们生活水平和经济收入的不断提高，生活理财方案已经提上每一个家庭的日程。

但在我们理财的道路上也要经历很多风险，正所谓“入市有风险，投资需谨慎”。随着 P2P 理财平台的接连跑路，一些互联网理财产品的收益不断降低，炒股又变成风险巨大的投资方式，理财又一次成为人们关注的社会热点话题。如果盲目理财，那么最后的结果可想而知。

本书主要讲解生活中各种各样的理财常识和资产配置技巧。另外，还提供了很多实用的理财建议和成功案例，以及相关的知识点，力求将知识性与实用性完美结合。在使读者了解知识点的基础上，注重实际操作，将生硬的理论知识具象化，帮助读者了解如何理财、如何做到成本与价值的最优化等。全书既有理论分析，又有实战

指南；既有理想模型，又有真实案例；既有成功经验的分享，又有失败教训的剖析。

本书由田国庆编著，参与编写和资料收集的人员有赵树刚、尚海宾、吴超、沈丽丽、帅成维、张荣艳、赵智超、刘鑫、曾秀云、闫美珍、韩蕊、张振合、赵小华、韩炳东、赵剑飞、罗树利、刘曦和谢小梅。在此对所有参与写作和资料收集的人员表示感谢，也感谢大家提出的中肯意见。

由于笔者水平有限，书中难免会出现错误或不足之处，望广大读者能够批评指正。希望本书能为您的理财和资产配置之路添砖加瓦！

编 者

2018年4月

轻松注册成为博文视点社区用户（www.broadview.com.cn），扫码直达本书页面。

- **提交勘误：**您对书中内容的修改意见可在 [提交勘误](#) 处提交，若被采纳，将获赠博文视点社区积分（在您购买电子书时，积分可用来抵扣相应金额）。
- **交流互动：**在页面下方 [读者评论](#) 处留下您的疑问或观点，与我们和其他读者一同学习交流。

页面入口：<http://www.broadview.com.cn/34196>



目 录

第1章 从传统理财到互联网理财	1
1.1 传统理财	1
1.1.1 传统理财的分类和特点	1
1.1.2 传统理财的弊端	3
1.1.3 银行理财也有风险, 8件事要了解	3
1.2 互联网理财	6
1.2.1 互联网理财入门	6
1.2.2 互联网理财的优势与风险	7
1.3 理财前的热身准备——奠定良好的理财观念	9
1.4 理财, 你一定要懂的几个常用名词	10
1.5 一定要懂的投资理财“三三定律”	13
1.6 投资理财提高幸福指数的4项法则	14
1.7 不同理财性格选择不同理财产品	16
1.7.1 测一测自己属于哪种理财性格	16
1.7.2 投资理财不拼人品拼心态	19
1.7.3 成功投资理财需要这五大特质	20
1.7.4 保守型投资者应如何投资及需要注意的问题	22
1.8 理财新人解答: 理财常见的错误认知	24
1.8.1 错误1: 理财就是投资	24
1.8.2 错误2: 没钱不需要理财	25
1.8.3 错误3: 工资高不需要理财	27
1.8.4 错误4: 购买银行理财产品安全又赚钱	28
1.8.5 错误5: 买房买车都是投资	29
1.8.6 错误6: 购买奢侈品也是“投资”	31
1.8.7 错误7: 理财决定说做就做	33
1.8.8 错误8: 跟风, 盲目相信他人	35
1.8.9 错误9: 做好投资一夜暴富不是神话	36
1.8.10 错误10: 孤注一掷才能享高收益	37
1.8.11 错误11: 理财工具必须频繁转换	38
1.8.12 错误12: 理财就是拿闲钱消遣生活	40

1.8.13	错误13：理财方案一经确定不需调整	41
1.8.14	错误14：投资理财就是守株待兔	42
1.8.15	错误15：保本型理财产品没有风险	45
第2章	常见的互联网理财方式	47
2.1	货币基金理财	47
2.1.1	认清产品，避开陷阱	47
2.1.2	选择货币型基金的五大技巧	48
2.1.3	基金排行榜靠谱吗	50
2.1.4	基金买卖中必须知道的六大信息	52
2.2	P2P理财	55
2.2.1	P2P理财的优势	56
2.2.2	根据投资资金选择合适的P2P平台	58
2.2.3	通过目标收益率选择P2P理财平台	63
2.2.4	选择P2P平台的4个小技巧	66
2.2.5	认清骗局，远离跑路者	68
2.2.6	P2P新手投资的10大经验	70
2.2.7	不同投资方向的P2P理财产品收益也不同	72
2.3	众筹理财	74
2.3.1	众筹理财入门	74
2.3.2	参加众筹要有明确的目标	75
2.3.3	优秀平台随心选，众筹项目别放过	76
2.3.4	小心众筹投资的风险	79
2.3.5	自众筹如何避免成为非法集资	80
第3章	理财平台与产品的选择	82
3.1	余额宝	82
3.1.1	认识余额宝	82
3.1.2	余额宝的收益与存取款时间规则	84
3.1.3	余额宝赚钱实战	86
3.1.4	什么是货币基金	91
3.1.5	年化收益率	92
3.2	微信理财	93
3.2.1	微信理财入门	93
3.2.2	腾讯理财通收益何时结算	94

3.2.3	腾讯理财通和余额宝的优劣比较.....	95
3.2.4	腾讯理财通赚钱实战.....	96
3.3	百度理财和京东小金库.....	102
3.3.1	百度理财.....	102
3.3.2	京东小金库.....	103
3.3.3	京东小金库和余额宝哪个更适合你.....	105
3.4	其他“宝宝”类理财产品.....	106
3.4.1	工银瑞信现金快线.....	107
3.4.2	陆金所平安宝.....	108
3.4.3	中国电信添益宝.....	111
3.4.4	问答：如何选择合适的“宝宝”类理财产品.....	112
第4章	省钱有道，为生活增值.....	114
4.1	认识第三方支付.....	114
4.1.1	关于第三方支付.....	115
4.1.2	支付宝与微信支付的对比.....	116
4.2	维护好你的支付安全.....	117
4.2.1	设置复杂的交易密码.....	117
4.2.2	慎点各类不明链接.....	118
4.3	网购返利，买东西还能给你送钱.....	120
4.4	记账管理，有根据的理财之道.....	122
4.4.1	记账也可以节约开支.....	122
4.4.2	常用的三大记账类App.....	124
4.4.3	记账要坚持，定期分析才有用.....	129
第5章	白条消费，利用时间差理财.....	132
5.1	白条消费也能理财.....	132
5.2	利用白条进行理财的优势.....	133
5.3	打白条的风险.....	134
5.4	选择适合自己的提前消费产品.....	135
5.4.1	支付宝蚂蚁花呗.....	135
5.4.2	京东白条.....	138
5.4.3	苏宁零钱贷.....	140
5.4.4	支付宝蚂蚁花呗、京东白条和苏宁零钱贷的比较.....	141
5.5	信用卡分期付款.....	142

5.5.1	信用卡分期付款分类	142
5.5.2	信用卡分期付款的优缺点	143
5.5.3	如何申请信用卡分期付款	144
5.5.4	利用信用卡分期付款提额的技巧	145
第6章	保障之选：保险理财	147
6.1	以保代理，现代人必备的理财方式	147
6.2	互联网理财型保险	148
6.3	做好一生保障，让保险也为你赚钱	149
6.3.1	社保，基础保障	149
6.3.2	财产险，意外灾害保障	152
6.3.3	人身意外险，给自己和家人一个保障	153
6.3.4	万能险，根据情况自定义	154
6.3.5	大病健康险	155
6.4	让财富增值的三种保险理财产品	155
6.4.1	投资连结保险	155
6.4.2	分红保险	157
6.4.3	万能保险	158
6.5	保险，人生三大阶段的生活保障	159
6.6	理财型保险与保障型保险，哪种更适合你	161
6.7	网上自助购买保险，费用更低、保障更高	163
6.8	理财型保险的七大误区	165
第7章	大浪淘金：股票理财	167
7.1	股票的基础知识	167
7.1.1	股票术语解析	167
7.1.2	股票的分类及购买股票的好处	169
7.1.3	股票的技术分析方法	170
7.1.4	股票投资的风险	171
7.2	股票的开户与交易	173
7.2.1	股票开户	173
7.2.2	如何进行股票交易	174
7.3	股票交易技巧	176
7.3.1	不同类型的投资者如何选择股票	176

7.3.2 如何把握股票买卖点	178
第8章 把握机遇：基金理财	181
8.1 基金的基础知识	181
8.1.1 基金投资与基金分类	181
8.1.2 为什么要购买基金	182
8.1.3 购买基金的风险	183
8.2 如何申购基金	184
8.3 购买基金的7个技巧	186
第9章 稳中求胜：贵金属理财	188
9.1 贵金属投资	188
9.1.1 贵金属的投资种类	188
9.1.2 贵金属投资的优势与风险	189
9.1.3 影响贵金属价格的因素	190
9.2 贵金属的投资技巧	191
9.2.1 实物黄金投资	191
9.2.2 纸黄金投资	193
9.2.3 黄金实战交易技巧	196
第10章 百战不殆：债券投资	198
10.1 债券投资基础知识	198
10.1.1 债券的分类	199
10.1.2 债券入门	201
10.1.3 债券的风险	203
10.2 债券的交易	206
10.2.1 场内债券交易程序	206
10.2.2 场外债券交易程序	208
10.3 购买债券的渠道	209
10.4 购买债券的策略	211
第11章 理财目标，根据实际情况来选择	213
11.1 确定自己目前的理财阶段	213
11.2 选择适合自己的理财方式	215
11.2.1 职场新人：刚毕业的白领如何理财	215

11.2.2	“月光族”：如何投资理财才能更好地生活	216
11.2.3	新婚小夫妻：如何通过理财共渡难关	217
11.3	家庭理财，好计划让家庭更和睦	218
11.3.1	认识家庭理财比率	219
11.3.2	家庭理财中的数字定律	220
11.3.3	工薪族情侣理财：工薪族情侣如何通过理财添婚房	221
11.3.4	单收入家庭如何稳健理财	222
11.3.5	小城市家庭理财：三线城市中等家庭如何理财	223
11.3.6	出国理财：出国留学家庭如何理财	225
第12章	资产配置入门，让理财变成习惯	226
12.1	不同资金量的资产配置方案	226
12.1.1	10万元如何做好短期资产配置	226
12.1.2	50万元闲置资金如何灵活配置获取高收益	227
12.1.3	预期投入100万元，如何进行合理的资产配置	228
12.1.4	自由职业者如何配置资产实现财务自由	230
12.2	根据家庭收入水平来选择投资产品	231
12.2.1	年收入10万元以下的家庭如何理财	231
12.2.2	年收入30万元的家庭如何理财	233
12.2.3	年收入百万元的家庭如何理财	234
第13章	互联网理财的安全管理	236
13.1	警惕网络安全，管好自己的钱袋子	236
13.1.1	电脑端网上理财安全问题	236
13.1.2	移动端网上理财，小心二维码病毒	240
13.1.3	常见的互联网金融理财诈骗手段	242
13.2	选择安全的理财平台时应注意的问题	245
13.2.1	低息平台不一定更安全	246
13.2.2	高息分散投资未必安全	246
13.2.3	经常打广告的平台也不一定靠谱	247
13.2.4	“高大上”的投资团队未必可靠	248
13.2.5	老平台也要小心	249
13.2.6	投资同一地区也不一定安全	249

第 1 章

从传统理财到互联网理财

随着我国经济的快速发展，老百姓的日子越过越红火，理财意识也日益增强，大家都会将自己手头的闲置资金进行适当投资，让钱赚更多钱。但是，很多人对投资理财方式的选择比较保守，喜欢“死守”那些传统的理财方式，以至于怎样理财都不见“财”。当今互联网理财，特别是移动互联网理财的风生水起，为人们的理财方式提供了更多选择方案。

1.1 传统理财

常见的传统理财方式安全性高，收益有保障，成为很多稳健型家庭资产配置的首选。

1.1.1 传统理财的分类和特点

俗话说“不怕慢，就怕站”，理财也是一样的道理。当今，越来越多的人积极投身到理财行业之中，中老年人都比较信赖银行理财及不动产等投资方式。下面我们

介绍一下常见的 11 种理财方式，如表 1-1 所示。

表 1-1 常见的 11 种理财方式

分类	主要特点	备注
银行储蓄	个人将自己所赚取的钞票存入银行卡，进行活期存款或者定期存款。也就是说，将钱放到银行，让银行替你保管，同时银行给你很少的利息。活期利率最低，定期存款时间越长利率越高	
债券	债券是政府、金融机构、工商企业等直接向社会借债筹措资金时，向投资者发行，同时承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证	国债收益相对来说比银行储蓄要高一些
信托	信托，即受人之托，代人管理财物，是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按照委托人的意愿以自己的名义，为受益人（委托人）的利益或其他特定目的进行管理或处分的行为	信托的门槛比较高，起步委托一般在 50 万元以上
保险	保险是一把财务保护伞，它让家庭把风险交给保险公司，即使有意外，也能使家庭得以维持基本的生活质量。保险投资在家庭投资活动中也许并不是最重要的，但却是最必需的	
股票	股票作为股份公司为筹建资金而发行的一种有价证券，是证明投资者投资入股并据以获取股利收入的一种股权凭证，早已走进千家万户，成为许多家庭投资的重要目标。股票投资已成为老百姓日常谈论的热门话题。由于股票具有高收益、高风险、可转让、交易灵活、方便等特点，成为很多普通老百姓的重要理财途径	
基金	购买基金就是让基金公司经理人帮你打理钱财，基金公司将募集而来的资金交给基金经理，即专业的投资人员进行投资，从而赚取利润，然后给予集资的人一定的利息	与股票不同的是，股票持有者直接持有公司证券，而基金是通过基金经理来持有公司证券的
期货	期货交易是指交易双方在期货交易所内，通过公开竞价方式，买进或卖出在未来某一日期按协议的价格交割标准数量商品的合约的交易	期货交易的风险很大，不太适合一般家庭介入
外汇投资	外汇投资，简单来说就是用人民币不断兑换外国货币，从中赚取差价，也包括通过国家机构用外国货币进行国外投资获取利润	
贵金属投资	贵金属投资分为实物投资和带杠杆的电子盘交易投资，以及银行类的纸黄金、纸白银。其中，实物投资是指投资人在对贵金属市场看好的情况下，低买高卖，赚取差价的过程。也可以是在不看好经济前景的情况下所采取的一种避险手段，以实现资产的保值、增值	
艺术品投资	常见的收藏艺术品有古玩、字画、钱币、邮品等。收藏不仅是一种修身养性的文化活动，也是一条致富的途径。收藏爱好者应遵循商界“不熟不做”的至理名言，应熟悉某一收藏品的品种、性质、特点、市场行情及兴趣、欣赏原则，及时收藏，待价而沽，达到取得投资收益的最终目的	
房地产投资	房地产是房屋财产和土地财产的合称。其实，房地产除满足人们居住遮风避雨外，兼具保值、增值的作用，是防止通货膨胀的良好投资工具	

1.1.2 传统理财的弊端

很多人对投资理财方式的选择比较保守，喜欢“死守”传统的理财方式，以至于怎样理财都不见“财”。据统计，90%的新兴富豪都已经不再对财富进行传统式理财。究其原因，是因为传统的理财方式无法满足他们对财富投资的追求。那么，传统理财有哪些弊端呢？表 1-2 进行了总结。

表 1-2 传统理财的弊端

弊端	说明
收益低	一般来说，传统的理财方式收益都比较低。比如银行存款的利率就很低，而银行理财产品的年利率也仅仅在 5.5% 左右徘徊
流动性差	虽然传统理财方式的安全性比较高，但是投资者还是要付出一些代价的，一般投资期限分为 1 年、3 年、5 年不等，不仅需要毅力，还需要财力。比如国债这种理财方式，在投资期内是不能随时赎回的，而且一旦提前支取，必定会造成较大的利息损失
投资门槛较高	比如银行的理财产品，投资者不仅需要去银行上门购买，而且还划定了投资门槛，如 5 万元起，这对于一些普通老百姓来说并不容易，只能错过投资机会
可能亏本	在那些传统理财方式中，银行理财产品的收益相对来说要稍微高一些，并且各个银行都有售，选择范围较广。但其也存在弊端，如银行理财产品也不一定很安全，可能会亏本，且投资时间长短不一，投资者需要持续关注，否则每次投资之间会损失时间效益，总的年收益也不稳定



小贴士

传统理财方式安全性高，收益有保障，是很多稳健型家庭资产配置的首选。不过，现今投资渠道增多了，理财产品的数量也剧增，除传统理财方式外，目前还有一些低风险的理财方式可以选择，如余额宝、理财通等互联网“宝宝”类理财产品，这些理财方式也比较安全，收益也有保障，甚至在流动性及操作方面比传统理财方式略胜一筹，因此投资者不必“死守”那些传统理财方式。

1.1.3 银行理财也有风险，8 件事要了解

大家最熟悉的理财平台莫过于银行，但是熟悉并不意味着足够了解。在购买银行理财产品时，许多人会将其视作定期存储，认为选择银行一定是安全的。但部分人不知道的是，投资理财并不是储蓄，银行理财产品也存在风险。投资者在选择投资时一定要留个心眼，在购买前至少要先弄清楚以下 8 件事情。

1. 银行理财产品也是会亏损的

近些年来，银行理财产品的市场异常火爆，原因有二，一是收益率远高于定期存款，二是投资者对银行非常信任。

投资者需要明白的是，要想保证理财产品的稳赚是不可能的，有的理财产品到期时，不但得不到预期收益，甚至连本金也无法保证。



小贴士

选择银行理财产品时，不要只盯着收益率。实际上，许多产品由于存在“猫腻”，投资者最终到手的收益和银行宣传的大不相同。

2. 募集期有玄机

一般情况下，银行会声称银行理财产品在资金募集期与清算期不享有收益，是按活期存款利息计算的。如果投资者买入的时间比较早，而该产品的募集期与清算期又比较长，那么实际收益率就会被拉低。

比如，某银行推出的一款预期收益率高达 5.5% 的 1 个月期限理财产品，从 1 月 28 日开始销售，2 月 10 日才结束募集，2 月 11 日起算利息。也就是说，购买的这款产品，空档期是 13 天。这 13 天空档期，就“摊薄”了购买者的实际理财收益。

3. 产品评级不一定靠谱

在产品说明书中，我们经常可以看到相关的风险评级，比如某银行一款产品就在说明书中显示为 PR2 级（稳健型），其实这都是银行自己评定的，并没有经过第三方机构，意义不大。

不仅理财产品的风险评级本身不可靠，而且银监会明确要求银行必须进行的投资者风险测评，许多银行也只是走过场。

4. 风险提示要看清楚

银行会按照相关部门的要求，在银行理财产品说明书与合同上对风险提示做相关表述。对于这些风险提示，投资者要看清楚。

5. 关注资金去向

理财产品的资金投向直接和产品的风险挂钩。投资者在看产品说明书时，必须关注资金投向。

如果资金投向是债券回购、存款、国债、金融债、央行票据等，则这样的理财

产品风险就比较低；如果资金投向是股票、基金等，则这样的理财产品风险就偏高。

6. 不触碰带有“霸王条款”的产品

在某些银行理财产品说明书中，一些设计条款明显偏向银行，将投资者的收益“榨干吸尽”。所以，投资者要当心这类理财产品，尽量不要去触碰。

比如，在某些结构性理财产品的说明书中，一概规定“超过预期年化收益率的最高部分，将作为银行投资管理费用”。

7. 看清产品是银行自发还是代销

在银行渠道中，大部分银行理财产品都是银行自发的，但也不排除银行作为代理销售其他理财产品的可能。

比如，某些银行理财产品的说明书中，会明确写“银行作为投资者的代理人……”这样的声明。对于银行只承认是代理或委托关系的理财产品，如果出了事，那么银行是不会负责的。

凡是银行自发的理财产品，在产品说明书中都会有一个以大写字母“C”开头的14位产品登记编码，只要在中国理财网的搜索框内输入该登记编码，就可以查询到对应的产品。如果查询不到，则说明不是真正的银行理财产品。

8. 隐形费率要当心

和明面上的手续费相比，银行理财的“隐形费率”问题更加突出。

许多银行理财产品的说明书中会显示，理财产品预期收益率计算公式是“理财计划预期投资收益率 - 理财产品销售手续费、托管费的费率”。

◆ 理财案例

周唯购买了一家银行的某款理财产品。看理财产品说明书时，令周唯感到开心的是，这款理财产品的预期最高收益可达10%。由于受到高收益的影响，周唯一次性购买了10万元的该理财产品。

万万没想到，这款预计年收益高达10%的理财产品，在合同到期之后，银行公布的实际收益率只有0.0396%。也就是说，周唯投资了10万元，最终获得的收益只有39.6元。

对此，周唯感到很愤怒，他觉得自己被银行欺骗了。如果把这10万元现金存入银行做一年期的定期存款，那么一年收益最少也有4000元。但是10万元到了银行理财产品的账户之后，怎么收益率会这么低呢？

愤怒的周唯联系了当时销售该产品的银行工作人员，但却被对方奉劝多看一下购买协议，因为协议上明确写着：“预期收益不等于实际收益。”

案例启示

目前，像周唯这样购买了理财产品，收益远低于“预期”的投资者还有很多。许多投资者并不清楚预期收益和实际收益的区别，认为基金管理公司与银行宣称的预期收益，就是能够放入口袋中的收益，没有看到预期收益与实际收益之间的区别。

在投资理财中，了解预期收益非常重要，它是进行投资决策的关键输入变量。如果估计不好预期收益，那么就不要再考虑接下来的买卖决策和投资组合了。预期收益不仅对投资者来说非常重要，对于公司管理者而言，也同样重要。因为公司股票的预期收益是影响公司资金成本的主要因素，关系到公司以后选择怎样的投资项目。

1.2 互联网理财

当下，互联网理财成为大众理财、财富增值的主要渠道之一。在互联网时代，快捷、方便是生活之必需，互联网理财不仅满足了社会需求，在收益上也比银行更上一层楼。因此，对于追求财富增值的投资人群而言，更愿意去接受收益远高于银行的互联网理财。

1.2.1 互联网理财入门

据中国互联网络信息中心（CNNIC）发布的《中国互联网络发展状况统计报告》显示，截至2017年8月，我国网民规模达到7.4亿人。其中，我国手机网民规模达到6.8亿人，互联网已经成为人们生活的一部分。

而随着我国经济的快速发展和居民收入的逐步改善，资产型收入占家庭收入的比例逐渐攀高，国内家庭的理财结构也呈现出相应的变化。互联网理财，顾名思义，是指通过互联网管理理财产品，获取一定利益。

互联网理财因其低门槛、收益稳健和操作简便的特点，开始受到更多用户的关注。互联网理财十分贴合大众的理财需求，可谓生逢其时，自诞生以来发展势头就十分迅猛。

截至2017年8月，我国购买互联网理财产品的用户达到1.4亿人，同比增长28%。未来，互联网财富管理将会是一个不可逆转的时代趋势。互联网金融龙头企业蚂蚁金服旗下的余额宝规模达1.56万亿元，不仅接近了中行个人活期存款的1.8万亿元，且已经超过了招行、中信、浦发和民生这四大全国性商业银行的个人活期存款总和。余额宝过去两年的规模变化如图1-1所示。