

月薪不过万 如何投资理财

现实中,月薪不过万的工薪族,依然占据了相当大的比重。于是,“我月薪5000多块钱勉强维持生计,拿什么钱投资理财?”“每个月只有1000块钱能攒下来,投资什么好?”的问题,就源源不断地被问到。

财富的积累并非是一场智商120的人一定能击败智商90的人的游戏。套用在理财上说,收入几千块钱,未必不能投资理财,而月入过万的人,月光的也大有人在。但是,对于月入几千的小伙伴来说,在面对动辄就大几千的生活成本时,常有一种“巧妇难为无米之炊”的忧伤。



理财观察



假设你符合以下的生活状态:

● 月薪3千~8千,月支出2千~5千,结余1千~3千

● 无家庭负担 or 家庭负担较轻

● 暂无重大支出计划,如结婚、买房等

● 有理财意愿但缺少投资知识

此时,该如何理财呢?

了解自己的财务状况,而非“大概清楚”

你的月薪、负债、积蓄、外债、固定支出,都是你应该牢记于心的。如果还不清楚自己每月到底花了多少钱,有多少存款,那你要做的就是记账了。

在这个基础上,设定自己的理财目标。比如月薪3000,打算一年之后要攒下多少钱,2万还是5万?先有个整体的目标,再推算到每个月,你需要攒下多少,你又可以透过理财增加多少利息收入。

开源节流,是理财的基础

月薪没过万,特别是还停留在三四千元档位上的你,首先要做的就是原始财富的积累和理财知识的储备。

尽量去开源吧,也就是想办法让自己的收入多一些。比如你可以做一个自媒体,获得广告、打赏收入,或者开个微店或者淘宝店,总之,多些收入的渠道。

如果没有精力做副业,那就好好的节流,算好每笔钱花在哪儿,怎么花,把现金流控制好。

控制现金流的具体做法,比如,你可以提醒自己不要捡便宜物件囤货,所有的东西买回家就贬值,这是市场规律;只买必需品,避免重复采购。

虽说这样过会比较累,但是你的收入不允许你肆无忌惮的花钱,也只能这样了。

强制储蓄,因为自律才有自由

如果你有一个殷实的家庭背景,那么你可以很任性。但大多数人只是一个普通的上班族,需

要自己努力积累。

或许你了解很多理财牛人,也羡慕他们所得的理财收入,但你要知道一点,几乎所有人的第一桶金都是靠“攒”得来的,没有攒出来的第一桶金,就算你有再好的投资项目,也只能望而生叹。

所以,在收入不多的时候,请坚定攒钱的重要。另外,除了强制攒钱,消费方式的改变,也能帮你事半功倍。比如从“收入-支出=结余(储蓄)”,变成“收入-结余(储蓄)=支出”,把顺序换一下,产生的效果却大不相同。

选择适合自己的投资产品

以前有投资者问:“投资基金可以实现每年20%的收益吗?求推荐。”我问他为什么非要说20%?他说因为看到有文章里说,李嘉诚有一套理财理论,“一年存1万4千元,并且获得每年平均20%的投资回报率,40年后财富会增长为1亿零281万元。”

这个结论是正确的。但问题的关键是,这40年间,每年的投资回报率都要达到20%!

这个谁能做到?李嘉诚可以,一些高收入高净值的人群可以,一些专业投资人也可以,然而对于绝大多数靠着工资养家糊口的人来说,20%无异于痴人说梦,何况每年都需要稳定在20%左右。

高收益的理财方案对你而言不一定是有效的,所以不要盲目选择收益高的产品和投资组合,适合自己的,哪怕只能跑赢通胀也是好的。

月入几千元,能最后拿来理财的钱其实很有限,因此投资上要尽量选择门槛低、安全稳健、方便操作的理财方式。比如货币基金、P2P、基金定投。

除了选对产品,投资能否成功的另一个重要因素,就是时间。理财不是今天给你做了规划方案,明天你按我说的做了就能摆脱困境的事情,可能要花费很长时间才能看到效果。理财比的是耐力,而不是爆发力。 ■ 东方

如何让自己财富增值?

理财中有四个“定”——定存、定投、定保、定增,无论是哪个“定”,背后都有着固定的习惯、笃定的心情和淡定的智慧作支撑。当有了这些“定”以后,绝对能轻松搞“定”你的钱!

“定期、定额”——打好财富地基

定,在理财中首先代表了“定期、定额”,即有一些长期的理财目标,并通过“定额、定期”储蓄投资养成理财的习惯,滴水穿石、聚沙成塔,实现人生整体的幸福最大化。

常言道,理财不是50米冲刺,而是人生的马拉松。如同在长跑比赛中,不要忽略了最简单的法宝——耐心、毅力;在理财中,也不要小看了最传统的工具——定期储蓄。

如果觉得理财仅仅是通过“定期存款”来实现,未免过于保守,那么,别忘了,还有一种投资工具也可以采用定期定额的形式,参与资本市场的投资,它就是“基金定投”。

“安定、稳定”——理出幸福生活

“定”在理财中的第二层含义是“安定、稳定”。理财的目的就是为了“未雨绸缪”,既考虑到未来的财务需求,也降低人生的整体的财富风险,让人心情安定,生活更轻松美好。

从个人理财角度来看,一个人在人生中可能遇到的最大财务风险,并不是炒股闲钱的亏损,而是罹患重大疾病、遭遇意外不幸等对个人和家庭所造成的巨大损失。因此,抵御这类财务风险的重疾病、意外险等基础保险,是人们所需的最基本的财务保障,也是财务“稳定”的基石。

然而,很多人也许不知道,一般保费有“趸缴”和“期缴”两种形式。对于收入高但极不稳定的群体来说,可考虑采用趸缴的方式免除后顾之忧,而对于大多数赚取固定工薪收入的人而言,期缴保费的形式可以让资金更为灵活,又可通过附加险等形式,享受到“保费豁免”的权益,因此,“定保”才是更好的选择。生活中,能够保障财务的“安定、稳定”,让心情不为“钱”的问题而担惊受怕,是幸福的最基本条件。

“确定、鉴定”——培养智慧思维

“定”的第三层含义,是“确定、鉴定”。除了养成习惯和对抗风险以外,投资还需要发现的眼光,以及明智的策略和一定的技巧,否则在投资理财过程中也是无法做到“淡定”的。

首先是“确定”好的投资主题。比如,定增对于上市公司来说是一种融资方式,而对投资机构和投资者来说则是有了买“打折股票”的机会。在上市公司“定增”的过程中,通常也伴随项目融资、整体上市、资产并购、财务重组等利好,所以往往会助推股票价格的上涨。

普通投资者可以通过私募基金(适合高净值人群),或是购买公募“定增基金”的方式参与定增。不过,随着今年2月份证监会有关再融资新规的出台,以前参与“定增”就可以获得较大折扣,从而大概率从二级市场赚钱的时代已经一去不返。其次,还要有一种“鉴定”的技巧。即使只是最简单的定存,也要根据自己资金的流动性状况,判断是否要将若干份大额存单进行“拆单”存放,在保证同样收益的前提下让资金更灵活。

而在与资本市场“斗智斗勇”的过程中,无论是参与简单模式的“定投”,还是高阶模式的“定增”,都需要把握市场的趋势,这是更高层次的“鉴定”。“确定”好的投资目标,拥有“鉴定”是非真伪的技巧,是理财最高的智慧。 ■ 嘉丰瑞德

收藏理财

钱币收藏中的骗局

错版钞里藏“猫腻”

近日,北京警方打掉一个错版钞诈骗团伙。团伙成员自制错版人民币,用五毛钱纸币诈骗,涉案300多万元。

北京律维银龄研究与服务中心负责人卢明生律师认为,涉案公司通过礼品将老人吸引来后,谎称有国内外收藏品拍卖渠道,能够快速帮助老人获得高额回报。有的甚至做出虚假回购承诺,保证一定期限以高于老人出资价格的一定比例,或是某一价格回购老人手中的藏品。

卢明生表示,对于钱币的收藏骗局,目前多集中于骗称1999年版百元面值人民币因背面100后面没有印“YUAN”字而属于“错版钞”,加上有一系列的连号钞,骗称收藏价值极大。1999年版人民币属于我们国家第五套人民币,仍属于流通货币,没有官方消息称要退出流通,此种钱币亦不能被称为“错版钞”。

卢明生建议,受骗老人一方面可以向工商管理部及人民银行投诉,对涉案公司违法装帧流通人民币和经营流通人民币的行为进行举报要求予以查处;另一方面可及时向公安部门报案,对于可能涉嫌的诈骗行为进行侦查。 ■ 靳风

理财技巧

余钱这样理财最好

每个月拿到工资后一定要强制性的保留一些资金,不可花!将这些资金用于理财,可以选择一些风险较低的投资理财项目,增值保值。

货币基金

货币基金是聚集社会闲散资金,由基金管理人运作,基金托管人保管资金的一种开放式基金,专门投向风险小的货币市场工具,区别于其他类型的开放式基金,具有高安全性、高流动性、稳定收益性,具有“准储蓄”的特征。

国债

国债是由国家发行的债券,由于国债的发行主体是国家,所以它具有最高的信用度,被公认为是最安全的投资工具。收益率高于银行存款,安全性高。

公司债券

公司债券是指公司依照法定程序发行的,约定在一定期限内还本付息的有价证券。风险较低,收益率高于存款和国债,灵活性好。

银行理财

固定收益类的银行理财产品,收益率一般高于存款和国债,安全性相对较高,但必须持有到期,适用于一年期限投资,起点相对较高。 ■ 杨晓春