

理财第一步 从消灭活期存款开始

赶紧查查你工资卡里的余额吧,别让自己的钱躺在活期存款里,理财的第一步,就要从消灭活期存款开始。

我国目前活期存款的利率为0.35%,而定期存款一年期的基准利率是3.0%,即使不参与其他任何理财渠道,一万块钱放活期和存定期的利息也相差265元。用形象点儿的比喻,相当于每个工作日,可以多加餐一个茶鸡蛋!各种靠谱的理财产品高的收益率8%,低的也有5%左右。



存钱也能多赚利息

理财达人告诉小刘,其实存钱也有很多新方式,能赚更多的利息。比如一些银行新推出了“活期存款享定期利息”产品,若存款人发生提前支取,支取部分则按照实际存期分段计算定期及活期两部分利息。民生银行的“随心存”和广发的“定活智通”就是这样的产品。比如“随心存”分为有1天(0.88%)、7天(1.485%)、3个月(2.86%)、半年(3.08%)、1年(3.3%)五档,存够哪个期限就按照哪个期限支付利息,中途支取部分,利息按照

损失最小化规则,系统自动计息。

零存整取是银行开展最早、最被大家熟知的存款方式,指每月固定存额,集零成整,约定存款期限,到期一次支取本息的一种定期储蓄。零存整取适宜小资金慢慢积累,积累到一个“大火腿”再考虑转移阵地。但零存整取一年的利率是2.85%,低于定期存款的年利率,还要每月跑银行柜台存。小刘觉得不太合适。

十二存单法,听名字也能猜个八九不离十,本质上

是十二个定期存单的组合。比如小刘每月1日存一笔一年定期,坚持一年,在第二年里,每个月就会有一笔存款本息到期,这就是十二存单法。十二存单法因为每个存单之间都是彼此独立的,相对还是十分灵活的,一年后财主可以把这笔钱拿出来进行再分配,其间如果急用钱,还可以提前取出来几单。如果用网银操作,到了第二年,可以开通“约转存期”,第一年的利息就自动变成本金存为下一个定期。

活期存款 就是浪费金钱

小刘大学毕业后工作6年。从小生活比较宽裕的他,存钱、花钱基本上是随性而为。去年年初,小刘的表哥要买房,想管他借几万块钱。小刘二话没说,第二天就把工资卡里的5万元活期存款转给了表哥。表哥在感激之余,也对表弟的理财方式表示出担忧——这么多钱躺在活期账户上,一年得损失多少利息呀?而喜欢享受生活的小刘却满不在乎:“存款利息低,辛苦半天不过赚点蚊子腿肉。股票、基金风险大,投资的钱万一打了水漂,还不如放在活期里,随时花着方便。”

不久以后小刘交了女朋友。谈恋爱少不了吃饭、看电影、送礼物,小刘的开销渐渐大了起来,而卡里每月的工资却不见涨。在亲朋好友的提醒下,小刘意识到,收入支出不能再是一笔糊涂账,于是从存款开始学习理财。一比较他发现5万元在活期账户放一年跟存定期存款比差出2100多元,相当于上十天班的工资了。

后来,小刘发现,理财与不理财其实只是一种生活习惯的差异。“人总有惰性,我就觉得理财很麻烦。所以活期里放那么多钱也不是为了预防突发事件,就是嫌费脑子不想打理,保持一种自然状态。现在发现,你不理财,财不理你。有时候理财的习惯一旦养成了,其实也是随手的事,并不麻烦。”

货币基金越来越方便

除了定期存款这种方式,货币基金也是消灭活期存款的一种不错选择。

去年余额宝火后,各种宝宝纷纷横空出世,这势头让小伙伴们都惊呆了。余额宝这条鲶鱼搅动了平淡的货币市场基金。作为由第三方支付平台支付宝为人用户打造的一项余额增值服务,用户通过余额宝,不仅能够得到收益,还能随时消费支付和转出,像使用支付宝余额一样方便。用户在支付宝网站上就可以直接购买基金等理财产品,同时余额宝内的资金还能随时用于网上购物、支付宝转账等支付功能。转入余额宝的资金在第二个工作日由基金公司进行份额确认,对已确认的份额会开始计算收益。实质是货

币基金,仍有风险。

在同事的撺掇下,小刘也在手机上下载了支付宝,购买了余额宝。余额宝去年整体收益率4.9%,今年虽有所下滑,但仍比定期存款高一些。但是,小刘的感受是,“火鸡”虽好,钱放在里面却不容易攒住。原来小刘每次打开支付宝,就忍不住去淘宝逛逛,买耳机、订蛋糕、团火锅,钱又在不知不觉中花掉了。

小刘看到,有些银行甚至推出了ATM机上直接取款或是POS机刷卡消费的货币基金。消费者无需再主动申请赎回,只要账户上设定一个不低于1000元的账户保底余额,之外的活期资金将每日自动申购货币基金。当消费者需要使用资金时,也无

需再发出赎回指令,银行的后台会自动实现货币基金的快速赎回,用以满足客户的实时取现、消费或转账等各类支付需求。“这简直跟活期存款没什么区别了,方便是真方便,可还是控制不住钱像流水一样花掉啊。”

下一步,小刘计划攒够5万闲钱,尝试一下银行理财产品。“理财跟存款不一样,买了就不能提前支取,还是等攒够一笔闲钱再说吧。”厌恶风险的小刘发现,其实保本又灵活的理财方式有许多,每天赚点稳健的收益,日久天长就是一笔不小的收获。“钱躺在活期账户上,就等于把钱白送银行啊。既然提前支取这么方便,咱可不能再干这种傻事了。”

短期理财基金收益率超“宝宝”

一度遭遇市场边缘化危机的短期理财基金在进入6月份后逐渐露出复苏的迹象,不仅投资者对短期理财基金的需求量有所回升,短期理财基金的整体收益率,超越了货币基金和大多数“宝宝”类互联网理财产品。

●短期基金收益走高

2012年5月面世的短期理财基金在上市之初一度获得投资者的积极关注,仅在2012年当年国内各基金公司便成立短期理财基金67只,发行总份额高达2754.06亿份。然而随着各类高收益金融互联网理财产品的出炉以及货币基金的崛起,短期理财基金的市场份额迅速遭到压缩,自2013年12月20日“嘉实1个月理财债基”发行后,

短期理财基金市场便未再迎来新成员。然而就在市场一度怀疑短期理财基金已经走到尽头的时候,嘉实基金上周五发布公告称,“为充分满足投资者的投资需求,‘嘉实3个月理财债基’的募集期延长至6月23日”,而在此前的6月12日,另一只短期理财基金“天弘季加利理财”已完成募集。

在短期理财基金重新赢得市场关注的背后,则是短期理财基金投资回报率的不断攀升,据本报数据中心统计,截至23日,91只有完整交易数据的短期理财基金的整体7日年化收益率为4.73%,在7日年化收益率高达8.03%的“信诚理财7日盈B”引领下,“大成月添利理财

继续走高当是大概率事件,短期理财基金的投资回报率有望进一步抬升。

浙商证券投资顾问陈德则表示,目前短期理财基金的投资期限主要集中在1天、7天、14天、21天、30天等范围,虽然其交易灵活性略逊于货币基金,但明显优于银行理财产品,同时短期理财基金的认购门槛较低,按照目前短期理财基金的分类销售情况,A类份额的起售点一般维持在1000份,按每份基金1元的发行面值测算,购买短期理财基金的门槛只有1000元,相比之下,银行理财产品的认购门槛通常不低于5万元,因此在投资回报率基本相当的情况下,短期理财基金对普通投资者的吸引力应该更大。

沪指涨0.47% 白酒等板块活跃

早盘沪指低开后维持震荡整理态势,周期股普遍低迷,题材股相对活跃,量能维持在较低水平。养老、智能机器等概念股表现亮眼,白酒股盘中飙涨活跃人气,临近午间收盘时,沪指小幅走高。午后沪指小幅走高后出现回落,地产、石油等权重板块拖累指数,军工航天股表现亮眼,尾盘股指再度震荡走高收复5日线,大多数板块飘红。

截至收盘,沪指报2033.93点,涨幅0.47%,成交616亿元;深成指报7240.85点,涨幅0.67%,成交887亿元。

财经评论员、资深投资人认为,随着打新退潮及资金回流,大盘企稳已是必然,事实上在经过五月份的磨底之后,6月已开始反弹之旅,但对新股暴利的追捧,机构集体失去理性,抽出资金蜂拥打新,使得反弹遭遇无妄之灾。但物极必反,超低的中签率也让机构恢复理性。虽然新股上市后仍会有炒新潮,但风险加大,占用资金也大大减少,市场将重启反弹之路。从近期走势看,以创业板为代表的新兴产业仍是主流,传统行业虽有异动,但持续性不会很强。在存量资金有限的情况下,建议仍以操作中小盘科技股为主。

后市展望

在大盘的调整过程中看到,下跌急剧缩量,这说明在调整下跌的时候,只有一些小资金筹码松动卖出,而主力资金没有出逃,所以大盘的调整显得十分的平和,不是反弹结束恐慌出逃的征兆。而是正常的震荡调整。特别是在尾盘回升的过程中出现大资金放量抄底的迹象。于是我们可以期待,大盘在短线震荡调整之后,仍有继续创新高的欲望。

近期机构们看法也逐渐偏多,继安信证券透露出“翻多”迹象后,中金也唱多下半年A股,其认为A股上半年窄幅腾挪,下半年将现波澜壮阔的行情。下半年政策进一步放松将助力流动性的改善以及增长预期的稳定;而持续的改革将提高效率并改善中国中长期的增长可持续性;大盘蓝筹股估值处于历史低位。综合这些因素,尽管短期区间震荡的走势可能将继续,但对下半年市场走势乐观,并维持2014年全年策略展望中给出的年内市场将实现15%—20%的收益目标。

中报高送转方案出台 天银机电连续涨停

近日,首份中报高送转方案出台,再次引发市场对高送转概念的关注。相关股份天银机电、云意电气、西泵股份等连续大幅上涨。天银机电继上一交易日一字涨停,昨日早盘大幅高开,随后直接封住涨停,换手率达到10.65%。

公司日前发布2014首份高送转预案。预披露公告显示,公司拟以资本公积金向全体股东每10股转增10股。公司去年年底就因为具备高送转潜质被二级市场大幅炒作。2013年10月至11月间,公司股价涨幅超过65%。不过,公司中期业绩面临可能下滑的风险。根据公司此前公告,受家电市场疲软、冰箱销量下降及新品尚未贡献利润的影响,预计上半年的净利润为4462.26万元—5577.83万元,对比去年同期的5577.83万元,下滑-20%~0%。

交易所公开信息显示,“涨停敢死队”依旧是游资组成,买入前五名合计净买入5000多万元。传闻中的著名私募所在席位国泰君安证券交易单元净买入1100万元。东吴证券两家营业部位居卖出榜前两名,其苏州狮子山路营业部和常熟胡路营业部合计卖出2700余万元。目前来看,该股已成为游资关注的焦点,后续仍有望继续上攻。

(本报综合)