



俗话说“吃不穷，穿不穷，算计不到一世穷”，这里和大家讲讲我的理财故事。我认为家庭理财要讲究两大特性，即计划性和流动性。计划性就是人生的不同阶段要有一定的理财目标，流动性就是使用要灵活，投资期限不要太长。说到这儿，可能有人以为我是理财专家，其实，这些观点的形成离不开工行理财经理小田，是她帮我不断强化了这些观点。

我和小田同是理工科出身的校友，年龄相仿，她在银行，我在公司做财务，本来对数字我就比较敏感，对新兴事物又容易接受。所以，跟着小田学习了不少的知识。从股票到基金、外汇、黄金等，在个人投资经历中我得出的结论是：家庭理财，计划

了小田的建议，从股市中将40%左右的资金撤出转而投入在基金上。

在小田的推荐下，我认购了南方稳健基金作为孩子未来的长期教育基金。此外，每年又投资了几只基金，借助2005年—2006年的牛市行情平均获利80%以上。

后来，通过小田的介绍，我从B股转出来的部分港币在工行的网上银行进行外汇买卖，每年都有15%左右的收益。这两年工行开通了黄金买卖交易，因而，我的外币又多了一条投资渠道。为此，我还参加了首届工行网上银行黄金交易大赛，凭借几乎可以说是我的“私人”理财顾问小田的提点和分析，我幸运地获

世界上最富有的人 THE "RICHEST" PEOPLE IN THE WORLD

性和流动性非常重要。

1999年刚开始工作时，我的收入并不高，根本无财可理。为了实现有财可理的目标，我尽量控制自己的支出，每月除了留下基本的生活费外，剩余的钱都存了定期存款，半年下来存款大概有5000多元。那个时候股票市场很热，我和小田商量着试一试，她说用三分之一投资，而我则把全部身家投了进去，当年投资的热情是因为没有太多顾虑，心想反正年轻，就算失败了也没什么大不了，何况当时股市形势大好，收益还不错。

但到了2001年股市大跌，半年之内我买的股票一直在缩水，心中有些后悔没听她的。转眼年届三十，对于我来说这是理财的又一个阶段，很快面临结婚生子，家庭的责任让我知道了风险的重要性。考虑到股市的风险，我最终接受

得了工行“炒金高手”的称号，并赢回来一套贺岁金币，可谓是喜上加喜。

这么多年一路走来，虽然我的理财经历并不是一帆风顺，也有亏的时候，不过亏也有“亏”的收获，它让我认清了理财的风险，也让我躁动的心不时地静下来认真思考。现在还常常记起小田和我说过的话：理财之路，就一步一步给自己设定好阶段目标，然后一步一步地往前走，只要达到了自己的即定目标，那么就是成功的，不用总是看着别人眼红，理财最为关键的是要把握好心态。

现在，我仍按照小田的话坚持这样投资，每当达到了自己的目标之后就奖励自己和家人，这让我感到投资理财很享受，并深刻体会到：理财其实就是做人，发现最优秀的自己，拥有最真心的朋友，凭借最和谐的家庭，你就是世界上最富有的人。❶（责任编辑 顾晓欢）

故事人物：田玥

源自：中国工商银行深圳上步支行

理财专长：理财分析、黄金外汇投资

兴趣爱好：演讲、阅读

座右铭：在正确的时间做正确的事。把握机会，成功青睐有准备的人。

专业指数：★★★★

人气指数：★★★★★

客户点评：个性开朗、热情善良，再加上一副对待客户如春天般温暖的热心肠，敏锐准确的分析判断力，这就是工行上步支行的专业理财师小田。

作为一名外科医生, 2005年8月, 我拿到了人生的第一个月工资8000多元。在第一次领工资的狂喜之下, 工资迅速告罄, 而父母又对我宣布“喂奶”结束, 此时, 我意识到自己独立理财的时候到了。

然而, 想在深圳扎根, 没有房子不行, 我的第一个理财目标就是买房。我选择了一处楼盘, 先向父母借了15万元作为首期款, 以每平方米7400元的价格买到了一套100平方米的两居室。付首期后, 贷款59万, 30年等额还款, 每月等额供银行贷款3000多元。为了每月的供款, 我只有调整自己的支出项目, 开源节流, 省吃简用。半年后, 我的银行存款居然有了近万元。

就在我高兴时, 一则消息又让我

是一年后一笔较大的资金支出。

明确了目标以后, 就要考虑资金应投放到哪里。陈小姐建议我现在买基金正当时。这样可以有效降低投资风险, 还可以取得规模资本带给我的较高收益。而且基金的赎回相对于定期存款要灵活得多。通过陈小姐对各种类型基金特点的分析, 我把自己的存款及每个月工资的剩余部分都投资到基金上, 还选择了股票基金的基金定投, 并适当投资债券基金和货币基金。同时, 我办了一张工行的国际信用卡, 通过货币基金和信用卡之间的配合来解决大额活期存款问题。这样既不影响日常消费, 又可以使资金处在较高的利息状态。一年下



专业创造财富

PROFESSION

CREATES WEALTH

徒生烦恼: 我国的通货膨胀率保守测算也达到了3%, 而银行一年期存款利率也不过2.52%, 再扣除利息税也就是2.016%。怎么才能让自己的钱别越攒越少, 躺在银行睡觉呢? 怎样能短期内用这闲置资金去投资呢?

后来, 工行的理财经理陈小姐告诉我, 投资不是投机, 不是为了以小搏大赚大钱。投资时需要考虑三个方面: 资金的安全性、灵活性和收益性。于是, 她帮我具体分析了资金的需求情况。若房子在一年后入住, 需要付契约税、维修基金, 进行简单装修和买家具, 这些至少需要5万。三年内若要脱产或在职深造, 则有收入减少或中止的可能, 那么又需要3万元来维持基本生活和学习。10年后应该归还房子所产生债务的85%—100%。为此, 近期要面对的就

来, 我的投资收益超过了80%。

陈小姐还告诉我应该买一份保险, 保险很重要。“保险的意义是今日做明日的准备, 生时做死时的准备, 儿女幼小时做长大时的准备。能做到这三步的人, 才真正是现代人。”对于24岁的我而言, 经济能力有限, 今后还有很多开支, 现阶段我只能购买保费相对便宜的保险。想到为我付出毕生心血的父母, 我买了一份意外伤害保险附加意外伤害医疗保险。

24岁的我, 刚刚踏上理财的道路, 还处在努力积累财富的阶段, 陈小姐建议我的投资比例为: 高风险占50%, 固定收益占35%, 保本占10%, 保险占5%的组合。

在此, 感谢工行的理财师, 是他们用专业的知识, 创造了我的财富。[1]

(责任编辑 李婉娜)

故事人物: 陈静婷

源自: 中国工商银行深圳福田支行

理财专长: 理财投资分析

兴趣爱好: 欣赏电影

座右铭: 人生就像一面镜子, 你对它哭, 它就对你哭; 你对它笑, 它就对你笑。

专业指数: ★★★★★

人气指数: ★★★★★

客户点评: 成熟的专业思维、积极有效的投资判断, 为客户创造更多的收益。