

“3大原则8项注意” 家庭投资理财的

广志



随着居民收入的增长和降息等启动消费政策的实施,储蓄已不再是们投资的唯一选择。股票、保险、债券、邮币卡、珠宝首饰等个人投资的大门已向人们敞开。但投资给人们带来收益的同时也往往意味着要承担一定的风险。因此,面对花样繁多的投资理财品种,个人投资者应注意以下“三大原则,八项注意”。

原则之一: 要量体裁衣,不能以牺牲现在的生活质量为代价。如某夫妇为了“用明天的钱,圆今天的梦”以为自己正年轻,受几年苦没什么,于是向银行贷了为期20年10万元的款买了一套房子,但每月要还700来元的本息,严重影响了日常生活支出,被债务拖的疲惫不堪。

原则之二: 要夫唱妇随,其同操持。俗话说“家和万事兴”,在家庭投资理财上也是如此。如格林斯潘虽手握重权,对美国的财政、经济政策的制定可谓一言九鼎,但他在家庭投资理财上却充分尊重妻子的意见。1997年格林斯潘和国家广播公司高级记者安德内尔·米切尔喜结连理后,米切尔1997年将仅有59万至100万美元的资产投资股市,仅一年就增加到92万至200万美元。

原则之三: 要坚持安全第一,稳妥

为主。可根据自己承担风险的能力,将资金投资于数种风险大小不同的证券和实业上,或长期的或短期的,或收益高的或收益较低的,以便使风险降到最低程度。同时,要千万注意确保投资行为的合法性。比如,有人利用下岗职工急于再就业的迫切心理,向他们高息集资,等资金到手后便逃之夭夭,此类例子不胜枚举,很多人因此倾家荡产。由于非法集资行为不受法律保护,参与者只能自己承担惨重的经济损失,投资者对此要慎之又慎。

在此原则基础之上还要有“八项注意”

第一注意 了解国家宏观政策,把握投资的“大气候”。任何个体的经济行为都是最终受宏观经济导向支配的。因此家庭投资离不开国家经济背景,如早些年储蓄利率较高时,储蓄是投资首选品种,而随着社会这几年我国宏观经济的“软着陆”,为扩大内需、刺激消费、利率不断随之下调,则国债、金融债券又成了工薪家庭投资生财的“抢手货”。近一年以来,个人住房贷款、耐用消费品贷款又成了一些人的首选。“随大流不吃亏”对一般人来讲,这应是比较正确的投资理论。

第二注意 投资组合多样化。一般而

言,年轻人可能都想在高科技类股或是新兴市场上多下点注,而上了年纪的人则倾向于将钱投到蓝筹股里。但理智的做法是让你的投资组合多样化。如近年来国债这一“金边债券”市场热气腾腾,与银行储蓄相比而言,选择国债总会多收入一些利息。为了得高息,李某将几万元资金,全部买了几期凭证式国债,而没有和银行储蓄进行组合。今年元旦,他急用2万元。结果这凭证式国债在半年内如提前支取非但不计息,而且还要支付千分之二的手续费,反而得不偿失。

第三注意 每月用来分期付款的钱不能超过月收入的50%。这既是一些银行发放个人消费贷款的标准,也是不影响现在生活水平的最低防线。

第四注意 勤俭持家。能投资并不意味着钱多的花不完,适度节俭、减少不必要的支出是为了使钱花在“刀刃”上。如据估计格林斯潘仅在股市债券上的投资就达250至640万美元之间,绝对是个大富翁,但他从1970年起,与妻子尽量减少不必要的食物消费,减少在外用餐次数。他的妻子为此还亲自烹饪,这样可省去一大笔请保姆的费用。


第五注意 减少高成本负债。有人常常会在手头紧的时候透支信用卡,而且往往又不能及时还清透支,结果是月复一月地付利息,导致负债成本过高,这是很不明智的做法。



第六注意 适当进行一些风险投资。这主要是对高收入者而言,因为高风险往往伴随高高收益。投资时应选择“安全投资+风险投资”的组合式投资,这不但能锻炼自己,也是巧抓机遇、获取高收益的一个方法。所以,收入较高,资金较富裕,并具备一定的金融投资理财知识的人,不妨拿出一部分钱来适度进行风险投资。专家认为,按“安全性”、“流动性”、“收益性”原则,家庭在投资组合比例上,储蓄和国债应各占35%以上,其它投资分布于企业债券、基金、股票、保险、收藏以及实业投资等方面的比例应

在30%以上。

第七注意 投资收藏品未必一定升值。目前,有相当多的人加入到各种收藏大军的队伍,除兴趣爱好之外,其目的就是保值增值。实际上并非所有藏品都能升值,只有存世量较少的珍稀品种才有较大的升值空间,从二十世纪九十年代的邮品行情看,一般邮品一直在低位徘徊,有的甚至在其面值以下,而珍稀品种价格则一直居高不下。此外收藏品变现能力较差,对到时急需用钱也是一大弊端。

第八注意 兼顾家人,着眼未来。凡事预则立,不预则废。家庭投资也是这样。一位经济学家指出:如果家里还有经济上不能自立的家庭成员需要你提供经济支持,你应该为他们做一个计划,以免在你出意外时(比如意外伤残、死亡或者是卷入讼案)他们无法正常生活。你得制订一套伤残等意外事件的应急措施,寿险计划应考虑到配偶。要为孩子们接受大学教育提供经济担保计划,并且要为不幸卷入诉讼在经济上作好准备。

(本文作者为著名财经专家)

