

90后如何做到一个月结余60%



□现代快报记者 陈孔萍
通讯员 李娜

20多岁是人生的快乐岁月,刚工作,收到人生的第一份工资,要和家人、长辈、朋友买礼物,还有那么多朋友结婚、生子需要送份子,因而很多人都会觉得钱不够用,月光,年年光,每月工资到手第一件事是还信用卡。

但也有20多岁的年轻人很能做个人生活财务预算,并严格执行。薛凯就是一个例子,薛凯是1990年生的,普通工薪族,月工资到手7500元,无房贷无车贷,给自己设定的目标是每年至少存5万元,也就是每个月至少要存4200元。

薛凯告诉记者,每个月月末,他都详细制订自己的开支计划,例如说这个月礼金开支多少,购物经费上限,然后严格按



照预算生活。月中的时候,根据实际执行情况调整一次,每月大概预算为:购物1000元,薛凯自嘲以前也是个剁手党,每个月至少花4000元用于购物,现在天天记账,发现很多东西买来完全没必要,就克制自身消费习惯,现在已经可以压缩到1000元以内。餐费400元,因为一日三餐都有单位管,这部分伙食费已经从工资中扣除,没有算入到工资,这400元就是为周末准备的。交通费200元、人情费1000元、手机话费150元、其他日用品200元等,总共控制在3000元以内,可将当月收入的60%节约用

于投资。

谈起投资,薛凯称自己比较保守,平日节省下来的钱会拿出一半购买银行的理财产品,“去年收益高的时候买过年化收益6.2%的,每次买90天左右的,等快到的时候再关注其他收益高的产品,这样就能无缝接档。”薛凯表示,今年银行理财产品的收益普遍降低,自己也改变了方式,同样的收益会考虑投资时间较长的产品,以免日后收益继续下降而产生损失。此外薛凯也会做一些保险规划,买了一份分红型寿险,“给自己多加一些保障,还是挺有必要的。”

点评 南京银行个人业务部 洪声

稳健理财是符合大部分普通人的,因为毕竟普通人赚钱不容易,并且缺乏专业的理财能力和技能,他们希望自己的财富有好的收益,同时又不愿意去触碰风险过高的理财方式,因此稳健理财是最佳选择。薛凯就是比较典型的稳健理财型,在日常生活中通过记账的方式把收入进行合理分配,压缩不必要支出,这是一个很好的理财习惯。

不过虽然很多人说的是稳

健理财,但是总是无法对稳健理财有正确的认知,容易偏离。稳健理财必须认识到三点,首先要认识到风险和收益是成正比的,千万不要幻想高收益低风险理财,任何理财产品的设计在风险和收益层面基本上都是成正比的。

同时稳健理财要学会分散投资,这样可以降低风险。鸡蛋不要放在一个篮子里,这是分散投资降低风险的经典表达,尤其

是大资金千万要分散投资。比如说对于国债、定存等产品配置的钱稍微多一点,而股票、基金等高收益高风险的产品,也在认真研究的基础上稍微配置一部分,这样也可以享受合理的收益。此外还要有足够的耐心,等待收益。稳健投资的回报周期相对较长,整体收益水平并不会很高,所以要想看到理想的收益还是需要时间,时间越长稳健理财的优势就越明显。

“无缝对接”买理财要长短搭配

□现代快报记者 张瑾
通讯员 陈武

今年已经68岁的王先生和老伴都是机关单位的退休员工,除了生活开支,每月退休金尚有不少剩余。十多年间,王先生一直通过购买银行理财产品打理闲钱,用他自己的话就是“老年人投资首先要保证不赔本,银行低风险理财产品最合适”。

王先生退休生活的一大块时间就是到各家银行了解在售的理财产品情况,收集宣传折页,对比收益,然后选出最合适的产品购买。在银行间“转悠”被他当做退休后的一项“娱乐”。

王先生介绍,前几年,短期

理财产品的收益也能到5%以上,因此多是购买短期理财,并且经过多年的实践,他总结出了选择产品的技巧:由于每种银行理财产品的到期日和起息日都不尽相同,一些起息快的产品收益相应会更多。

“我不是一直买的都是银行理财产品吗,我有个专门的笔记本,记着每个产品的到期时间。在一家产品快到期前,我就到各家银行去看看有哪些理财产品在卖或者即将要卖,还有就是购买额度,在一笔资金到期前就选好产品,尽量让两期产品时间衔接上最短,最好是这边一到期另一边当天起息或者隔天起息。”王先生说。

王先生也表示,自己一边做

理财,一边在改进自己的理财观念和方式。比如以前挑选理财产品只奔着预期收益高的,但其实并不是个好选择。比如,一些收益率高的短期银行理财产品,到期后如果没有合适的产品续上,整体的收益不一定划算。另外,理财产品有募集期,到期后不一定当天到账,前前后后这些日子钱都按活期利息算,并不划算。

“去年买的一款预期年化收益率5.5%的产品,93天的投资时间。到期后,银行理财产品的收益率就都降下来了。后来我续的产品只有4.2%的收益率。如果我当时买一只收益率稍微低一点但是投资期限更长的理财产品,收益要更高。”王先生总结道。

产品,长短搭配,便于调度。

目前,银行理财产品的收益率在不断降低,而且一些收益较高的产品会被“秒杀”,因此建议投资者尽可能购买中长期理财,并且及时了解募集情况,尽量在发售第一日就去购买,以免份

售罄。另外,是否加大长期理财产品的购买份额,还要看投资者的资金使用情况,如果闲置资金近期不会用于其他花销,可适当增加长期理财产品的份额;对资金的流动性要求较高的投资者,则不建议过多购买长期产品。

买分红险:既有收益又有保障

□现代快报记者 王佳
通讯员 曾访

今年40岁的程鹏是一家事业单位的员工,妻子是名高校教师,女儿上小学五年级。两人收入较为稳定,有房有车,虽然上有老人,但都有退休工资。上个月,他的分红保险保单到期,刚刚从银行办理了到期领取手续,对于领到手的满期金和累积红利,他决定继续买分红保险。

程鹏表示,如果单一地用“收益率”来衡量分红保险和其他投资收益比,分红保险是不占优势的,但他有自己的分析:“这段时间股市不太好,我把钱投到股市里可能本钱损失很大,所以不考虑。在买基金定投和保险上

我也权衡再三,觉得虽然家里收入稳定,老人小孩都还健康,但人就怕有个意外,我考虑如果买了分红险,既有保险保障和保证收益,还能获得红利,这意味着在获得保障的同时还多了一份收益,何乐而不为呢?不管红利分配多少,至少我的其他保险保障和保证收益是不会变的。”

对于家人的安全保障来说,程鹏认为经济后盾是相当重要的,今年3月份,程鹏同事的老公患癌症去世了,住院、吃药和化疗,花了20万左右,都是不能报销的,但因为买过一份10万元的保险,后来保险公司赔了20万元。程鹏说:“有了这20万,一家老小好歹能对付一阵子。所以,我觉得,给自己还有家人购买分红险就是一种投资。”

点评 太平人寿南京中心支公司个人业务部 苗进

程鹏的家庭收入较为稳定,家庭健康状况也不错;购买分红险能够获得一定的保障和分红收益。不过,考虑到程鹏上有老下有小的特殊性,我们认为可以有针对性地针对夫妻二人进行保险规划,综合考虑意外、重疾等情况。此外,程鹏夫妻今年40岁左右,可考虑有分红功能的养老年金险,作为未来退休生活的有效补充。

巧用信用卡免息期可赚零花钱

信用卡用户一般可以享受50到60天的免息期;这相当于银行借了将近两个月的无息贷款,除了消费,还能用这笔钱做点其他的事情。

市民小雨是一位外企白领,她将工资存放一张借记卡上,又申请了这家银行的一张信用卡。“我平时很少带现金出门,只带少量现金用来应急,能刷卡的地方尽量都用信用卡。”小雨介绍,只要在还款日期前还上,银行就不会收取利息。借记卡里的工资,一般都会直接放到余额宝等一些能够立马支取的理财工具里,既有收益又方便还款。

“如果想用信用卡理财,还有最重要的一点就是要有超强的自制力和消费规划,不能被诱惑。”小雨说自己以前看到信用卡上的优惠活动,总是忍不住,

买了许多不必要的东西囤在家里,虽然占了点小便宜,实际上增加了许多没有必要的开支。

小雨还养成记账的好习惯。每次消费,小雨都会保存好消费单据,再与银行对账单逐笔核对,每月来一次消费“大检查”,分析下哪些不理性的消费行为可以延后消费,“对花出去的每一笔钱尽量做到心中有数,花钱也变得有目的性,不会像以前一样冲动消费,每月下来能省出不少钱。”小雨发现开始关注自己的信用卡消费后,最直接的变化是少了垃圾食品的消费,生活方式也变得更健康。

小雨表示,信用卡理财非常需要细心,因为稍不留神,没有按时还款,产生不良信用记录,可能会影响以后的贷款,反而不值得。 现代快报记者 张瑾

招行再次支招防盗刷

针对通讯诈骗,招商银行除配合好公安部门,合力打击包括“伪基站”在内的通讯诈骗案外,还积极研究诈骗分子各种新招,不断提升风险防范能力,并做好客户风险宣教工作。

据了解,招商银行网上银行转账,客户需携带卡片、开户证件到网点签署协议或通过UKEY专业版开通转账功能。转账时需验证客户卡号、密码和手机短信验证码。银行系统会向客户预留手机号发送短信验证码,完成短信验证之后才会授权交易通过。也就是说,完成短信验证,是成功交易的必要条件之一。

当前通讯诈骗猖獗,不法分子会通过多种渠道窃取用户信息。更有甚者,手机卡被不法分子在异地控制并使用,以致相关盗刷交易自己无法收到动态验证码。出现这种情况主要是因为客户手机系统中病毒或被劫持,验证码短信被“拦截”或窃取,导致客户交易信息泄露,资金被盗刷。因此,注意个人信息安全,防

止信息泄露是预防银行卡被盗刷的关键。在日常生活中,不要随意点击收到的短信链接或图片,不要随意下载安装未经验证的软件APP,妥善保存卡号、密码等个人信息。给手机和电脑安装杀毒软件,避免病毒或流氓软件。对于来历不明或涉及银行账户信息的电话和短信,请及时拨打招商银行官方客服电话95555咨询。

此外,招行多次向客户发送风险提示短信,强调保护个人银行卡信息,切勿对任何人以任何方式透露密码或验证码;通过手机银行APP、一网通主网站、大众版界面、专业版界面、营业网点等多个渠道发布安全提示信息;在多家媒体及官方微博发布《一条验证码引发的诈骗,不得不看的防骗贴士》《双11招行教你如何防盗刷》《防电信诈骗必看,他们如何让骗子们空手而归》等安全教育文章;此外,招行也在加快生物识别等技术的应用,不断提升风险防范能力,努力打造安全便捷的网络交易环境。