

投资理财产品篇



投资理财 产品篇



理财之道 始于储蓄

之储蓄篇

在中国居民漫长的理财历史之中,储蓄一直是人们的首选方式。

随着时代的变迁,人们消费观念不断变化,不少人对储蓄理财的重要性越来越淡化,但储蓄仍是理财之道的基础,储蓄有着其他理财类产品所不具备的特性:

★安全可靠,存取方便,回报稳固。

古人云:“凡事预则立。”储蓄需要坚持的原则就是计划性,这里的计划既包括坚持储蓄,也包括做好储蓄的种类选择、期限及金额等计划。如下是一些简单而又实用的储蓄方法,希望给您的理财生活带来一些启示。

储蓄理财基本方法

一、交替法。假设现在你手中有一笔闲置资金,你可将这笔资金平分为两份,分别按半年、一年档存入银行,若在半年期存单到期后,有急用便取出,若不急用便也按一年期档次再存入银行,注意选择为自动续存,这样两张存单的循环时间为半年,若半年后有急用便可以取出任何一张存单。这种方式适用于中等收入家庭,如果对基金股票投资不感兴趣,选择交替法便可以使资金比较灵活,而且可以获得比活期储蓄更高的利息。

专家点评:

假如你手中的闲钱较多,而且一年之内没有什么用处的话,交替储蓄法则会比较适合你。

二、十二存单法。这种方法尤其适合工薪阶层,其操作方法是:根据自己的收入情况设定每月存入的金额,以不影响生活为原则。比如每月收入5000元,则可考虑每月存1500元,存期为定期一年,这样一年以后就会每个月都有一张存单到期,把那张到期存单的钱取出来再加上当月要存的钱一起再存起来,这样既不会在用钱的时候没有存单,同时到期也享受了比活期高的利息。别小看这种固定的存款方法,当你存够一定时间后就会发现这样积累的财富大大多于你的预期,这其中复利产生了很大的作用。

专家点评:

这种储蓄方式不仅不会影响到你日常的用钱需求,还能让你取得比活期储蓄更高的利息收入。



三、通知存款法。这种方法适用于那些近期需要用钱但又不能确定具体用钱时间的家庭，通过一日或七日通知存款的方式，可以获得比活期储蓄更高的利息，而在用钱之前与银行做好约定就可以了。工商银行还提供了通知存款的自动转存服务，您可以对通知存款的本金和利息进行自动滚存，您将不仅可获得通知存款的较高利率，还可以适时支取存款。



专家点评：

通知存款利率不如定期，但远远高于活期，同时存期灵活，适合近期用钱但时间又不确定的居民采用。储蓄理财相比一切投资手段，它忠实地为您留下预期的果实，是您永远的避风港湾。储蓄也是投资，成功使用储蓄工具的关键在于合理运用。只有养成了良好的储蓄习惯，才能形成家庭坚实的保障，随后的其他理财计划才能更好地展开，家庭生活也将更加绚丽多彩！

储蓄理财小窍门

急用现金用“部分提前支取”

任何人过日子都会遇到急用钱的事，而在此时多数人家持有的定期储蓄存单一般都不可能正好到期。这些人家往往只好把自己的定期储蓄存单提前支取，以应燃眉之急。

比如李女士手头有一张半年前存入银行的5万元存单，存款期限为5年，但现在需要其中的1万元急用，银行将给李女士提前支取出1万元存款，这1万元按照活期利率计算，而其余4万元，银行还会按照定期利率支付利息。

★点评

提前支取现金，方法不同，利息损失也就不同，所以在提前支取时考虑如何支取很重要。因此，为减少利息损失，在进行提前支取时最好采用这种“部分提前支取”方式。



定期存款要约定 ——“自动续(转)存”

如果人们在定期存款到期后不去银行进行储蓄存款转存，储蓄存款超期部分银行就会按活期利率计算利息，如此，势必会损失不少利息收入，如果存款金额更大一些、逾期时间更长的话，蒙受的利息损失就会更大。为此，为避免这些不必要的损失，人们在存定期储蓄存款时，要多采用与银行约定“自动续(转)存”的方法，银行对自动续(转)存的储蓄存款以转存日的利率为计息依据，转存时，都会把原来储蓄存款的本和利都按约定续(转)成定期储蓄存款。这样既可避免到期后忘记转存而造成不必要的利息损失，又能为人们省去多跑银行进行转存奔波的辛苦。如果是遇到降息，自动续(转)存方式也可保证定期储蓄存款到期后储户的利益。一旦及时给予了自动(续)转存，而该笔储蓄存款期限较长、金额又较大，就会为储户带来非常可观的收益。



智能理财 ——要收益 更要便利

在居民储蓄理财过程中,人们往往期望得到定期存款的收益,更希望获得活期存款的便利,如何解决活期存款利率太低而定期存款又无法保证资金流动性这一无法调和的矛盾?各家银行相继推出了“智能理财”产品,从某种程度上实现了“鱼”和“熊掌”可以兼得的效果。

以工行的“定活通”存款计划为例。客户签订“定活通理财协议”,可每月将活期账户的闲置资金转为定期存款,当活期账户因刷卡消费或转账取现(他行 POS 刷卡与他行 ATM 取现除外)而资金不足时,定期存款将自动转为活期存款,从而满足客户对定期存款收益与活期存款便利的双重需要。

郭女士是某大型央企中层领导,同时又是家庭财务主管。过去,由于工作繁忙,没有时间打理工资账户,每半年才会集中将工资转为定期存款,因此大量的资金都闲置在活期账户中。现在,通过办理“定活通存款计划”,工行计算机系统将在每月固定日期检查郭女士的工资账户,当工资账户资金超过指定金额时,系统自动将超出金额转存为定期存款。当郭女士因为消费或取现而卡上余额不足时,定期存款将自动转为活期存款,避免活期账户余额不足的尴尬。

因此,在储蓄理财过程中应善用银行的各种“智能理财”计划,巧妙地实现资金收益性和流动性的双赢。

定期存款别贪“大”

虽然现在基金、股票等理财产品很多,但退休的苏女士更倾向把手中的闲钱存起来。而且苏女士不善于保管存单,于是总是将几个存单取出后累计成一笔,变零散小存单为一张大存单。以为这样方便保管的苏女士近来反而更烦恼,因为利息变化快,她计划把大存单上的存款重新取出改存,又怕因此损失利息,另外有急事想取款时,苏女士心疼损失的利息。

像苏女士一样,一些市民喜欢把几张定期储蓄存单一起进行转存,让自己拥有一张“大”存单,或拿着大笔的现金,到银行存款时只开一张存单,虽说这样做便于保管,但从人们储蓄理财的角度来看,这样做有时会让自已无形中损失“利息”。我国《储蓄管理条例》除规定定期储蓄存款逾期支取部分按当日挂牌公告的活期储蓄利率计算利息外,还同时规定定期储蓄存款提前支取,不管时间存了多长也全部按当日挂牌公告的活期储蓄存款利率计算利息。

一些储户的定期储蓄存款尚未到期,但急着用钱需提前支取全部或者部分存款时,可能会造成利息损失。建议可以将资金拆分为多笔小额资金并分别存为不同期限的定期储蓄存款。例如,可将10000元分为1000元、2000元、3000元和4000元,分别存为三个月、半年、一年期和二年期的整存整取储蓄存款,并设置为自动转存。这样的话,一旦利息损失才会减小到最低。

