



年轻人渐成理财“主力军” 该注意点啥



近年来,随着中国居民财富增长以及金融知识普及,越来越多的人开始有了主动理财的意识。无论是传统的银行理财、券商理财产品,还是以支付宝、理财通为代表的线上理财平台,抑或是直接进行自主投资,理财的渠道、种类更加丰富多元,选择日益增多。随着科技快速发展,人们尤其是年轻人的消费模式与理念已经发生了巨大改变,也进一步影响了其理财决策与行为。刚刚过去的“双11”购物节,分期消费依然火爆,但消费者分期行为表现得越来越理性。针对疫情后首个“双11”年轻人消费趋势变化,机构对超过3000名“90后”“95后”用户开展的问卷调查显示,理性使用分期的年轻人占比74.23%,不假思索地使用分期的消费者占比14.49%。

事实上,随着经济社会快速发展,如今年轻群体已经习惯通过网络购物,这也进一步影响了其理财决策与行为。那么,年轻人理财究竟该注意点啥?

■ 钱箬旋

投资自己

“做理财规划,既要考虑宏观经济发展趋势,也要考虑个人生涯周期的属性和特点;要有人生目标,也要考虑小概率风险;要了解经济周期规律,也要考虑自我人力资本提升。”浙商银行李以恒表示,“说简单点,随着我国迈入万元美元社会,钱赚钱的逻辑变了,钱生钱的逻辑变了。年轻人的理财观念也要随之改变。”

作为年轻人,正处于事业上升周期,首先要投资自己,让自己的人力资本提升,以后赚钱的能力才会随着时间快速体现。

目前收入不高,是不是意味着年轻人投资自己就行了,不用理财了?对此,记者采访了一位90后的回答是:“当然不是,投资自己是目标,但人生有两个需求是刚性的,一个是结婚生子,一个是养老。对年轻人来说,养老还远,可以慢慢准备,但结婚与子女教育应根据自身目标设立专门的储备基金了。”

李以恒提醒,需要注意的是,以上建议均基于不要出现小概率风险的方案。因此,大家还要做一个风险规划,将小概率风险转移,确保自己无论发生什么意外,家庭现金流不会出现断流。总而言之,未来是变化的,并且在科技助力下,变化会比以往更快,作为年轻人的我们,首先要投资的是自己,然后要明确自身人生目标,用“多元”策略来对抗“多变”市场。

谨记风险

今年以来,A股市场的风生水起吸引了不少“新人”入场,其中不乏年轻群体。然而,面对这样一个高风险市场领域,如果大家盲目进入,难免容易被割“韭菜”。

浦发银行郭鑫认为,即便作为一名普通投资者,也需要与时俱进应对变化。其实,A股投资者结构已经悄然发生变化。从持股结构来看,A股的“散户化”程度已经明显下降,正在逐步国际化、机构化。最近几年,“去散户化”一直是A股市场热门话题之一,更多个人投资者选择了通过购买基金入市。

“作为一名投资者,学会配置基金是很重要的。基金并非存款,配置基金的资金最好是6个月以上的闲置资金。这是因为,短期要用的资金有可能因为市场波动发生浮亏,如果此时恰好需要用钱,那么资金损失就在所难免。”郭鑫表示,基金配置的第一步是利用中长期闲置资金开展配置;第二步是根据自身风险承受能力选择基金。其中,基金风险等级由低到高依次为货币基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金;第三步是选择适宜的买入方式,包括单笔买入与定投买入两种。其中,对于净值波动低的偏债基金适合单笔购买,对于净值波动高的混合基金、股票基金来说,单笔购买或定投购买都是可行的。

合理分期

“双11”期间,诸多购物平台均推出了分期购物促销手段。在不少业内人士看来,消费者尤其是年轻消费者合理旺盛的消费需求,有助于推进供需良性互动,适度使用“分期”等消费金融服务来缓解资金周转压力已成趋势。值得注意的是,消费者在选择平台及申请额度时,应保持清醒理智,切勿盲目选择、盲目消费,应在合理范围内选择最适合自身的产品与服务。

高收益往往伴随着高风险,历史收益水平不代表未来收益水平,预期收益水平较高的产品可能潜在更大的风险。

“消费者首先应选择正规借贷平台,如持牌类消费金融公司等;申请贷款时要看清合同,避免隐形费用、砍头息或者其他不明费用和条款,以免掉入陷阱;在贷款时做好个人信息保护,不要随意将相关信息提供给其他人或机构,防止身份信息与银行卡信息被盗用、冒用。”中邮消费金融公司有关负责人还表示,对于广大消费者尤其是年轻消费者而言,树立正确消费观十分重要,切忌为了“圆今天的梦”而过度透支未来;应为自身制定健康科学的财务规划,了解个人收支情况,在能力范围内贷款消费,并按时还款,避免出现逾期而影响个人征信。

投基有道

新基民必看 各类基金的风险等级



公募基金投资门槛较低,许多产品一块钱就可申购。而专业的投资管理水平、严格的监管和公开透明的信息披露,也让公募基金整体而言更值得普通投资者信赖托付。不过,理财新人、尤其是风险承受能力较低的投资者一定要在学习基金基础知识、了解自己所匹配的产品风险等级之后,才能试水基金投资。

根据投资对象的不同,公募基金可分为股票型基金、债券型基金、混合型基金、货币市场基金等。顾名思义,股票型基金主要投资于股票市场,且投资股票的比例不低于80%;债券型基金则主要投资债券,投资债券的比例不低于80%;混合型基金的一部分资金投资股票等权益类资产,另一部分资金投在债券的固定收益类资产,根据股票、债券投资比例及投资策略的不同,又可进一步细分为偏股混合型基金、偏债混合型基金、灵活配置型基金等;货币基金则主要投向货币市场工具,包括国债、央行票据、商业票据、银行定期存单、政府短期债券、同业存款等。

投资有风险,投资任何一种基金都有可能带来亏损,不存在“保本保收益”的基金产品。而投资的一条铁律,就是风险收益成正比。投资股票等权益类资产收益相对更高,风险也更高;债券等固定收益类资产风险收益相对较低;而货币市场工具的风险就更低了,收益一般也低于前两者。因此,股票型基金的风险收益最高,其次是偏股混合型基金、偏债混合型基金。债券基金的风险收益普遍低于股票型基金和混合型基金,其中可以投资于可转债的二级债基金风险收益又高于纯债基金。货币基金的风险最低,但收益也最低。

开始申购或者认购基金之前,投资者一定要完成风险评估,根据自己的风险承受能力选择匹配的产品。

■ 中财

理财数据

银行理财产品平均收益率

产品类型	收益率(%)	家数
银行(全部)	3.95	672
银行(保证收益)	4.15	5
银行(非保本浮动)	4.00	598
银行(保本浮动)	3.20	54
银行(未披露)	2.10	15
银行(美元)	1.30	3

信托理财产品平均收益率

产品类型	收益率(%)	家数
信托(全部)	8.30%	8087
信托(浮动)	8.40%	31
信托(固定)	8.30%	7814
信托(分层)	7.50%	213
信托(固定+浮动)	6.90%	8
保险(万能险)	3.95%	1497

本周热销基金一览

名称	类型	近1周收益率(%)	近3月收益率(%)
招商中证白酒指数分级	股票指数	4.39%	30.36%
易方达蓝筹精选混合	混合型	1.07%	19.20%
广发高端制造股票A	股票型	-1.37%	17.72%
易方达中小盘混合	混合型	1.60%	17.48%
易方达消费行业股票	股票型	2.38%	16.73%
兴全合润分级混合	混合型	-1.32%	13.67%
易方达上证50指数A	股票指数	-1.25%	6.66%
富国天惠成长混合A	混合型	-1.16%	5.60%
诺安成长混合	混合型	-9.35%	-9.82%
银河创新成长混合	混合型	-7.34%	-10.83%