

改造财运的 14 个理财小窍门



一个人财务状况的好坏,会决定他的机运。因此管理好个人财务,无疑是一件非常重要的事。了解自己的财务状况,设定目标,拟定计划,这些都是理财的重要步骤,你越早耕耘,就能越早享受成果。

以下 14 个理财小技巧,学起来可以改变你的财运。

1、记录开支

理财的第一步就是要了解你每个月的薪水花到哪去,把所有支出记录下来,你才知道该编多少预算在贷款、租金、保险等基本开销上,也才知道自己花了多少钱在订报、购物、外食等次要开销上。你越清楚自己的消费习惯,就越明白钱该怎么花。你可以利用 Mint 或 Goodbudget 这类编列预算的 App 来记录开支,自行制作电子表格或用普通纸笔来记录也可以。将每项开支分门别类,以便追踪查阅,一旦了解自己的开支状况,你就知道该怎么节流了。

2、编列预算

你必须编列预算,才能预留所需的资金,这是实现财务目标的必要步骤。了解自己的消费习惯后,你就可以编列合乎个人目标和实际需求的预算。首先把各类开支的预算金额编列出来,例如食品开销、订阅开销、娱乐开销等等。然后定期检视你的预算,确保预算符合你所需。例如遇到换新工作、乔迁新居或孩子出生时,你可能会重新检视你的预算。但为什么要等到这些重大事情发生时才想到预算?平时就要未雨绸缪,预先做好财务预算,方能从容面对。

3、减轻债务

如果你有债务在身,想要存钱和实现财务安全就很困难。大量债务会加重你的财务负担,拟定计划来消减债务,才是长久之计。有两种消减债务的策略。最常见的是滚雪球法,就是先还清利息最低的贷款,这样你会较有动力继续偿还其它贷款。此法的缺点是你的高利息贷款会拖得更久,长远来看要付更多钱。

另一种是雪崩法,就是先还清利息最高的贷款,最后还清利息最低的贷款。雪崩法可能较难做到,却是减轻债务最经济的方式。无论哪一种,重要的是你要采取行动,这样你才能取回自己的财务掌控权,开始累积财富。

4、强制积蓄

在你仅仅依靠工资生活的并不富裕之时,强制储蓄应该成为你理财最重要的一环。因为没有强制储蓄,没有现金积累,再多的投资机会也只会擦肩而过。当你急需用钱时,积蓄可以拿出来应急;当你有长期财务目标时,积蓄也可以拿出来运用。例如第一次买房子,或事业需要投资等大事,你的积蓄就能帮上大忙。

想要增加积蓄,最好的办法就是设定目标、勤编预算。有一种流行的存钱法则叫 50/30/20 法则,就是将收入分成三部分:50%用在必要支出,30%用在想要支出,20%用在储蓄。没有什么万用储蓄法,但这个通行法则对初学者很有用。

5、把积蓄拿来投资理财

把钱存在账户里是会贬值的,

把钱拿去投资,才能避免通货膨胀的影响,长远来看也才能累积财富。建议可通过合理安排资金达到保值增值的目的,从而加速资产的增长,比如银行理财产品、债券、共同基金、期货、外汇、房地产、保险、年金以及黄金等投资理财工具。记住,分散投资、采取聪明的投资方式、长期投资,未来会使你的资产能确保长期保值和增值。

6、存退休金

要实现财务安全,就要懂得未雨绸缪,存退休金的目的就是让自己退休后经济可以自主。离退休也许还很久,临近退休时才开始准备,却发现压力过大,而将退休年纪一延再延。但退休金是越早存越好,及早投资,可以让资金更早开始复利,累积退休金也相对比较轻松。有几种退休储蓄账户可以节省不少税金,例如 401k、传统 IRA 或 罗斯 IRA。每年该存多少钱,主要取决于你的年纪、你生活上的需要,以及其它考量。最重要的事就是马上去行动,开始存退休金,将来你会感谢自己的!

7、投保

天有不测风云,人有旦夕祸福。我们可以事先买保险,万一不幸发生,便可保障自己和家人。很多人一想到患有重大疾病,需要长期护理或死亡这些事就觉得烦恼,不愿多想,因而暴露在财务风险之中。意外发生时,有人寿保险很重要,它可以给你经济上的保障,每月保费几百元就可以以小博大,让自己无后顾之忧。

某些保险公司的 IUL 指数型万能寿险除了保障之外还增加免费的前理赔条款,生前理赔条款包括长期护理/慢性疾病生前理赔,重大疾病生前理赔和绝症生前理赔。万一有重大疾病、慢性疾病、绝症(生命周期在 24 个月之内)时,可向保险公司申请提前理赔,把身后理赔变成提前理赔,让活着时就可以使用理赔金,理赔金无需缴付所得税。

《生前福利万全保的指数型万能寿险》是一个保费多种保障,若无事故发生,还有比银行高的储蓄存款利率,可供使用。如果没有用到长期护理或重大疾病的理赔,还可当退休金使用,身后还可以获得死亡理赔,可算是一举数得。与单一保险产品相比,生前福利综合保

险提供的保障更充分。

8、检讨投保项目

实现财务安全的另一个重点就是要有充分的保险。为防范潜在的财务风险,你应该把现有的保险仔细检查一遍,比如汽车保险、房屋保险或医疗保险等。查看你投保的项目和费用,把你当前的保险计划与其它保险计划比较一番。也要定期检讨是否需要加保,你目前的保单是否依然适合你的新生活?应适当增加保险金额?一些生活发生改变的例子:

- 结婚了
- 有孩子了
- 为买房而借了房贷
- 离婚了
- 开了新公司
- 为公司借了商业贷款
- 卖掉你的公司
- 计划退休
- 立下遗嘱

9、查阅信用报告

每年,可以从三家的信用记录公司 (Equifax、Experian 或 TransUnion) 获得一次免费的信用报告。查阅信用报告,可以了解自己目前的信用状况,并评估是否需要改善自己的信用评分。定期查阅信用报告也有助于防范诈骗,及早发现身份是否遭到盗窃。查阅信用报告时,注意是否有不明账号、逾期未付账款以及新的信用查询纪录。不明的信用查询可能表示有人以你的名义申请新账户,若是这种情况就要马上处理。

以下三家信用记录公司亦提供信用报告服务:

- Equifax 电话: 800-685-1111, 网址: www.equifax.com
- Experian 电话: 888-experian (888- 397- 3742), 网 址: www.experian.com
- TransUnion 电话: 800-916-8800, 网址: www.transunion.com

10、改善信用评分

美国信用分数是非常重要,不管你是租房,买房贷款,车贷款等等,都会咨询你的信用分数。它会直接影响到你的房屋贷款利率。如果你信用评分很好,就可以申请到利率最低的贷款,或者申请到福利最好的信用卡。要提高你的信用评分,一定要按时还清贷款和信

用卡帐,且每月花费不要超过信用额度的 30%。

11、重新贷款 (Refinance)

如果市场利率变低了,或者你的信用评分提高了,就可以考虑申请重新贷款,来减少每月的还款额。比如学生贷款、房屋贷款、汽车贷款,或者信用卡余额,都可以申请重新贷款。重新贷款会改变贷款条件,因此一定要事先权衡成本和利益,看看是否对自己有利。如果你决定重新贷款,一定要多方评估,选择对你最有利的贷款类型。

12、减少账单费用

你每个月的预算可能很多都是在付账单,例如手机月费、网路费、有线电视费、健身房会费、居家防护费等等。你知道吗?你可以找这些厂商谈判,争取优惠,每年就有可能省下几百块美元。先研究一下你要谈判的公司,把你的会员资料准备好,然后打电话过去,记得要有礼貌,但态度要坚定。此外你也要先有心理准备:谈判可能会失败。如果你不敢自己谈判,可以找专门替人谈判的公司帮你去协商。每一种账单协商服务都有不同的条件和保证,选一家最合你口味的公司吧。

13、善用理财工具

这个时代有大量形形色色的理财网站和理财 App,可以找几个合用的工具来简化你的理财事务。Mint 和 YNAB 这类 App 可以用来编列预算;Acorn 可以引导你投资;一些线上工具可以帮你处理账单或还债。无论你有什么财务需求,都可以找到相关的 App 来使用。

14、请教专家

思考退休计划或应付大环境的变数,你可能会感到惶恐,如果你对有些理财的事不知所措,最保险的做法就是请教专家。靠一己之力理财要花很多时间和功夫,找专家帮忙也许会顺利很多。所以不要担心,勇敢踏出第一步,好好规划你的财务吧。

想要改善你的财务,有很多因素需要考虑,包括你目前的消费习惯、你的目标,以及你的计划。妥善理财,才会有所成就,实现财务自由。不要犹豫了,开始行动吧。

六大理财超级定律帮你巧赚钱

1、墨菲定律——以防万一的理财心理准备

你一定奇怪为什么要把这条无关理财规则的定律放在第一条,墨菲定律是一位美国航空太空工程师。

爱德华·阿洛伊修斯·墨菲 (Edward Aloysius Murphy Jr.) 因其同名而知名,墨菲提出的著名定律,主要内容是:事情如果有变坏的可能,不管这种可能性有多大,它总会发生。这个规律在生活中屡见不鲜,比如涂好果酱的面包掉下桌子时,有果酱的那面总是先着地,去车站着急买票回家时,你排的那队总是最慢等,这些统统可以用墨菲定律来解释。

之所以把这条定律放在第一位,是因为

它能在入门级理财过程中帮助人们为未来的投资之路做好心理准备:理财有风险投资需谨慎,无论任何风云突变的意外变化都有可能出现。如股票总是在买了之后下跌,卖了之后疯狂上涨,做好这种心理建设,能有准备的面对理财中发生的所有情况,保持平和冷静的心态,免得到时措手不及,乱了阵脚,也能有效做到及时止损,避免损失进一步扩大。

2、4321 定律——合理分配家庭财产

这条定律适用于家庭财产的合理陪吃,也就是说家庭总收入可以分成 4 份,即 40% 家庭资产用于保本增值(保本增值的钱),第一要素是保本,然后才是增值。30% 的资产用于风险投资(生钱的钱),重点在于博取收

益,但一定要控制相应比例,因为这个账户可能会遭受本金的损失。20% 的资产用于保险保障(保命的钱),专款专用,转移重大风险,以小博大。10% 的资金用于短期消费(要花的钱),建议留够家庭正常支出的 3-6 个月生活费,用于资金应急。按照这种收入分配比例模型可以合理分配财产资源,管理控制风险,让损失降到最低。当然,不同家庭有不同的理财目标和风险承受能力、生活质量指标,可在 4321 定律的基础上按需调整。

3、31 定律——清楚计算房贷

31 定律指的是每月的房贷还款数额以不超过家庭月总收入的三分之一为宜。例如,家庭月收入为 2 万元,月供数额的上限最好为 6666 元,一旦超过这个标准,家庭资产比例结构发生变化,面对突发状况的应变能力便有所下降,生活质量也会收到严重影响。如果按照 31 定律设置承受范围内的房贷价钱,有助于保持稳定的家庭财产状况。这条定律能让你沦为“房奴”的可能性大大下降。需要注意的是,4321 定律要求,供房贷与其他投资的控制比例为 40%,即 1/2.5,其中 1/3 若用于供房,以此推算,则收入的 7% 可用于其他投资。

4、72 定律——复利收益计算心中有数

72 定律是指理财中鼎鼎大名的复利计算法则,即不拿回利息,将利息计入本金中利滚利产生更多收益,在这种情况下资产翻倍的时间就可通过 72 定律进行计算,其所需时间等于 71 除以年收益率,也就是本金增长 1 倍所需要的时间=72/年回报率。

如投资 10 万美元在一只年收益率 12%

的金融理财产品上,资产翻倍时间需 6 年,计算方法为 72 除以 12,经过 6 年 10 万美元本金变成 20 万美元,如年收益率为 8%,则本金翻番需要 9 年。掌握了复利中的奥妙,有助于快速计算财富积累的时间与收益率关系,便于在进行不同时期的理财规划时选择不同的投资工具。并且为了缩短财富增长周期,也可根据复利计算结果合理组合投资,使组合投资的年回报率在可承受风险范围内达到最大化。

5、80 定律——股票风险多少看年龄

80 定律用于计算在不同年龄中,股票投资在财产的资产配置比例,是一种非常直观的风险管理手段。具体公式为,用*100%。随着年龄的增长,人们抵抗风险的能力相应降低,80 定律便是应次需求给出一个大致的经验比例。也就是说年龄越大,股票投资在投资中应占据的比例越低,需要说明的是,这个比例与 4321 定律所指出的 40% 的比例需要比较,主要考虑基数是家庭收入还是总资产。

6、双 10 定律——家庭保险要合理配置

双 10 定律又叫 2210 定律,是一个关于家庭保险投资的比例设置。综合理财专家的意见,双 10 定律指的是保险额度不要超过家庭收入的 10 倍,以及家庭总保费支出应占家庭年收入 10% 为宜。比如一个年收入 10 万的白领,他的寿险保额可简单界定在 100 万元,而保费支出的恰当比重应为家庭年收入的 10%,与 4321 定律的财产配置结构也相互温。这条定律是保费支出不要超出能力范围以外,有助于帮助我们规划合理的保费限额。

标准普尔家庭资产象限图

