

谈谈投资理财不能忽视的八个误区

误区一、钱少就没必要理财了

理财并不是钱多钱少的事，钱少有钱少的理财法。理财就是打理好个人和家庭的财富，让家庭财务状况处于最佳状况，从而来满足个人和家庭各个阶段的生活所需。理财专家提醒，如果钱少，生活上要勤俭节约，消费时要学会控制欲望，让每一分钱都花到实处。

误区二、应急资金不充足

紧急备用金主要是为了应付个人或家庭的突发情况时不时之需使用的，这里建议，至少要预留6个月的生活费/应急资金(emergency fund)以备不时之需。如果发生不可预期的情况，譬如换工作或遇到汽车故障大修。《福布斯》的裁员追踪数据显示，2023年美国企业界裁员超过30.5万人。根据Layoffs.fyi网站汇编的数据，截至一月底，已经有85家科技公司传出裁员消息，共计超过2.3万名员工被解雇，像这种情况，都需要一笔钱来应急。

误区三、总是想着一夜暴富

有些人认为投资理财就是为了赚钱，甚至抱着赌一把的心态来选择投资工具，根本不去做理

性的分析，这样的人往往会被一些高额回报的广告信息所诱惑，容易掉进陷阱，导致投资亏损。当然也有些人想着买彩票一夜暴富，但是中彩的毕竟是少之又少。

误区四、忽视了最基本的理财方式 - 存钱

存钱是最基本的理财手段，但是往往有很多人只注重投资，却忘记了存钱。想要让口袋里一直有钱可用，最重要的就是尽早开始储蓄。越早开始储蓄，你就有越长的时间累积退休金。如果你已退休，现在开始存钱还不算太晚。

即使离退休还剩几年，能存一点是一点，都会有所帮助。存钱的关键在量入为出。听起来简单却很复杂。量入为出指支出要少于收入，然后把支出与收入的差额再投资。这里建议，存钱也需要有计划，有目标才行，可以计划每月拿出多少钱存起来，剩余的资金再用于生活开支。计划制定后，还需要持之以恒的坚持下去。

误区五、所有资金都存银行最靠谱

资金存银行确实很安全，这一些保守的个人或家庭喜欢把所有的资金存入银行，慢慢等待

1%-2%左右的存款利息，甚至全部用来购买银行理财产品，最后发现有些产品的预期收益率未能实现，甚至亏损。资金存银行，安全性很高，但也不是很划算，根本赶不上通货膨胀率，还会加快财富缩水。

新的财富观念是钱不等于财富，因为由于通货膨胀、税收的因素等等，把钱放入银行，不如拿出一部分来投资到能够增值和抵御通货膨胀的金融工具中。

这里建议投资者购买一些保本增值的理财产品，及降低了风险又获得了更多收益，比如指数型万能寿险(Indexed Universal Life, 简称IUL)和指数型年金(Equity Indexed Annuity, 简称EIA)。IUL和EIA最主要的理论是「增值有潜力，下跌时有保障」，保本增值，只赚不赔，让你的本金不会因为市场下行的时候而受到亏损，在市场上行的时候能够获得较高的回报，不单享受只涨不跌的财富累积，还可以有效躲避股市波动带来的市场风险。IUL和EIA是复利滚存生息的理财产品，IUL和EIA产品也没有什么好坏之分，适合自己的就是最好的，要越早安排越好，钱是需要时间来累积成长的。

误区六、没有长期的投资理财规划

不管个人还是家庭，都需要有一个长期的投资理财规划，主要包括每月收入和支出多少，比如孩子教育金计划、退休计划、保险规划等都需要考虑周全。长期投资理财有两个好处：一是投资者的收入会有一部分结余，把这部分钱投入在增值的项目，投资期限越长，长期收益高，在复利效应的推动下，钱“生”出来的钱就越多。尤其是随着时间的推移，投资期限的拉长，曲线更加陡峭，财富积累速度也会越来越快。二是长期投资还可以抵御风险，比如通货膨胀的风险。

误区七、钱还是投资房产吧

事实是现在的房地产市场已经接近顶峰，房产的投资必须是一个长期的策略来获得资本收益。而且现在投资房产获得的租金

收益率，特别是在减去中介费、装修费、房屋保险费用、社区管理费等各种成本之后，投资回报率(ROI)往往是非常的低。有人把80%的钱都拿去投资房产，有人已经买了几套房子还想再买……如果全是房产的话，也会让您的资产变现能力降低，可能会出现重大的现金流问题。

误区八、别人赚钱了，进去肯定能赚钱

看到别人投资赚钱了，也赶紧进入，比如去年黄金价格大跌，中国大妈抢购黄金的报道，很多人都买入，而说实话自己可能对黄金市场一点也不了解，最后都纷纷被套，其实，这就是犯了盲目跟风的错误，这里建议，不管你做什么投资理财，最好选择自己比较熟悉的领域来投资。



郑乔云会计事务所

Abacus Accounting & Tax Services LLC 5-096

25年以上的税务和会计工作经验 服务热情 收费合理

精通英语、国语、福州话

- *成立公司及其他商业组织
- *个人营业及其他各税
- *个人财务报表
- *代办营业执照
- *电脑会计及簿记
- *办理公司、个人所得税
- *申报公司
- *员工薪资
- *服务全美50州
- *财务节税计划

(新) Tel: 301-263-3888 Fax: 301-610-7879
 邮箱: abacustax60@yahoo.com
 地址: 966 Hungerford Dr, Suite 8B, Rockville, MD 20850 本公司位于大中华超市附近 (敬请电话预约)

Angelo USA Inc

Sam Shu 注册会计师
Meko Wang 税务咨询

- ✔ 专精公司、个人报税
- ✔ 专精外国人在美国报税
- ✔ 专精美国人外国收入、外国资产报税
- ✔ 代理申请各种公司、设计会计制度

电话: (240) 506-1252, (301) 592-7860
 邮箱: meko.wang@angelousa.net
 地址: 932 Hungerford Dr. #1B, Rockville, MD 20850

Capitol CPAs & Advisors

邱东渐, 注册会计师 (CPA)
维州、马州和 DC 执照

我们专业、诚信受理:

- ✔ 个人税务规划和申报
- ✔ 公司税务规划和申报
- ✔ 公司注册和财务报表
- ✔ 员工薪资和扣税核算

电话: 703-994-8530 微信: BrinkyQiu
 邮箱: info@capitolcpaadvisor.com
 地址: 7720 Lisle Ave. Falls Church, VA 22043

刘会计事务所

刘佳 注册税务师

公司个人报税, 地产投资抵税
移民前后规划, 国外资产税收
全美公司成立, 退休计划年金

电话: 240-899-4990 传真: 1-888-317-2608
 www.LiuTaxGroup.com
 Email: LiuTaxGroup@gmail.com
 微信号: LiuAssociatesInc
 地址: 46164 Westlake Dr. P.O. Box 650083 Sterling VA 20165

何佩芬税务师事务所

P&G Accounting & Tax Services
联邦执照注册税务师 EA MSF

Tel: (571) 551-1118 Fax: (703) 956-2881
 Email: PandG.ats@gmail.com

税务咨询、计划、申报(全美50州)
 税务交涉 外国人报税
 财务咨询、分析、管理 申请工卡
 公司建立、建账 簿记报表
 薪资发放 生意买卖合同

203 Yoakum Parkway #1118,
 Alexandria, VA 22304 5-144

Moy Cheung & Company

梅張會計師樓

执照会计(CPAs), 税务师(EAs), 内部审计师(CIA), 税务律师
 申报个人, 公司, 信托和非盈利组织所得税符合规章审计
 税务稽核代表, 收税程序, 危机或收税干预, 信托基金免除罚款, 妥协支付税款,
 对税务法院立案或者未立案的案件向国税局上诉部门请求结案, 或作法院立案代表

DC Office (大國會堂旁)
 1310 Ninth Street, N.W. Washington, DC 20001-4208
 电话: (202) 234-2228
 (202) 797-9288
 info@moycheungfinancial.com

Rockville Office (郵政局停車場旁)
 10 North Street Rockville, MD 20850
 电话: (301) 838-2881
 (301) 838-8708
 www.moycheungfinancial.com

首都理财会计师/税务师事务所

CAPITAL TAX SERVICES 5-006

赵秋 注册会计师 联邦执照税务师

- 承办全美各州州税, 联邦税, 个人及公司名号商业税务申报
- 非盈利公司税务申报
- 税局查账交涉
- 各种公司成立, 注册及代理申请营业执照
- 公司, 个人税务计划, 记账, 工资发放
- 代办外国公司及个人税务申报
- 财务节税计划, 投资策略
- 人寿保险规划
- 退休计划年金
- 多年成功报税经验
- 电子申报, 价格合理
- 诚信服务, 专业可靠
- 遵法省税, 口碑极佳
- 敬业守德, 为您刻保隐私

Tel: 240-506-1595 Fax: 301-294-4088
 Email: capitaltaxone@gmail.com

美国税法复杂多变, 导致个人报税烦恼易错。我是联邦执照注册税务师, 注册会计师。我的工作就是为您排忧解难, 遵法省税。
 我的客人讲: “多年自己买软件报税, 费时, 费力, 费钱。” 在我们公司报税后, 他们都说: “这下可真省时, 省力, 省事, 省钱了”

新地址: 932 Hungerford Dr. Suite 18A
 Rockville, MD 20850

李兴会计师事务所

FINANCIAL & ACCOUNTING TAXES SPECIALISTS, INC

您是否付出太多税金呢? 新的税法专业知识一定可以让我们帮您节省税金
 30年以上个人及公司财务、税务专业的丰富经验

- 三十年以上个人及公司行号专业的丰富经验, 包括成立公司、合资、商业及店面买卖、住家、出租、商业房屋、贷款、退休、遗产、员工福利、子女教育基金等策划。承办大陆、台湾、东南亚、欧洲、美国等各种商业贸易, 移民投资合资等, 国外公司在美国成立分公司的经营市场策划咨询。
- 承办全美五十州州税、联邦税、特别行政区, 个人、公司及合伙人等, 各种商业税务、非营利公司, 新移民与国外资产税务申报。
- 承办全美各州各种公司组织成立, 有限公司、合伙人、非盈利公司以及个人各种商业、贸易等。
- 承办公司行号, 每月、每季、每年簿记、员工薪资、零售税、资产税、建立会计制度, 电脑设计, 节省税务策划等。

● 马州盖城 7831 Muncaster Mill Road, Gaithersburg, MD 20877
 301-556-2997 or 301-519-2277 or 301-250-8001
 ● 马州巴尔的摩 (Towson, MD) ● 马州哥城 (Columbia, MD)
 1-888-888-6128 (免费电话) 传真: 301-963-0026
 ● 维州 (Falls Church, VA) 1-888-888-6128 (免费电话)

C/O MR. ANDY LEE
 请看我们的网站及咨询
 www.FATSIEFILES.com
 Email: faatsj@gmail.com
 办公时间: 1:00pm-8:00pm
 一星期七天为您服务 (请先预约)