

投资理财必做的十项功课

理财

浣滆

鍙戝竷浜庯細2006/11/05 12:30

想把你的钱管得更好一点吗?你有必要每年做10项功课。

1.前瞻预测 每年年末,列一份理财目标清单。估算一下为实现每一项财务目标你已经筹备了多少资金,以及你最终还需要多少。

要弥补这两个数字之间的差额不仅要看你的储蓄额度,而且还要看你什么时候需用钱,以及在这期间你能得到什么回报率。

预测回报率是一件不容易搞准的事情,人们往往倾向过于乐观。我的建议是:不要将债券的回报率定在5%以上,股票的回报率则不要定在8%以上。

下一步,把这些不同的数字输入到储蓄计算器中。

看看结果如何?你将看到,如要实现全部的财务目标,你每年需要存多少钱。

2.确定目标 按计算器的建议存下那么多钱不太可能,那就估计一下你能合理地存下多少,并决定哪些目标是最重要的,然后为这些目标定出明年的储蓄计划。

还有,如果你已退休,应该设定明年的开支计划。你每年只能提出你投资组合年初值的5%作为 开支。

不要忘记,你所得到的任何股息和利息都包括在这5%之内,而且这笔钱中还有一部分必须纳税。

3. 为未来存钱 把储蓄放在什么地方呢?对退休储蓄来说,选择很简单。你应该最大可能地把钱投入到公司的退休计划中,也就是全部存在你的个人退休账户里。

每到临近年末时,你应决定在未来12个月里,从薪金中提出百分之多少的资金投入到公司的退休计划中。稍后,在1月初,你应注册参加一个自动投资计划,即每个月从你银行账户中提出250元直接投入到你的个人退休账户中去。这样你每年会为自己存入3000元养老金。

4.数字管理 投资者喜欢买一些新投资品种,因为新投资品种会带来新的希望。放弃现有的投资品种要困难得多,特别是对那些赔了钱的投资者。我们都不愿意亏损清仓,因为这意味着承认犯了错误,而且放弃了挽回损失的全部希望。

要把投资保持在一个可控制的数字上,你需要对投资组合每年进行一次评估,看是否存在应该摒弃的投资。这项工作最好在1月初进行,因为此时你刚刚拿到年终的退休计划、共同基金和经纪账户的年报。

- 5.设定投资组合比例 当你审阅那些年报时,计算一下你的投资组合中股票、债券以及现金(像货币市场基金和储蓄账户)的所占比例。你应该确定这三种投资在整个组合中的百分比。你的投资组合是否偏离了这些目标比例?如果是的话,那就应恢复投资组合的平衡。
 - 6. 计算税费 当你在3月份或4月初纳税时,你应估算一下你的最低税率是多少。

如果你的最低税率为27%或更高,那么在你要纳税的账户上做一些税率低的投资,如免税的市政 债券、股票指数基金和控制纳税的股票基金。

要是你的税率为15%或更低,又该怎么办呢?那就投资一些收益率较高但需纳税的债券,而且就 算你的股票投资策略每年带来需纳税的收益不算很多,你也不要担心。

- 7.未雨绸缪 年初,规划一下你将如何支付今年的几笔主要消费。计划度一个奢侈的夏季假期?打算在秋天改造一下浴室?那春季就应开始存钱了,这样你才不至于债台高筑并在之后难以支付信用卡费用。
- 8.投资寿险 每年你都应该考虑一次你投保的险种合适与否。也许你需要投更多的寿险,因为你刚刚又添了个孩子。也许你根本就不再需要寿险了,因为孩子们都已成人自立了。
- 9. 考虑最坏的情况 如果你退休了,每年就得花一点时间考虑一下:如果你5年内都不能去动用你的股市投资,那将如何支付你的生活费用?

最近股市低迷的表现让人明确感到,股市有可能处于长期下行状态。你不希望因需要现金而在市场低谷时期被迫抛售股票。

如果你尚在工作呢?你应该拟定一个计划,设想如果你6个月都拿不到工资该如何应付。有可能为了支付生活费用而花光你的支票账户,或出售你的投资,或以你的房产作抵押借款。

10.与配偶交换意见 看到前面的9点意见吗?如果你在打理家庭的财务,你每年都应该就所有这些事情与你的夫人或丈夫讨论一次。首先,你的配偶有可能完全不同意你的意见。

但如果你们能就为什么你们要存钱以及你们最终需要多少钱等问题达成一致,也许你们俩就会更加精打细算一点。