

掌握互联网金融秘笈 “屌丝”逆袭“高富帅”

互联网金融的兴盛正悄悄改变着王军的生活。

王军是一家大型企业的普通职员，之前在朋友眼里是一个月光族的“屌丝”，但仅仅用了4年时间，王军便攒够钱支付了120平方米新房的首付，并打理着一笔可观的资金，逆袭为“高富帅”的经历让王军成为了朋友圈中的“神话”，经常被讨教“致富秘笈”。“对于刚踏入社会的年轻人来说，想要攒钱简直是‘天方夜谭’，我曾经也不会省钱，有段时间交了女朋友后钱花得更厉害。”有压力才有动力，交了女朋友以后的经济压力和日渐摆在眼前的婚姻大事让王军开始绞尽脑汁如何致富。



秘笈一：定投

王军所在的企业效益较好，工作稳定且前景明朗，王军打消了辞职创业的念头，将眼光瞄准了各种金融业务，希望通过合理的资产配置来获取收益。大学里辅修过金融的王军重温专业知识，还向在金融机构工作的朋友请教定制了适合自己的“四年盈利计划”。

四年前，王军开始实施理财计划。金融界的朋友向王军推荐了工商银行当时新推出的一款“工银积存金”业务，投资者可以通过定投的方式投资黄金，每月500元投入的低门槛对于



王军这样没有储蓄的月光族来说最合适不过了。王军下载了工行手机银行，通过手机银行“贵金属业务”开通定投，之后，王军经常查询和管理定投情况，资金存在感让他一下认识到存钱的重要性。

秘笈二：投资互联网平台

初尝甜头后，王军将眼光瞄向了兴起的各种货币基金“宝宝们”和互联网平台产品，开始更多元化的投资。淘宝、微信等互联网大佬推出的各类“宝宝”产品基于操作方便和低门槛、简单用户体验、倍增年化收益的特点受到了时下许多年轻人的喜欢，王军也趁着这股热潮加紧投资。王军通过微信绑定银行卡开通了理财通功能购买了一款货币基金，还追加了一款指数基金。另外，他还研究各类互联网平台投资，针对资金去向明朗，标的项安全性高，风控能力较强的P2P平台也小试牛刀，还小赚了一笔。

秘笈三：购买保险

保险业务是王军这两年新瞄准的投资项目，“互联网+”的劲风越吹越旺，金融行业无不受其感染推出符合这个时代的新作。保险业推出的互联网投保平台产品丰富，有意外险、健康险

等，兼具分红功能，可谓保险理财两不误，而且办理便捷。王军为了让未来年纪大了能多一份养老保障，在保险公司开设的网络投保平台购买了年交6000元左右的寿险，同时还追加了意外险、大病险，顿觉生活中多了一份稳健投资与保障，心里感觉妥妥的。

秘笈四：投资股市

王军还乘胜追击上了这几年的牛市。王军买入几只热门股以外，还买了股票型基金，虽然投资风险远大于许多银行理财产品，但遇上牛市的大好形势，王军投资也获得了成功。截至目前，王军购买的股票与股票基金皆涨势喜人，投资股市的成功让他在朋友圈的形象一下高大上起来。

秘笈五：银行理财产品

“银行理财一般在5%左右，风险较小，比较适合大众，我现在主力还是放在银行理财产品上。”王军介绍，他经常在各银行官方网站或者手机银行查询各家银行理财产品情况，和理财经理保持联系，一知道动向就动手指在电脑或手机客户端随时随地打理理财产品。

除了购买一些银行固定期限的理财产品外，王军还有一个打理闲钱的秘方。那就是把一些放在银行活期里的散

钱也让他钱生钱，王军介绍现在很多银行有推出收益率在4%左右的闲钱管理利器，平时收益远远高于活期，需要提取时也像活期一样方便。

秘笈六：开源节流选好购物平台

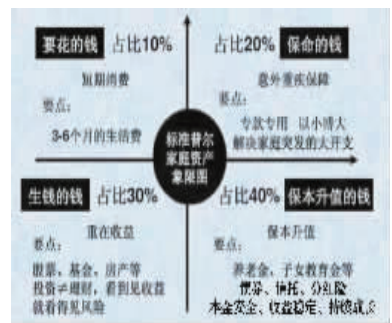
对于心思细巧的王军来说，让财富增加，开源节流一样也不能少。深谙银行互联网业务的王军平日逛的最多的不是淘宝而是工行的融e购和建行的善融商务网站，通过手机下单非常方便。“这两个网站都是银行和大品牌商户合作的购物平台，实实在在的品质，价格又亲民，最重要的是我还能分期付款！”王军说。

互联网金融时代的到来，使人们原来单一的金融生活发生了质的变化，让原本高大上的投资理财行为与每个人发生了紧密的联系，没有存款积蓄自认与理财无缘的草根一族如今也能通过互联网实现各类新型理财了。“互联网金融带给我们的便利不仅仅是金融传统业务改变了售卖渠道和方式，而是通过互联网简单、注重用户体验等特点产生了新的、更适合大众的产品，让我们每个人都能参与到对金钱更为主动的掌控中去。”王军认为。

(胡培成 赵珂)

相关链接：

家庭财产怎样配置更省钱



调查发现，家庭资产通常分成四个“账户”，作用各不相同，资金投资渠道也不同。

日常开销账户是要花的钱，一般占家庭资产的10%，为家庭3个-6个月的生活费。许多人容易出现此“账户”占比过高，并且这个账户花销过多，而没有钱准备其他账户的问题。

杠杆账户是保命的钱，一般占家庭资产的20%。为的是以小博大，专门解决突发的大额开支。比如在家庭成员出现意外事故、重大疾病时，保障有足够钱救命(意外伤害、重疾保险)。每个人都需要这样的账户，能保障你不必为急用钱而卖车卖房、股票低价套现。

投资收益账户是生钱的钱。一般占家庭资产的30%，为家庭创造高收益。这个账户为家庭创造高收益，往往是通过你的智慧为家庭赚钱，包括投资的股票、基金、房产等。这个账户要注意合理占比，既要赚得起也要亏得起，无论盈亏对家庭不会有致命性打击。

长期收益账户是保本增值的钱。一般占家庭资产的40%，为保障家庭成员的养老金、子女教育金、留给子女的钱等。收益不一定高，但需要长期稳定。

合理配置好家庭资产后，具体应该如何利用家庭资产高效理财?下面分享几招家庭理财法则和技巧攻略。

(1) 20/80 法则

我们最好把主要(80%)精力和放在少数(20%)高回报的活动上。

(2) 100 法则
可承担风险占全部存款的比例:(100-年龄)%。

例如，如果你40岁，可承担风险比率应该为60%，另外40%可投放在银行储蓄、国债等相对安全渠道。

(3) 35 法则
你每月归还贷款本息的额度，最高不要超过收入的35%，一般以20%为宜。

(4) 20 法则
指自己的养老问题。从现在起你就要准备相当于目前年花费额(年收入减年储蓄)20倍的存款，留到自己退休后做日常生活开销用。

(5) 1.2.7 法则
总收入(以年为单位)10%用来安排保障(如各种保险)，20%用来再生财，70%用来生活消费。

还有这几项攻略可留心：
理财攻略一：教育储蓄
这种为了孩子教育的专项储蓄应成为家庭理财的重要考虑。

定期可分1年期、3年期、6年期。

理财攻略二：定投类工具
这是目前不少家庭常用的工具，主要有基金定投(年收益率5%左右)和月定投(年收益率6.8%)。这种理财方式需坚持投资，才能享受复利效果。

理财攻略三：国债
年化收益率3.5%-5.3%，低风险理财产品的首选。
注意这并不适合资产较少、随时需要动用资金的家庭。

理财攻略四：家庭资产情况一览表

制定家庭资产负债表让你随时了解家庭资产的变化。

理财攻略五：财税等法规的变化
你应关心税制的执行和变化情况，调整家庭理财策略，提前规避风险。

中国保险监督管理委员会宁波监管局公告 第42号

经中国保险监督管理委员会宁波监管局核准，同意设立泰山财产保险股份有限公司宁波市余姚支公司，现予以公告。

机构名称：泰山财产保险股份有限公司宁波市余姚支公司
机构编码：000148330281
机构住所：余姚市城区丰山路148-166号(双号)103室
经营区域：宁波市
成立日期：2015年5月8日
颁发许可证日期：2015年5月12日
许可证流水号：0092203
机构负责人：朱普泽
联系电话：55663162
邮政编码：315400

业务范围：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保监会批准的其他业务。

中国保险监督管理委员会宁波监管局公告 第43号

经中国保险监督管理委员会宁波监管局核准，同意中国平安财产保险股份有限公司宁波分公司变更营业场所，现予以公告。

机构名称：中国平安财产保险股份有限公司宁波分公司
机构编码：000017330200
机构住所：宁波市江东区济街181号1幢国际金融中心A座13-2、13-3、14-1、15-1(电梯层16、17、18层)
经营区域：宁波市行政辖区
成立日期：2003年1月16日
颁发许可证日期：2015年5月12日
许可证流水号：0092204
机构负责人：杨刚
联系电话：87681259
邮政编码：315000

业务范围：企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险、代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事项，经中国保监会批准的其他业务。

中国保险监督管理委员会宁波监管局公告 第44号

民太安财产保险公估有限公司宁波分公司机构名称变更为民太安财产保险公估股份有限公司宁波分公司，现予以公告。

机构名称：民太安财产保险公估股份有限公司宁波分公司
机构编码：280227330204800
机构住所：宁波市江东区舒波路9号嘉恒广场4-7室
经营区域：全国(港澳台除外)
成立日期：2013年12月10日
颁发许可证日期：2015年5月13日
许可证流水号：0009126
机构负责人：黄进林
联系电话：83861186
邮政编码：315000

业务范围：在总公司授权范围内开展保险标的承保前和承保后的检验、估价及风险评估；对保险标的出险后的查勘、检验、估损核算及出险保险标的残值处理；风险管理咨询；经中国保监会批准的其他业务。

世界那么大 招行带您去港股市场看看

招商银行港股通业务详解

专题一：什么是招商银行港股通？

答：招商银行港股通，是通过永隆银行、香港分行和招银国际三大境外平台帮客户开通一个境外账户，从而投资港股市场的一项业务。

带齐以下四份材料，到相应的网点就可以办理了：

- 身份证明；
 - 剩余有效期半年以上的港澳通行证或护照；
 - 住址证明(房产证/户口本/水、电、煤账单/信用卡账单)
 - 招商银行一卡通(金卡以上客户)
- 办理网点：招商银行宁波分行营业部：0574-87950091
招商银行台州分行营业部：0576-88600903

专题二：为什么通过招行买港股？

答：因为招商银行港股通平台可投资范围广、选择多、无限额，而且手续费还便宜。招行的境外账户炒港股和证券公司所运用的沪港通来比较，优势多多！

- 您不用担心购买额度的限制；
- 您不用担心还有股票不能买；
- 您的境外股票抛售后资金可以留在当地市场；
- 您不用担心过高的交易佣金；
- 您的交易时间可以和港交所同步；
- 您还可以投资美国、新加坡、加拿大市场；
- 您除了炒股票，还能买境外基金、保险，甚至贷款；



95555 cmbchina.com 微博 @招商银行

