

# 投资理财：先“量体”后“裁衣”

■ 唐和平

三年前，小严从一家高科技企业跳槽进了一家咨询公司，成了令人称羡的“高薪族”，萌生了投资理财的想法。在去年初他买了一套三室两厅的住房，一是自住，二是作为一项个人的长期投资。购买住房前，小严根据自己每月8 000多元的收入，制定了月还款6 000元、分20年还清的还款计划。小严认为自己的收入会越来越多，没想到他所在的这家公司因投资失误而受到重创，公司关门，小严失业。

因为小严的房在购买前就曾被大肆炒作过一番，所以直到目前升值极为有限。相反，随着近两年利息的不断调高，每月6 000多元的还款对他来说实在是不小的负担。由于短期内未找到合适的工作，无奈之下，小严只能求亲告友借钱，但他的父母兄姐都是普通工薪族，对他均爱莫能助。据说小严近几个月已经吃到贷款银行的好几张“红牌”了，如果在短期内不能得到新的高薪就业机会，房子也要落到别人手里了。

小严的故事提醒我们，家庭投资一定要做到量入为出，否则背着一笔沉重的债务过日子，又有什么乐趣可言？而且万一上了银行个人征信系统的“黑名单”，以后再要借贷肯定会碰到不少困难，这对像小严这样的年轻人来讲是一个不小的损失。

近两年，“投资理财”如一股热浪涌来，但如何选择正确的方式进行良好的规划却不是每个人都能做到的。俗话说“生财有术、理财有道”。在笔者看来，在当前的“微利时期”，只有“量体裁衣”、“度身定做”，通过科学合理的方法，才能让自己手中有限的资金在未来一段时间得到最大程度的增值。

## 选择适合自身性格的投资方式

俗话说“千人千面”，投资方式也因人而异。以目前被众多人长期看好的证券投资为例，有些投资者反应敏锐，往往能适时捕捉并把握住对短期行情有利的利好信息，但由于耐心不足，容易为小有获利而满足。这类投资者在股市中，就应坚持以短、中线操作为主，不适宜长线操作。否则遇到调整，影响到情绪，会使心态越来越坏，最后陷入赢了指数输了钱，乃至一败涂地、无法收拾的困境。

有一位炒股数年的朋友，原先他从来都是做短线的，虽然获利不多，但快进快出少有被“套牢”的时候。然而有一次他以大笔资金购买了一支股票后，以为很快就会有惊人的表现。未料此股刚涨了两块钱便一连10多个交易日阴跌不止，下泻幅度将近30%。

于是他在实在无法忍受之下“割肉”出局，这次损失几乎抵得上他将近一年来辛辛苦苦积累起的赢利。但他“割肉”出逃不到两周，那支股票竟“不鸣则已，一鸣惊人”，其中还居然出现两个涨停。这位朋友再次杀入再次被深套。虽然又慌不择路地逃出，但如此两次损失相加，差不多将他在这两年里精心创下的“业绩”化为乌有。

与上述那位证券投资者的情况相反，股市里还有些投资者的性格是属于比较稳健型的，有不少股民还比较保守，这类人就比较适合作为长线投资者，在股价处于相对的底部时介入，然后长期持有，必然会有不菲的斩获。值得一提的是，像这样的行情，一般来说一年里只要把握住一至二次机会就足够了。

## 选择在自身可承受的范围内的投资方式

不同的投资者应有不同的投资计划。稳健的投资者大多注重安全性，建议其划出相当一部分资金选择国债、企业债券等拥有固定收益的品种。即使认为自己有必要涉足股市，也最好只将自己的一部分资金投入股市，其比例以不超过40%为度。这是因为在变幻莫测的证券市场，决定交易价升或降的不

仅仅是上市公司的具体经营业绩,倘若在未来一段时间内总的基本面难以令人乐观,那么即使买入的股票连年经营业绩都十分不错,公司发展前景也十分看好,也会受到拖累而使股价连续下挫,而且一旦遭受重创后,很长一段时间内都难以回复到当初的买入价。

而宁愿承担较大风险,以期获得较多收益和增值、并且也耐得住长期寂寞者,则可潜心选择股市作为自己投资的主战场,尤其是选择那些具有高成长性的普通绩优股。

处于上述两种类型之间的为温和型投资者,建议其选择组合投资的方式。它的最大优点是:长期下来,比保守型投资收益大,而比投机型的投资更安全。

### 选择符合家庭实际经济状况的投资方式

年轻人和一些有较高经济收入来源的家庭,因其所处岗位和收入都比较优裕稳定,相对而言后顾之忧要少

得多,所以,他们的绝大部分资金可倾向于风险高、回报也较为丰厚的投资理财方式。而老年人和有子女读书、而且收入一般的家庭,由于需要一笔钱用于将来的支出,所以一般情况下应倾向于采取安全稳妥的理财方式。

### 选择与自己知识积累、情趣爱好有关的投资方式

近年来,邮票、字画、珠宝以及古玩、钱币等投资品种,也已逐步进入寻常百姓家。这类投资品种,倘若投资得法,会给投资者带来意想不到的惊喜。但笔者认为,由于这类投资品种的交易需要一定程度的专门知识,因此,对于不了解市场实际情况的普通百姓,最好还是以谨慎插足为好。特别是在现今赝品充斥的市场,如搞不懂古玩真假,分不清珠宝价格的高低,弄不好将要交一笔昂贵的“学费”。所以,古玩、珍宝及名家字画等价值不菲物品,绝不是普通工薪族可染指的。

当然,有的人也许会说,涉足古

玩、艺术品等市场除了需要具备充足和比较全面的相关知识外,情趣也十分重要,搞家庭投资不仅仅是为了赚钱,也是在寻找一种事业,一种生活的进取。笔者认为,如果能够通过理财而达到这一修身养性的境界,也未尝不是一种不错的“投资”。但既然是投资,就该以索取回报为主要目的,而不应当成为他人致富的牺牲品,否则岂不成了纯粹的附庸风雅?

由于未来社会分工越来越走向专业化,所以有人预言:未来的投资将朝着专家理财的方向发展。在这方面,个人理财投资顾问、金融服务咨询等业务将大有作为。然而笔者倒是以为,不管将来社会发展到什么样子,假如我们自己能掌握一定的投资理财知识和技能,终归是有益的。毕竟,有了投资理财这一技能,我们在维护个人财产,让自己的资本在升值或增值方面也就多了一份选择。越是在微利时代,我们就越需要学好投资理财这门学问。■

(作者单位:文汇报社)

责任编辑 王贵一

## 创意总监求职记

有一位国际4A公司的创意副总监,说到她的求职经历,直到今天依旧有如传奇一般。当时她27岁,想应聘广告员。虽然她从未从事过广告行业,但她却并不想从那些小广告公司干起。当她说要进国际排行50强的4A公司时,所有的朋友都认为那是痴人说梦。但她做到了。

她向所有她中意的公司投递了一只巨大的包裹,并且直达公司总经理。在一堆千篇一律的信封中,鹤立鸡群的包裹一下就抓住了所有的好奇视线。而打开那只包裹后,里面空空的,只有一张薄薄的纸尿片上写到:“在这个行业里,我只是个婴儿。”背面则是她的联系方式。几乎所有收到这张纸尿片的广告公司老总都在第一时间内给她打了邀请面试的电话,并无一例外地问她:“为什么你要选择一张纸尿片?”她的回答同样富有创意。“我知道我不符合要求,因为我没有任何经验。但我就像这纸尿片一样,吸收性能特别强,并且,没有经验并不等于我是白纸一张,我希望你们能通过这个小细节看到我在创意上的能力。”于是,她成功了。■