

慢慢的，有了钱之后请教专业的理财师如何打理成为一种时尚。那么，你是不是也很好奇每天都在指导别人该怎么花钱、怎么投资、怎么钱生钱的理财师们又是怎样管理自己的“金库”的呢？

它山之石可以攻玉。理财师梳理自己钱财的方式和方法，一定能给具有相当投资头脑的你一些意想不到的启发——

撰文整理
本报记者 毛蓉蓉

杭城知名理财师的理财秘籍



发言人：傅春霞
浙商银行总行财富管理中心国际金融理财师

“记账，最传统也最有效”

我很重视日常的财务管理，有记账的习惯，这可能是女性理财的特点。虽然刚工作前两年收入不高，但也要进行收支管理，因为通过记账可以约束自己的消费欲望。到月底我会整理一下当月的收入和支出情况，有意识地将每个月的开支努力维持在收入的1/3以内。

回忆起来，我人生的第一次投资是认购开放式基金。

其实，最初购买基金也是“无奈之举”——因为单位代销基金有任务。

2002、2003年的基金买进后，因为行情长期低迷，净值就几乎一直处于面值以下，很多人都等得失去了耐心而将其赎回，我却一直持有到2006年8月。赎回的时候，不但弥补了往年的亏损，而且三、四年下来，平均年收益率也有15%—20%左右。对于这样的收益率，我挺满意的，因为我几乎没花多少精力，省心省力以小投资实现了高回报。我从自己的投资经历中认识到两点：一、基金是非常适合普通投资者投资的理财产品；二、基金投资，长

线是金。

一开始，我将积累下来的资金在几乎都投资在股票型基金上，但2004年，股票型基金集体表现低迷，我逐渐意识到将资金投资在一个篮子里风险过于集中，于是慢慢地开始按照安全性、盈利性、流动性三原则构建投资组合。

我的风险偏好是稳健为主适度进取。年轻的时候没有负担，风险承受能力相对较高，为了实现资产的快速增值，所以在股票型基金上的投资比重较大，一般为60%—70%；同时，为了降低整个投资组合的风险系数，我又选择了安全可靠、流动性又好的银行理财产品作为稳压器。不过最近股市出现震荡，我的组合也略微做了调整：当前投资比例是50%左右的资金投资在股票和股票型、积极配置型基金上，10%的资金投资在保守配置型基金上，40%左右的资金投资在本行发行以流动性见长的“月月涌金”人民币理财产品上，其中股票型和积极配置型基金持有3个，保守配置型基金1个。

发言人：丁志毅

中信银行杭州凤起支行贵宾理财经理

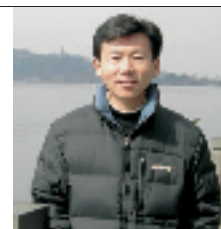


“大家抢的东西我不要”

券商集合理财、开放式基金一直是投资关注的重点。今年一季度，我个人投资没有大的动作，只是执行着很久以前就设定好的投资计划：一是对于女儿的未来教育帐户进行了基金定投，资金来源于女儿的压岁钱和自己的年终奖；二是赎回券商集合理财产品中理财2号产品，申购了中邮核心优选基金，降低了产品组合中中等风险产品的占比，使整个组合更为激进——事实证明我的决定是正确的，这个产品很给我面子，一季度平均收益率达到了31%。

下一阶段我判断市场将进入震荡调整期，但因为很难预测调整的时间和调整的幅度，我对自己的投资组合不会再作大的调整，只是近期也不会继续加大投入。对于短期的流动资金，我申购中信双利债券基金进行现金管理，保持流动性的同时尽可能的提高收益，如果市场机会出现就能够即时与中信经典或中信红利股票型基金进行转换。

接下来的时间，我会更多地关注配置型基金和指数基金，在合适的时机增加指数基金的配置。这里一定要说说我的“基金选择三原则”：一是大家抢的东西我不要，近期发行的新基金并不能确保未来获取高收益，新基金要想低价位买到好股票的可能性已经很小；二是去年业绩排名前十的基金我不要，市场的热点在不断转换，基金净值的上涨一般会表现为阶段性；三是规模太大的基金我不要，船大难掉头，我更钟情于30亿到50亿规模左右的基金。



发言人：阮肖林

招商银行杭州分行财富管理室

“人不可太贪婪”

先重点说说我的每月“固定储蓄”——基金定投。

去年开始，我参加了基金定投（广发稳健）：每月定投1000元，准备20年投资，这笔资金是我的养老金补充，大概在55岁时应该会有100余万左右。我想退休时我的生活质量不会下降，因为我在年轻时就种下了一棵小树。

再说说股票市场吧。从去年下半年以来，我就把闲置资金全部投入到股市和基金投资上了——一半直接炒股，一半买了股票基金。不过最近，我开始慢慢降低仓位。一则股市震荡，二来我一直认为人不可太贪婪。太贪的人有可能最后什么都没有得到！

至于基金组合，我目前的配置是新老基金各占一半——老基金中指数型基金占一半，买了嘉实300和广发小盘基金；新基金则是挑选品牌基金公司的首发基金（混合型为主），这样进可攻退可守，是我理想中最优组合。收益有待年底盘算，但我坚信一定是会成功的。

轻松享受

新生活

金钥匙个人住房贷款

品种更丰富

个人一手住房贷款；个人二手住房贷款；个人住房接力贷款；个人住房循环贷款；个人住房加贷贷款；置换式个人住房贷款；个人住房非交易转接贷款；个人住房固定利率、混合利率贷款；二手房交易资金托管服务；个人自建住房贷款；个人住房公积金组合贷款。

选择更自由

多种还款方式；多种利率确定方式；为您所想更周全。周到细致的服务，体贴实惠的产品，想您所想，给您所需。

为您的购房行动加油！

中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

金钥匙
GOLDEN KEY

网址：www.96599.cn 全国统一客户服务热线：96599