

保证生活品质,挣钱才有意义

稳健理财者舒高:能抗多大风险,就做多大投资

中国民生银行 明星理财时间

凭借《音乐不断》走红的舒高,以其清新的主持风格、大方时尚的外型,短时间之内成为湖南卫视当家花旦之一。但在事业正如日中天之际,她却突然消失在公众眼中,化身中南大学一名刻苦努力的研究生。近日,她主持了广州赛区的“快男”决赛和“花儿朵朵”全国总决赛10进8。舒高归来了,一如当年,仍是舞台的焦点。

熟悉舒高的人都说,在工作中,她低调、沉稳、敬业,走的是一条稳健之路;对于投资理财,她也强调有多大的抗风险能力,就做多大的投资。她理财的主要目的就是确保资产保值增值。

■记者 陈静



舒高是个追求稳健的理财者。

民生银行·理财健康

民生银行·理财配置建议

欣赏舒高的理财观念,“有多大的抗风险能力,就做多大的投资”,很精辟的总结了我们每一个人应该如何进行投资。在我们选择投资渠道之前,首先是考虑自己的抗风险能力,如何科学的评判自己目前的风险承受能力是非常重要的,这不能完全依靠自己的主观判断,可以咨询专业的理财人士,结合自己的资产负债、收入开支、投资经验和专业知识,利用科学的系统,测评出风险承受能力。

舒高关于房产投资的心得,也是十分值得借鉴的。房产属于固定资产,变现相对困难,也是国家调控政策重

点关注的一项,尤其对于利用贷款的投资买房者,还面临货币政策的变化风险,有可能本来预期赚钱的房产,变成脱不出的烫手山芋。所以在房产投资方面,在有相应的专业知识、独到心得外,一定要量力而行。

舒高目前的投资已具备资产配置雏形,目前投资项目主要是房产与短线投资,“房产40%、短线投资20%、5%基金、5%保险,20%存固定,10%存活期作为备用”,其中被套的基金需要具体分析下,短线投资、定期以及活期的比例以及可选的产品范围将重点考虑,兼顾流动性以及尽可能的增值。

【关于投资】有多大的抗风险能力,就做多大的投资

“明星挣钱一样很辛苦,而且我们并不像外界所想象的那样有钱,可以说我们的钱比一般人来得更辛苦,认真理财就是对自己劳动成果的尊重。对于我来说,理财一方面是为了让资产保值,不让辛苦挣来的钱因通货膨胀、国家政策等外界因素影响而缩水、贬值。另一方面也是为了以后转型做准备,将来我想开一家文化公司,这是一个长期的投入,需要一笔不少的开支。”

“我对自己不熟悉的领域从不轻易涉足,且投资的都是风险度较低的领域。我认为有多大的抗风险能力,就做多大的投资。”

不炒股,“炒股收益高,但风险也大,而且炒股是需要时间的,我身边很多炒股的朋友几乎每天都需要花费大量时间与精力看大盘,我根本没有时间看大盘,有些人就听消息炒股,但我不,我觉得自己不懂,仅凭听消息或跟风,就没法把握风险度,可以说是一种投机行为。所以,我建议大家科学投资,而不是投机。”

但她不排除借用外力,自己缺乏投资理财方面的经验与系统知识,她就找专业人士打理。妈妈就是她的好帮手,多年来一直帮她打理基金、债权,此外,妈妈也不懂得投资,就找专业人士负责。

【关于理财】关注每家银行推出的短期理财产品

舒高说她目前投资的项目主要是房产与短线投资,其中房产40%、短线投资20%、5%基金、5%保险,20%存固定,10%存活期作为备用。

圈内人投资房产的较多,且不少人都收获颇丰,舒高也买了几套,但她的初衷并不是用于投资,而是每看到喜欢的房子就忍不住买下来,对此,她从不跟风,喜欢就买。

多年下来也有了自己一套购房心得,买房属于大的投资,所以一定要买品质好的房子,景观具有唯一性,再就是地段也是一个重要参考标准,如学校周边、地铁口等有升值的地段值得购买。她提醒炒房者,房产受国家政策的影响较大,最好不要跟风,要有自己的判断与主张,而且要量力而行。

短线投资也是舒高多年来一直比较喜欢的投资方式,主要是购买银行理财产品。除了请专业人士打理外,她自己对各个银行推出的理财产品也一直都很关注,每有新产品推出,她都会仔细比较收益,再与专业人士商量购买。“这些产品其实获利

空间不大,但是相比银行利率要高。”她一般只购买时长1年左右、利率高出同期银行利率10%-20%的银行理财产品。她建议大家最好多比较几家银行的理财产品,选择最合适自己需求的理财产品。

早些年,不懂基金的舒高也破天荒地买了一些基金,这是在一个朋友极力推荐下买的,当初入市起点高,现基本处于亏损的状态,舍不得抛,就一直放在那里没动,现在有所回升。“在买基金前要均衡产品的抗风险能力,万一被套,在资金不紧的情况下,建议作为长线投资,减少损失。”

“由于工作性质,在外奔波的时间比较多,买份保险不仅是对自己的保障也是对家人负责,购买保险也是一种比较稳健的理财方式。”早在10年前,舒高就在国外买了一份保险,前两年又投了一份,但受到汇率的影响,只是稍有盈余,对此,舒高认为保险更多的是买保障,能否增值是次要的。

【关于消费】品牌服饰,慢节奏旅游,追求高品质生活

因工作需要,舒高每月有近30%的服装支出,她购买服饰的原则就是“买得多不如买得精”,一般只买大牌的服饰,很少去小店淘,她认为大牌产品耐用性强,款式一般比较经典,能穿上很多年也不过时,相对来说,其实更划算。

“对于生活也是如此,我是一个追求高品质生活的人。花自己挣的钱是一

件很开心的事情,我们既要会挣钱、会理财,也要保证生活品质,这样挣钱才有意义。我喜欢旅游,几乎每年都会有出游计划,今年3月我就去了南非。”

舒高告诉记者,她喜欢慢节奏的旅游,而不是那种匆匆忙忙、走马观花很狼狈的旅游方式,她认为,常出去走走,能增长见识,也是对自己辛苦挣钱的慰劳。

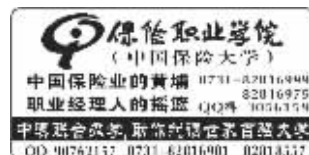
舒高的财富观

花靠自己智慧与努力挣来的钱,是一件愉快的事情。但钱多了就是一个数字,且钱多不代表就有高的生活品质,挣钱的最终目的应该是提高生活品质。

舒高的理财建议

她说自己是一个忧患意识比较强的人,现在很多年轻人都是“月光一族”,对此,她建议年轻人要具备忧患意识,尤其是有了家庭的人,要合理规划每一分钱,以备不时之需。

- 1、首先对自有资产要有一个全面的评估,投资要量力而行;
- 2、在专业人士的指导下,合理配置资产;
- 3、认真学习专业理财知识,不要跟风;
- 4、根据自己需求,选择不同的理财方式。对于像她这样追求稳健的理财者,建议选择低风险的理财方式,投资低风险领域、进行多样化投资,以降低投资风险。



1、流动性资金建议在考虑稳健基础上尽量寻求收益

舒高有50%的资金配置在银行短期理财产品、定期存款以及活期存款上,尤其是10%的资金放在年利率仅为0.36%的活期存款上;建议调整这部分资金的配置比例,因舒高在事业上有准备自己开文化公司的规划,初期需要大笔开支,而且会是一个持续性的投入,可将20%存固定的资金并入短线稳健投资,比如短线投资可以选择民生银行的增利型产品,一年期预期年化收益高出同期定期利率约60%,这类产品主要投资但不限于债券市场国债、政策性金融债、企业债、央行票据、货币市场存拆放交易、银行存款和银行承兑汇票等,收益相对稳健,而且还可根据资金安排灵活选择3个月、5个月等期限。

2、分红型保险,保障收益两不误,同时支付旅游费用

舒高的投资保障意识是很值得大家学习的,就像航行在大海上的轮船,救生垫的作用不容小觑。舒高在国外购买的两份保险,因为汇率的影响,只是稍有盈余,从汇率的角度考虑,如果单纯计算收益的话,这份资产配置俨然成了未来的一个风险点。其实目前国内保险业迅

速发展,保险产品越来越齐全,理赔流程也越来越标准化。就分红而言,银保产品有固定的年金,国内保险资产的投资范围也越来越广,分享到中国经济高速发展的效益,可分配红利值得预期;如民生银行代的人保盛世富寿年金保险(分红型)B款,在相对收入比较稳定而且高的阶段,投保20年期,前10年每年缴10万,后10年无需缴款,保险期间每年固定返还年金约12170元,共返回20次,连续可以充实到每年的旅游费用中,到期时可拿回所有本金以及分红,同时提供长达20年的保障。

3、基金长线投资,不代表长期简单持有

舒高持有“被套”基金的心情,相信很多基民都不陌生,民生银行在代销基金方面提供基金管家服务,不只是简单的销售,更重要的是开展各种财经讲座,引导基民树立正确投资理念,同时不定期提供相应资讯,指导客户进行基金投资,“被套”基金应该冲破“基金应该长期持有”的禁锢,结合自己的资产实际情况以及行情进行相应的调整。对于像舒高一样平时较少时间关注资本市场的投资者,也可关注民生银行高端定制的风格较为稳健的信托计划类理财产品。

金牌理财师推荐

邓洁 中国民生银行长沙分行营业部贵宾理财经理,非凡财富优秀理财师,CFP持证人,国际认证金融理财师,具备理财、基金、保险等执业资格,丰富的产品知识和客户财富管理经历,擅长从客户需求出发进行理财规划和后续监控、调整。

中国民生银行长沙分行各网点理财经理咨询电话:
分行营业部 84907160 香樟路支行 85322718
人民路支行 84399450 星沙支行 85246400
衡阳分行 0734-8129949 欢迎垂询



全国“百万贫困白内障患者复明工程”、长沙市人民政府“光明、关爱”工程定点医院
贫困白内障患者免费治疗
湖南博晖眼科医院 创建“全国白内障无障城市”
咨询电话: 0731-82809999

栀子花意外怀孕援助热线
0731-82931999
专项基金由获长沙市慈善奖“栀子花助医金”提供

Sajjale 百佳乐 中国驰名商标 百佳乐安全门
诚招湖南各地市经销商
招商热线: 18774083685