

可以说保险是富裕阶层防止财富意外流失的必须品。改变单纯储蓄的习惯,逐步把存款改换成银行理财产品、货币基金、股票型基金,还可以根据市场行情,在专家的指导下择机选择一些较高收益的指数型基金产品。要想在退休后保持相当的生活水平,长期坚持一定额度的定投是不二的选择,股市波动总会出现,但只要相信中国经济的未来空间,未来的收获和保障只是时间问题。

老年夫妻退休生活从容“料理”

家庭特征: 家庭收入明显减少,家庭生活负担相对加重,现金流减少使更多的家庭资产固化在房产上(城市老年家庭大多数至少拥有一套属于自己的老房子)。家庭日常开销减少,但医疗费用、年度的旅游费用会逐渐增加。

理财密钥: 老年家庭最大的经济压力可能还是来自医疗的费用,虽然享有基本社会医疗保障,但个人所承担的医疗费用逐年上涨也是事实。所以,从合理配置家庭财产的角度,盘活目前已价值不菲的老房产是一个很好的路子,比如把自己位于市中心的房子出租,到相对偏远的地段租房居住,两者的租金差可以很好地贴补养老费用。

其次,必须懂得安享晚年不能只规划钞票的道理。老年人规律的起居、健康的饮食、轻松快乐的心情、丰富的退休生活,都是高品质晚年生活的重要内容。此时,家庭资产的积累增加相对于这些内容,实际的意义和价值显然已经不大。

(摘自《名品网》李婧/文)



掌握人生理财4个周期

人的一生大致可以分为积累期、奋斗期、回报期和养老期等4个不同的理财投资周期,消费较稳定地贯穿始终,而收入却呈现了较大的波动性。对一般家庭而言,把握理财投资周期,合理分配家庭收入,才能使节余的资金保值、增值。

积累期是指人们从各自不同的学历背景中刚脱离出来至结婚前的这段时期。这时因年龄较轻,努力培养自己勤俭节约、量入为出的品德是很重要的。学技能、学知识,智力上的投资是一次性的,而收益是终生的。

奋斗期通常是指婚后到子女完成义务教育的时期,这时也是进行理财投资的最佳时期,应尝试各种投资项目,如证券、储蓄、收藏和房地产等,利用现有的钱尽可能地产生利润,以钱生钱。

回报期是指子女长大成人、家庭稳定直至退休前的这段时期。收入明显大于花费,财富增长呈正值,开始较自觉地为今后退休不能挣钱时,进行个人生活保障基金的积累。资金的使用宜分散,做适当的投资组合。

养老期是指退休以后,一生辛辛苦苦创造的财富开始逐步减少直到趋于零。中长线的投资,即使有100%的回报率,也应理智地放弃。

(摘自《京华时报》王晓红/文)

此外,为自己和自己的事业进行适当的保险保障,即便增加了一些成本,但为解决后顾之忧也是必要的。

高收入家庭化解“甜蜜烦恼”

家庭特征: 高收入家庭在近几年财富增速很快,家庭资产大多集中在房产项目,还有不少结余的资金无处投放,躺在银行里睡大觉;因为对生活质量、子女教育有较高的标准,高收入家庭开销往往也很高。因此,如何有效地盘活闲置资金、如何在退休后保持现有的水准是这类家庭普遍关心的两大内容。

理财密钥: 因为宽裕,高收入家庭首先要想到保险,保险费用可以作为家庭投资资金的一个重要流向,选择各类适合自己的保险。

资产都投入到个人事业中,对证券市场、金融理财产品都少有接触,少有热情。很多人笃信“钱是赚来的,不是省来的”的说法,基本的“以财生财”观念还没有形成。养老、医疗保障往往是这类家庭最敏感的问题。

理财密钥: 正是因为基于有较高的专业能力和市场手段,这些人才有胆量下海拼杀,闯出自己的一片天地。所以,充分地发展和利用自己的特殊才能和经验是自主职业者最重要的法宝。业界一个重要的统计数据显示,在所有的投资理财项目中,创办实业是回报率最高的生财手段。如果时间、资金、精力都有限,那么优先投入到所从事的实业本身中,是最最合理的。只是在资金和精力富裕的前提下,他们在选择适合自己的其他投资项目。

财务杠杆,增加家庭资产增值的机会至关重要。持有的投资资产应该多样化,这样有利于分散风险,比如可以尝试债股组合、银行理财产品以及黄金、收藏等投资领域。在积极投资寻找获利机会的同时,还有一点须注意:那就是适当开源、合理节流。在职业或专业领域寻找能够带来附加收入的工作项目,利用好业余的时间和成熟的技能;在日常生活中找到可以节约的地方,制订更加细致的开支规划。

自主创业者妥善解决“后顾之忧”

家庭特征: 往往处于创业初期,收入很不稳定,甚至还在投入不产出的阶段,凭借以往的积蓄打拼市场。由于时间、精力和大部分



券商理财彰显三大特色

社会中的家庭可以分为许多类型,各类家庭的理财方式又有所区别,如小白领新婚新育家庭可通过基金定投进行理财,高收入家庭理财首先要考虑保险等等。

小白领新婚新育谋求走出“蜗居”

家庭特征: 收入一般,但有上升潜力,要么是“蜗居”、要么是“房奴”,面临结婚、生孩子、升职跳槽等重大人生问题。往往涉足证券市场,但投入较少,投机性强。

理财密钥: 集中有限资产、坚持长期投资。选择基金定投是最简单有效分散市场风险的投资手段,专家打理、根据市场动向时时调整,对于忙工作、忙爱情、忙家庭的年轻白领无疑是最适合的。一方面是强制年轻人改掉花钱大手大脚的坏习惯,养成储蓄记账、聚拢财富的好习惯;另一方面,利用年轻人投资早、投资期限长的优势,最大限度地获取资本的复利效应。

人到中年开源节流巧“拿捏”

家庭特征: 收入稳定且较为丰厚,但增长空间已有限。开始考虑孩子的求学就业乃至婚姻大事,更担忧的是自己的退休生活和养老问题。投资一般占到家庭资产一个相当的比例,理财收入对于生活变得越来越重要。

理财密钥: 中年家庭往往负债已比较少,现金流不再那么局促,但要真正做到财务稳健,合理利用

曾庆莉说,假设客户手中的活期存款预计在几个月内不用,选择定期三个月或六个月比较划算,但客户需要弄清楚存款的银行是否有自动转存业务,选择能本金利息自动转存的银行,还可省去客户跑银行的麻烦。

比如:您手上有1万元,先存三个月定期,到期时利息为79.09元。到期后,如果不用这部分钱,之后的三个季度将继续连本带利自动转存,利息分别为79.71元、80.34元、80.98元,转存一年后利息总计为320.12元,比存1万元的活期多出251.72元。

适用客户: 手上有笔存款,短期内不会使用,但不确定何时会用的存款人。

招数三运用“部分提前支取”

曾庆莉介绍,目前银行对定期存款可办理“部分提前支取”的业务,即客户把钱先存成定期,用时取出一部分,取出的部分按活期计息,其余的钱仍按照定期存款利率计息。

比如:客户手中有1万元,存了一年定期,若中途急用5000元,则这1万元的利息分两部分,一部分为5000元的半年活期利息,即5000×0.72%×95%的一半,共17.1元;一部分为5000元的一年定期利息,即5000×4.14%×95%=196.65元,总计213.75元。这样算下来,要比存活期多出145.35元。

适用客户: 手头有大额资金,短期内会使用一部分的存款人。

招数三选择七天通知存款

“七天通知存款按1.71%的利率结息,这比普通流动账户0.72%的活期利率高出2倍多。”曾庆莉说,这种存款方式是按复利计息,提前7天就可取款,流动性很强,但门槛较高,存款金额5万元起步。

比如:1万元存一年活期,年利息仅68.4元,若按七天通知存款计息,扣除所得税后年利息近170元,比活期存款利息高出两倍有余,而取款灵活性和活期存款相当。

适用客户: 存款金额较大,且要求资金流动性好的存款人。

(摘自《武汉晨报》许清/文)

其一,信托产品的盈利前景最

关键。目前市场上的信托产品大多为集合资金信托计划,即事先确定信托资金的具体投向。因此,投资者在购买信托理财产品时要关注信托项目的好坏,如信托项目所处的行业、运作过程中现金流是否稳定可靠、项目投产后是否有广阔的市场前景和销路。这些都隐含着信

托项目的成功率,关系着投资者的本金及收益是否能够到期按时获取。

其二,考察信托项目的担保情况。有银行担保或银行承诺后续贷款的信托项目,其安全系数会高于一般信托项目,当然其收益会相对低一些。此外,对于有担保的信

项目,投资者不能只看担保方的资产规模,而要看担保方的资产负债比例、利润率、现金流和企业的可持续发展等因素。

其三,了解自己的风险承受能力。一般情况下,投资于房地产、股票市场的信托项目风险略高,但其收益也相对较高;而投资于能源、

电力等基础设施的信托项目比较稳定,现金流量明确,安全性好但收益相对较低。因此,对于有养老需求或者是为子女筹备教育金的投资者,最好购买低风险、收益适中的信托产品。

(摘自《新商报》程正军/文)

购买信托理财产品有窍门

其二,了解自己的风险承受能力。一般情况下,投资于房地产、股票市场的信托项目风险略高,但其收益也相对较高;而投资于能源、

电力等基础设施的信托项目比较稳定,现金流量明确,安全性好但收益相对较低。因此,对于有养老需求或者是为子女筹备教育金的投资者,最好购买低风险、收益适中的信托产品。

(摘自《新商报》程正军/文)