

“三有一无”家庭如何理财

高先生今年 30 岁,是一名自由职业者,妻子 28 岁,在一家外贸公司负责采购,孩子上幼儿园。高先生月收入约 3000 元,妻子税后月收入约 5000 元,四险一金都有。家庭日常月均开支 4000 元。此外,妻子和孩子均购买了商业保险,保险费年支出 5000 元,教育费年支出 5000 元。家庭现有现金及活期存款 10 万元,企业债券、股票 5 万元,不亏不赚。两处位于市区的房产市值共 360 万元,无贷款,其中一套出租,月租金收入 4000 元,此外,还有一辆汽车。该家庭希望提高养老、重疾保险保障,并积累孩子的教育资金,用剩余资金进行稳健投资,获取高于银行存款的收益,适当时候借助信用换车换房。为此,由全国十佳理财师、渤海银行北京分行理财顾问姜龙君作规划。

理财分析:

该青年家庭处于成长期初始阶段,有房有车有存款无负债,是典型的“三有一无”家庭。具体而言,从一个家庭的成长周期来看,作为家庭顶梁柱的高先生为自由职业者,缺乏社保,实为一隐患。而孩子尚小,可预见的是,未来 12 年后有一笔不小的教育费用,需做到未雨绸缪。从拥有的资产结构来看,资产形式主要为存款,投资上也较稳定,说明其财产有相当的灵活性与变现性,不过其也会影响到家庭财富的保值增值能力,这部分资产所占的比例应该降低。此外,该家庭的净资产中,房产占了大部分,而且基本没有较高收益的息资产,投资虽稳定但过于保守,导致资金流动性大,回报率却极低,需要调整现有的资产结构,家庭还需完善风险保障、提升资产增值力。

理财建议:

首先, 留足日常开支,“备足”保险。建议保留 3 万元左右银行存款,作为家庭平时的开销和紧急时的备用金。建议该家庭每年保险投入增至 8000 元,为高先生购买 20 年期的养老、重疾保险,建立其基本养老保险。

其次, 孩子教育金不能少。每年拿出 5000 元为孩子购买储备教育金的理财产品,作为投资型险种中的“明星”,寿险市场上主打的“万能险”较有优势,建议长期持有。一般在孩子高中阶段可领到高中教育金,大学阶段可领到大学教育金,25 岁时还可领到创业基金。

再者, 投资需稳健进取。该家庭高风险的投资意愿不强。对于年轻家庭来说,其成长空间很大,也有足够时间去承受一定风险的投资。所以,该家庭可以通过稳健为主,适当进取的方式理财。稳健投资方面,立足保值,除上述产品投入外,该家庭年余 3.5 万元,可投入到银行的中、短期理财产品中。

最后, 换车换房, 提升生活品质。在适当时候,该家庭可根据情况卖出一套并买进一套住房,或结合使用妻子的住房公积金+贷款方式改善住房条件。至于换车,可使用信用卡分期购车,充分使用信用工具提升生活品质。

(摘自《人民网》潘洁 / 文)



李雅琦度过了一个漫长的下午,作为理财产品分析师的她,未来可能要失去 1/3 的工作对象——这一比例的银行理财产品将面临退市。

监管重拳 银信合作理财产品被叫停

记者先于李雅琦得到消息:多家信托公司和银行证实,近日接到各地银监局电话通知,银信合作理财产品被全部叫停。据银率网、金融界网站统计,该产品约占全部银行理财产品的 1/3。

困扰理财产品分析师的不仅是工作对象数量的变化。对于他们而言,还有一项重要工作是分析各类理财产品的收益,并把它们进行排序。而未来面临消失

为防控银行业风险,银监会日前开始叫停银行与信托公司合作推出的理财产品。而目前市场上的高收益理财产品几乎全被涵盖。

的产品包括信托贷款类、信贷资产类和权益投资类,稳稳占据着收益率最高品种的三甲。

当这些产品退市,这种困惑将被放大后传递给每个市民。他们可能都是银行理财产品的投资

1/3 银行理财产品将面临退市

者,在市场上再也买不到这种高收益的理财产品了。

深度分析

叫停旨在严控银行业风险

中国人民大学金融与证券研究所陶长高博士认为,监管部门叫停银信合作理财产品是为了防范银行业风险。

据央行统计,今年 5 月人民币贷款新增 6394 亿元。而用益信托研究中心统计显示,同期全部银信合作理财产品发行规模为 6149 亿元。

由于银信合作理财产品在监管视线之外,这种银信合作业务的“井喷”直接导致的“银行资产负债表外化潜藏风险”,已被银监会“定性”为今年银行业的主要风险,与房地产行业贷款风险隐患“看齐”。

6 月中旬银监会发布的《中国银行业监督管理委员会 2009 年报》中点名批评道:部分银行业金融机构通过设计发行信贷资产类理财产品,将存量贷款、新增贷款

等规避监管。

因此,此次突击叫停银信合作理财产品,主要是为了防止银行利用信贷类银信合作产品冲击整体信贷规模,防范银行业风险。

相关理财产品

不会立刻退市但期限更短

“虽然叫停了,但相关理财产品不会‘立竿见影’地马上退市。”一位供职于某国有银行的理财产品设计师告诉记者,监管部门叫停的是新增信托,而目前还有很多“存量”可以继续发行。

打个比方,假如某银行和某信托公司合作了 1000 万元的信托计划,而目前只发行了 100 万元。那么,剩下的 900 万元还是会继续发行的。

银率网信托理财产品分析师狄麟麟也告诉记者,银行在理财产品设计上会不断创新。去年底银行信贷理财产品被叫停,后来信托类理财产品在市场上突增,现在这类又被叫停,也许会有别的替代理财产品很快面世。

“监管部门一般有两种监管方式,一种是正式下文,而这次的口头通知,是‘窗口指导’,也许是临时性的。”陶长高认为,这次监管部门只是针对银信合作理财产品近期过热而进行了一次“点刹”,而不是一脚踩死刹车。未来在适当时机,这类理财产品还会重启。

而上述某国有银行理财产品设计师则告诉记者,即使这样,未来银行理财产品的整体趋势是期限更短,收益率更低。

因为目前市场上一年以上的银行理财产品主要是信托类产品,收益较高的也是这类,该产品受限是监管方向。

(摘自《法制晚报》张焱 / 文)

名词解释

银行发行银信合作产品,募集资金交给信托公司,再要求其将资金用于购买银行信贷资产,或将资金借给它指定的借款人。前者属于信贷产品,后者是信托产品。

工行报告显示

城市居民投资理财意愿明显下降

承继了一季度的回落走势,工行最新发布的二季度“投资理财指数”报告显示,城市居民的投资理财意愿从“较强”区间下降至“中等”区间,这说明城市居民投资理财意愿明显下降,投资理财行为更趋谨慎。这是继去年四季度该指数明显增强后的首次大幅回落。

投资信心不足 物价承受力降低

衡量对总体经济发展信心与投资时机信心的“宏观环境信心指数”较上季度下降 10 点,其中,城市居民对总体经济发展信心从今年一季度的 141 下降至 132;投资时机信心从今年一季度的 103 下降至 92。这表明当前城市居民对国家总体经济发展仍有较强信心,但对个人投资理财时机信心则显不足。

对于就业前景的预期,城市居民在经历 2009 年来的持续增

长后,今年二季度出现下降,回落 5 点至 140;收入预期呈现同样趋势,下降 4 点至 140;物价承受力二季度比一季度下降 6 点至 82,物价承受力由中等区间回落至较弱区间,表明当前城市居民物价承受力明显下降。

投资意愿降低 行为更趋谨慎

今年一季度,工行的投资理财指数在经历了 2009 年的持续回升后首度出现下降,二季度的指数显示,这一意愿持续降低。从数据上看,城市居民的投资理财时间投入意愿和资金投入意愿分别从一季度的 96 和 94 均继续下降至 90,投资增量的意愿也从一季度的 114 下降至 109。

而投资理财行为也更趋谨慎。城市居民持有投资理财产品的比例在一季度降低 8 个百分点至 62%后,二季度小幅增加至

65%。城市居民家庭持有的投资理财品种相应从一季度平均持有 2.1 种增加至二季度的 2.2 种,显示了分散风险的需求在上升。

“稳妥”占上风 股票基金“退二线”

还有一个重大的变化反映在城市居民持有理财产品的结构上。相比之前愿意持有股票、基金等较为激进的投资品,当前城市居民持有分红型保险、黄金的比例增加,持有银行理财产品的比例连续三期保持稳定,持有股票、基金的比例继续下降。

数据显示,城市居民持有分红型保险的比例从 29%增至 35%;持有黄金的比例从 7%增至 10%;持有银行理财产品的比例连续三期稳定在 9%。但是,持有股票和基金的比例继续分别下降 4 个、2 个百分点至 25%和 20%,持有房地产的比例下降 1



个百分点至 14%

对于未来投资方向,未来购买分红型保险、房地产和黄金的比例稳定,但购买股票、基金和银行理财产品的意愿下降。

■相关数据

黄金投资

在持有黄金投资的客户群体中,实物金占 69%,纸黄金占 14%,黄金期货占 10%,黄金递延占 6%。

股指期货与融资融券

一季度调查数据显示,52%的城市居民听说过股指期货,其中仅有 5%会参与股指期货投资。二季度调查显示,持有股指期货、融资融券产品的投资者占比均为 1%。

(摘自《羊城晚报》刘薇 张利群 / 文)

五大指标诊断家庭财富健康

作为中产家庭主妇,你在关心家庭成员的身体健康、心理健康的同时,却忽略了整个家庭的财富健康。中国民生银行北京管理部市场营销中心的葛青主任说:“要想做到财富健康,先要对家庭财产进行必要的诊断,是否处于健康状态,五大指标说了算。”

1.流动性比率别太高

流动性比率 = 流动性资产 / 每月支出
流动性资产指在急用情况下,能迅速变现而不会带来损失的资产。应尽量避免流动性比率

过高现象,如果家庭收入稳定,该比率为 3 即可;如果家庭收入不稳定,则该比率应在 6-8 之间。

2.负债收入比应为 30%

负债收入比 = 家庭债务支出 / 当月收入
家庭用于偿还各种债务支出占家庭当月总收入的百分比应该为 30%。如果负债比例过高,每月需要付出的利息费就会上升;该比例也非越小越好,最好是适度地应用。

3.盈余比率越高越好

盈余比率 = (当月收入 - 当

月支出) / 当月总收入(税后)盈余

该指标数值越大,说明家庭财务状况越好,可用于投资、获得现金流的机遇越多。

4. 投资比例最好坚持 50% 以上

投资比例 = 投资资产 / 净资产
一般认为,投资与净资产比例坚持在 50%以上为好。你家未来越来越穷,还是越来越富,看这个指标就会一目了然。

5. 负债与总资产的比率应 < 50%

负债与总资产的比例 = 债务

/ 总资产

这个指标体现家庭综合偿债能力。如果结果 < 50%,说明家庭负债比例适宜;如果结果 > 50%,家庭存在产生财务危机的可能。

民生银行理财专家葛青提示:规划家庭理财方案时,要注意完善各种风险保障措施和理财投资组合。民生银行根据客户对风险的承受能力,设计了“智稳”、“智增”、“智升”三套方案,适合“非常保守型”、“稳健保守型”和“温和成长型”家庭。

(摘自《京华时报》)

黑名单“漂白”不可信 信用记录只能靠积累

如今贷款买房买车,或申请信用卡,银行都会查看申请人的信用记录,也就是信用报告,了解申请人的信用记录。不仅如此,信用报告的应用正向求职、租房等更多的领域拓展,逐渐成为每个人的“经济身份证”。

武昌的陈先生日前准备贷款购置婚房,结果在申请贷款时被银行告知:信用卡还款逾期多次,信用记录不良,银行拒绝发放贷款。陈先生为此急得不行。

花钱“漂白”不可信

因为没钱、出差,或者干脆就是马大哈,很多人都有过还款逾期的经历,在信用报告中形成了“信用污点”。

在大家越来越重视信用的今天,有人觉得其中隐藏商机,便通过网络或手机短信发布小广告,宣称只要 500 元或多少钱,即可把信用污点“漂白”。对此,人行武汉分行的征信专家明确表示,小广告不可信,花钱“漂白”不可能。

征信专家介绍,个人征信系统客观、如实记录个人信用活动,是真实反映个人信用状况的历史数据,无论是报送数据的商业银行,还是负责管理和收集的征信中心,都无权更改或删除。这就说明了信用记录一旦形成是无法按照非正常程序修改的,那些广告的目的就是为了骗钱,不管他说的多么动听,宣扬有什么神秘的方法和关系,都是无法改变信用记录的。

但是,不良信用记录是不是完全不能修改呢?也非如此。如果你

能确定是因为某些原因造成的信用误判,那么也可以提起信用报告异议申请。申请者需持本人有效身份证件原件及复印件,到人民银行征信管理部门提交《个人信用报告异议申请表》即可。相关机构会对异议申请进行必要调查审议,确认有误就会给予更正并具函回复。

“个人信用报告只记录过去 24 个月的还款记录(包括正常和逾期)。只要坚持正常还款 24 个月,逾期还款记录自然会被屏蔽掉。”人行武汉分行征信专家提醒,如果信用报告显示贷款或信用卡出现了逾期,不要病急乱投医,迷是了骗钱。正确的方法是:首先要已逾期的款项尽快补上;其次,避免出现新的逾期,产生新的负面记录。

谨防“被不良记录”

日常生活中,如下情况容易出现负面记录:一是信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录;二是按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录;三是按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后,仍按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期;四是第三方提供担保时,第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录。

专家提醒,应像爱护自己的眼睛一样爱护自己的信用。日常生活中,个人发生信用交易后,应随时留意还款日期,加强与金融机构信贷员等有关业务人员的联系,按时归还贷款本息或信用卡透支款项。同时,信用卡停用时,应及时办理相关注销手续。



居民身份证件及身份信息被盗窃,给当事人信用档案产生负面信用的事情屡有发生。为此,专家提醒,百姓应妥善保管好各种有效身份证件及其复印件,不要轻易将这些身份证件借给他人。向他人提供身份证复印件时,最好在复印件有文字的地方表明用途,同时加上“再复印无效”等字样。

目前每人每年至少可到人行征信部门免费查询一次,市民可定期查询自己的信用记录,一旦发现自己的身份证被盗用,应采取有效措施或立即向公安机关报案。

(摘自《楚天金报》)

信用记录只能靠积累

与此同时,“零利率”的背后往往也有许多玄机。业内人士指出,享受“零利率”购车是有条件的,比如操作流程长、提车时间相对较长等,有的所谓零利率还需要交贷款额 3% 到 9% 的手续费。例如,记者调查的一款车,需要先期缴纳 3000 多元的手续费、资料审核等费用,并还要强制购买 5000 元左右的车险,这样才有资格申请贷款。“利息虽然省了,但是购车成本并没有省,这只是商家进行促销的一种手法。”业内人士告诉记者。

另外,业内人士提醒消费者,在签署汽车贷款合同时,不要轻信商家的专业意见,对合同的整体内容、利息、月供金额、还款期限等一定要做到心中有数。合同的签署一定要自己确认后,以免给以后留下后患。

(摘自《现代快报》陈诚 / 文)