

高存款家庭“花心”理财最合算

编者按

高存款家庭要合理利用家庭资产,达到最佳理财效果,不妨试着“花心”一回,多几个渠道进行理财,实现最好的理财组合方式。

王先生45岁,妻子41岁,夫妻双方都在一家大型国企上班,孩子今年17岁,刚刚进入高中读书。虽然每年收入不低,家庭也有了很多的积累,可是王先生看到不断上涨的房价,觉得将来想为儿子买一套房就要数百万元,压力还是挺大的。

在王先生的家庭资产中,房子占大头,虽然也有部分股票,可是存款的金额更多。在目前的负利率时代,账面的无形损失很大。理财师为这样的家庭提供了合适的理财规划。

家庭情况

年收入,丈夫20万元,妻子15

万元。年开支9万元左右,有社保无商业保险。家庭资产有三套房,老家房子价值30万元,一套60平方米房(价值120万元)拿来出租,租金每月2100元,自住房价值500万元,房贷剩下29万元,每月还贷5000元,夫妻双方公积金支付。金融资产有存款90万元,股票15万元。(单位股份20万元,价值100万元左右,每年分红4万元,准备用来养老,未计算在收入内。)

理财目标

- 1、孩子读研究生和出国留学费用,初步按照两年50万元计算。
- 2、5年内给儿子购买房子一套,价值400万元左右。
- 3、夫妻养老初步规划需300万元养老金。

财务状况分析

王先生夫妻双方都在国企工作,收入稳定,储蓄率为68%,储蓄能力较强。收入大部分还是来源于工作收入,理财收入占比较低。

从资产负债表来看,王先生家庭属于中高收入,低负债的家庭,资产负债率3.5%,债务负担较轻。资产结



构不合理,现有资产中,房产价值在家庭资产中占到78%,占比过高。金融资产主要集中在银行存款,流动性资产太多,整体资产增值能力较弱。像王先生这样的高存款家庭,要合理利用家庭资产,达到最佳理财效果,不妨试着“花心”一回,多几个渠道进行理财,实现最好的理财组合方式。

理财规划

- 一、教育金规划:在现有的存款中拨出12万元投资债券型基金,平时每月再做5000元的基金定投,按债券型基金年化收益率5%,股票型基金定投平均年化收益率7%来计算,7年后可以准备一笔70万元的教育金。
- 二、房产投资规划:王先生打算在5年内为儿子买一套400万左右的房产。经与王先生沟通,老家别墅是准备用来养老的,不会出售。可考虑将租房卖掉买新房,目前资金的差额为280万元,假设金融资产的投资收益率正好弥补房价的上涨率,以现有的金融资产93万元,加上从每年的结余中划拨19万元作为购房资金的积累,还有92万元左右的差额。建议王先生延迟购房。假定等儿子研究生毕业学成回国后再买房,王先生可以将现有的93万元金融资产,以及从每年的结余资金中划拨出19万元,进行投资理财,按年平均8%的投资收益率测算,9年后可以帮儿子积累起一笔423万元的购房首付款。

- 三、养老金:王先生夫妇初步规划需要300万元的养老金,由于目前已有单位股份价值100万元作为养老金储备的一部分,养老金差额还有200万元。王先生60岁退休,剩余的工作年限是15年,建议通过基金定投的方式准备,每月定投6000元,以8%的平均收益率估算,届时可完成养老金的积累。

理财建议

王先生留出家庭的紧急备用金3万元放银行存款外,其余资金王先生可以将55%直接或间接投资于高风险的证券市场,例如混合型、股票型基金及股票;45%的资产可以投资低风险资产,例如银行理财产品、债券型基金,其中10%的比例建议王先生考虑实物黄金。经过投资组合,王先生家庭金融资产的组合收益率年平均可达10%左右。

此外,根据国家经济形势及政策的变化,以及家庭财务状况的变化,建议王先生家庭每半年对理财规划做一次检视,每两年作一次资产配置的调整。

(摘自《浙江在线》傅瑾/文)

家庭理财规划的数字法则

股市持续震荡,理财规划的意义更加凸显。天津金融资产交易所石家庄交易服务部一位理财师告诉记者,“就像很多基本规律一样,家庭理财也有一些基本定律需要遵循。这些定律很简单,容易让一些非专业人士所理解。我们称之为家庭理财的数字法则。”

72法则算收益

不拿回利息、利滚利存款、本金增值1倍所需要的时间等于72除以年收益率。即,本金增长1倍所需要的时间(年)=72/年回报率(%)。

比如,举例来说,如果你存10万元在银行,年利率4%,每年利滚利,要多少年才可以增加一倍变成20万元呢?答案是18年;又比如你投资30万元在一只每年报酬率12%的开放式基金上,约需6年时间会增值一倍,变成60万元。

理财点评:这纯粹是个数学题。目的是让你知道,为了缩短财富增长速度,就需要合理组合投资,使组合投资的年回报率在可承受的风险范围内达到最大化。

80定律定投资

股票占总资产的合理比重为,用80减去你的年龄再乘以100%。

公式:股票占总资产的合理比重=(80-你的年龄)×100%

例如,30岁时股票投资额占总资产的合理比例为50%,50岁时则占30%为宜。

理财点评:随着年龄的增长,人们的抗风险能力相应降低,本定律给出一个大致经验比例。不过,就此,理财师们却有分歧,一种观点是80定律,另一种观点是100定律,即如果你20岁,就应该用(100-20)%=80%的资产进行风险投资。我们在这里保守点,取80定律。

1/3比例算月供

每月的房贷还款数额以不超过家庭月总收入的1/3为宜。

比如,你的家庭月收入为2万元,月供数额的警戒线就是6666元。

理财点评:这也是国际通行的一个标准,本定律可使你避免沦为“房奴”。这样,当你在买房之前,就可以先给自己算笔账,给了首付之后,每个月还得交多少按揭,自己一个月能赚多少钱?不然一个月赚的钱都用来还按揭,这日子怎么过?

双10法则买保险

家庭保险设定的恰当额度应为家庭年收入的10倍,保费支出的恰当比重应为家庭年收入的10%。

例如,你的家庭年收入为20万元,家庭保险费年总支出不超过2万元,该保险产品的保额应该达到200万元。

理财点评:本定律对投保有双重意义,一是保费支出不要超限,二是衡量我们选择的保险产品是否合理。简单的标准就是判断其保障数额是否达到保费支出的100倍以上。

10%储蓄得坚持

大多数年轻人都认为“自己每月薪水只有那么点,再怎么理也做不了富翁。但是他们忽视了很重要的一点,就是时间的神奇力量。如果我们把投资获得的收益再进行投资,财富就会像“滚雪球”一样加速膨胀,这就是俗称的“利滚利”,专业说法是复利效果。

如果一个年收入5万元左右的年轻人从20岁起每年都投入收入的10%做投资,按照每年6%的收益率计算,到60岁退休的时候,积累到的退休金就有近80万元!

理财点评:不要小看每月收入的10%,如果你善于利用这些“小钱”投资,并坚持下去,到几十年后,也许你会得到惊喜的回报。

(摘自《长城在线》林怡/文)

银行争为富人“管钱” 六星级客户可享信贷款

国人个人资产越来越多,为富人“管钱”已经成为各家商业银行的必争业务。日前,工商银行湖北省分行宣布,全省首批5家财富管理中心和第二批60家贵宾理财中心正式启用。

工行省湖北分行相关负责人介绍,该行财富管理中心是专为金融资产在100万元以上的客户服务,贵宾理财中心则为金融资产20万元以上的客户服务。此外,该行还有为5万元以上的优质客户服务的一般理财网点、办理简单存储业务的金融便利店以及诸多24小时自助网点。

据介绍,该行财富管理中心客户能享受到专属理财产品、结算、融资、信用卡等诸多服务和其他增值服务。

从2007年开始,招行、工行、中行、建行等多家银行相继推出了服务于高端客户的财富管理中心和贵宾理财中心。各家银行的门槛各不相同,但目标一致:集中更多资源为高端客户服务,因为20%的高端客户能为银行带来80%的利润。

工行省分行副行长宋士卿透露,该行年内将在省内建10家财富管理中心、180家贵宾理财中心,届时理财网点将达到400家。

记者获悉,工行开始对客户进行星级评定,通过对客户综合贡献度的评定,对贡献度高的客户予以信贷、结算费率上的诸多优惠。

据介绍,只要在工行办理了个人存款、个人贷款、投资理财、刷卡消费、汇款及异地存取款等业务的客户,只要对该行的业务收入有所贡献,均可根据业务量获评星级。星级评定为五星级及以上的客户即可享受相应业务优惠和其他增值服务。星级标准将以半年为周期进行评定,该行客户可通过网上银行、电话银行、手机银行和营业网点等渠道或咨询客户经理查询星级。

该行负责人举例,“6星级”客户就可成为该行财富管理中心客户,并享受诸如无抵押个人信贷款等优惠服务。

(摘自《长江商报》刘嗣晶 阮小平/文)

国药准字H46020636

快克

复方氨酚烷胺胶囊

一天一粒防流感

一天两粒治感冒

请在医生指导下购买和使用

海南亚洲制药生产

海南快克药业总经销

四季度,你的钱投向哪?

你是否已经了解四季度的经济走势与发展前景?黄金、大宗商品究竟会何去何从?颇受追捧的银行理财又会呈现何种态势?记者为此采访了多位银行又或机构的专业人士,听听他们的市场分析,相信能助你理清思路,再战四季度。

法国兴业银行投资及个贷产品策略部总经理吴蔚女士在接受记者专访时表示,全球经济复苏缓慢,加息时机尚不成熟。美元贬值不可避免,包括黄金和农产品在内的大宗商品将延续强势态势。

年内加息可能性不大

“从全球来看,复苏动力并不强劲。”吴蔚说,“美国方面,失业率仍居高不下,美国消费者尽管在努力增加储蓄率以重建资产负债表,但整体状态仍然欠佳。欧洲方面也并不乐观,金融危机余波尚未完全过去,因此在相当长的时间内,财政仍将面临很大压力。整个欧元区去杠杆化效应仍将继续,而在完全复苏之前,会继续维持宽松的财政政策。”

对于国内经济形势,吴蔚告诉记者,中国的CPI增速已经在逐渐回落,整个四季度的CPI相信会随着一系列调控措施的出台与实施,得到控制。而PPI从5月达到峰值后已逐渐走低。“面临国内的通胀压力,资产泡沫正成为潜在隐患。同时当前总需求有所回落,为保持经济

增速平稳增长,央行应倾向于继续宽松的货币政策,因此我们认为年内加息暂时不会实行。”

保本保收益产品受青睐

具体到银行理财方面,吴蔚坦言,自银监会下发《关于规范银行理财合作业务有关事项的通知》后,银行业确实受到了很大影响,特别是中资银行。“信托类理财产品的销售已经大幅下降,这就要求银行在开发自身的结构性理财产品方面要进一步创新,以帮助客户追求更高的潜在回报。”

“从理财角度看,保本保收益的产品更受稳健型投资者的青睐。不过,中高端客户群的理财需求相对而言有所不同,他们更希望将部分资产追求较高的回报率,在资产保值的基础上进一步实现资产增值。”



吴蔚说。

黄金增长势头或延至2011年

对于深受市场关注的美元走势,吴蔚给出了这样的判断,未来一段时间内全球范围保持宽松货币政策,将可能导致美元在接下来的时间内走低。“从法兴银行所掌握的资料分析,美元贬值趋势不可避免。一方面,美联储进一步放宽政策的可能性增加,美元将进一步受打压。另一方面,若全球经济复苏,其他市场的投资将变得更有吸引力,美元‘避风港’的作用势必降低,对美元需求的进一步走低将带来美元不可避免的贬值。”

吴蔚同时认为,大宗商品市场将延续强势状态,特别是黄金与农产品,受到新兴市场对大宗商品的需求支撑,期现货市场的价格将仍然维持在高价位。“黄金

网络理财 尽享便利 走进理财新时代

如果有人提起网络,你第一个想到的会是什么?浏览新闻,网上购物,还是通过即时通讯工具与好友无界限地沟通?随着网络的飞速发展及普及,人们通过网络可做的事情也越来越多。当网络与理财紧密地结合在一起,人们通过网络就可以轻松地管理股票、存款等家庭资产,从而尽享信息时代给我们带来的快捷与便利。

网上股票交易

对于大多数投资者来说,买卖股票在他们投资理财中都是不可或缺的一部分。目前,国内各大证券公司基本都为客户提供用于网上股票交易的客户端程序,通过该程序,投资者可以更加快捷地掌握所关注股票的实时价格、行情走势等各项数据,同时,可直接进行股票的买卖交易。相对于电话委托交易,网上交易不仅可以直观地了解股票价格、交易产分布等数据,更便于投资者对行情的实时把握,可最大限度地避免错过买入卖出机会。投资者开通网

上股票交易后,通过银行账户与股票资金账户的关联(如工商银行第三方存管业务),可以及时地在两个账户之间进行转账交易,便于进行证券交易资金的查询和管理。

网上银行办业务

每次走入银行营业厅,为了办理一项业务,望着焦急等待的客户与长长的队列,经常使工作忙碌的人们精疲力竭,望而却步。其实,我们完全可以不为上述难题而烦恼。通过网上银行,轻松点击鼠标,我们不仅可以办理银行提供的大部分传统业务,如存款、贷款、国债买卖,而且还可以足不出户进行缴费、购买理财产品、外汇买卖等业务,享受网络生活带来的便利。网上银行这种高效率的投资工具已经受到越来越多的投资者欢迎,如果您已厌倦在柜面排队办理的乏味,如果您希望享受各种费率优惠,那么,通过网上银行办理各项业务对您来说将是一个不错的选择。

网上基金买卖

很多投资者都为排队买基金而发愁,或者为错失交易良机而后悔抱怨。其实,只需要一台能够上网的电脑,点点鼠标,坐在家中就能完成基金买卖等交易活动,省去排队的时间,从而提高了自身的效率。目前,各大基金公司都推出了网上基金直销业务,但相对于银行基金代销而言,这种方式只能在单一基金公司网站购买该基金公司旗下的基金,不便于对不同基金公司的产品集中管理。以使用工行网银进行基金交易为例,您只需进入网上基金频道,点击基金超市,选中您要交易的某一只基金,登录网上银行后,网银便会自动定位到该只基金的交易页面,再根据交易页面提示输入购买金额或赎回份额,点击“确认”,核对购买或赎回信息即可。

定制理财规划

理财规划是指运用科学的方法和特定的程序为客户制定切合

实际、具有可操作性的某方面或者综合性的方案,使客户不断提高生活品质,最终达到终身的财务安全、自主和自由的过程。一般情况下,理财规划只是各大理财公司及金融机构针对高端客户提供的一种理财服务。而目前,多家理财类网站联合第三方理财公司为广大投资者推出了免费“定制理财规划”的服务。如工商银行网站理财频道推出的“定制理财规划”栏目,只要客户按要求完成表格的填写并发送至指定邮箱,就有机会得到业内资深理财专家提供的一对一的专业理财服务。

当然,网络理财远非以上介绍的几种方式,网上投保、网上贵金属交易、网上期货交易等等,数不胜数。随着网络的飞速发展与金融服务的不断完善,网络理财的便捷正在被越来越多的投资者所接受,走进了寻常百姓家。我们可以相信,在不久的将来,网络理财将会带领我们走进一个投资理财的崭新时代。

(摘自《卓越理财》李秋佳/文)