

A2 财富情报·理财规划 | LICAIGUIHUA

80后软件工程师MM该如何理财规划

浙江宁波某软件工程师杜小姐,今年26岁,本科毕业,目前月收入3300元,有三险一金,年终有5000元的奖金。每月的开销主要是房租190元,生活开销1200元。杜小姐现有现金5000元,3000元的定存,另有1400元的基金;负债1000元。杜小姐的理财目标是:1.完善个人的风险保障2.资产增值(希望能达到每年10%以上的年收益)

以下是理财师给杜小姐的理财规划建议:

一、家庭财务分析

杜小姐现处于单身期,虽然收入不高,但开支也相对较少,使得每月有相当一部分的结余,月结余比为57.9%,通常结余比30%较为适宜,这一方面说明杜小姐的收入留存率较高,为理财规划打下基础,另一方面也说明杜小姐的投资意识不高,造成资金的闲置。

杜小姐仅有1000元的负债,资产负债率为10.6%,低于50%的参考值,偿债能力较强,且这部分负债不会给杜小姐带来沉重的负担。目前,杜小姐仅有社保,而社保仅能提供最基本的保障,若杜小姐发生风险,家庭财务压力将大大增加。

处于单身期,虽然没有太大的家

庭负担,但也需为未来家庭积累资金,因此杜小姐的理财重点是:努力提高自身能力,增强自己的竞争力,以获得一份更好的收入。

二、理财建议

(一) 现金规划

现金规划是为满足个人或家庭短期需求而进行的管理日常现金及现金等价物和短期融资的活动。合理的现金规划既能保持一定流动性,满足日常需要,又能在高流动性的基础上获取一定的收益。通常一个人或家庭,应保留满足3-6个月的日常支出的现金及现金类资产作为家庭备用金。

杜小姐目前有现金和活期存款5000元,可满足3个多月的日常开支需要,家庭备用金额较为合理。建议杜小姐再申办一张透支额度不低于5000元的信用卡,以备不时之需。另外,杜小姐尚有1000元的负债,可先从现金中提取1000元,用于还债,以后月度及时补足备用金。

(二) 风险保障规划

常言道“天有不测风云,人有旦夕祸福”,人的一生会有很多意想不到的事件发生。这些事件会对家庭财务造成巨大的影响,我们应该学会未雨绸缪,管理好风险。由于杜小姐是单身,抗风险能力较弱,更应该注重自身的保障,虽然杜小姐已经有社保提供的

基本保障,但是社保远远不能满足保障的需要。

建议杜小姐在现有社保的基础上,再购买一定额度的商业保险作为补充,商业保障类保险应覆盖寿命、健康和意外三个方面,为杜小姐自己建立全面的保险保障。根据保险规划的“双十原则”,即总的保费支出控制在家庭收入的10%,保障额度为家庭年收入的10倍,则杜小姐年保费应控制在4000元左右,可从年终奖中支出。

理财的最终目的是实现财务自由,即在不工作的时候,由于有其他投资收益可覆盖支出,也不必为金钱发愁,以此说明投资对于理财规划的重要性。

高收益往往伴随着高风险,杜小姐希望资产年收益率达到10%,这需要承担相应的风险。从杜小姐的风险偏好来看,不愿意承担太高的风险。鉴于杜小姐还年轻,有一定的风险承受能力,但投资经验不足,我们建议杜小姐优先考虑投资稳健型理财产品,如固定收益证券和银行类理财产品,稳扎稳打,待投资经验丰富之后,适时投资进取型理财产品,如股票及股票型基金。

目前处在通胀时期,存款利率较低。一般在通胀初期,市场流动资金较多,会推动股市上扬。杜小姐可考虑将定期存款取出,投入到与股票市场相关的理财产品,如信用债券基金,在



获取固定收益的同时,也可获得股市上扬带来的额外收益,还可积累一定的投资经验。

上述规划后,杜小姐每月约有1900元的结余,建议进行组合投资,为今后的大额开支做准备:

- ① 每月将900元投入到预期年收益为7%的混合型基金
- ② 每月1000元投入到预期年收益为8%的股票型基金

三、理财师总结

通过上述规划后,为年轻的杜小姐,建立了家庭储备金,完善了风险保

障,优化了投资结构,改变了规划前风险保障不足,投资方式单一的现象。

杜小姐提出了资产年收益率为10%的理财目标,但通常高收益伴随着较高的风险,综合考虑杜小姐的情况,目前她还缺乏投资经验,不适宜将大部分资金用于高风险投资,建议杜小姐先进行稳健投资。

理财规划是系统性、全面考虑个人及家庭的情况而进行的财务安排,理财目标的确定,一定要符合自身实际,而不能好高骛远,提出不切实际的理财目标,这不仅难以实现,还会给家庭财务增加压力。

(摘自《理财生活网》)

玉石收藏亦讲缘

对于翡翠的收藏,业界一直给予广泛关注,“赌石”之说更是使得玉石收藏披上一层神秘面纱,“黄金有价、玉无价”的古语亦向我们诠释着玉石收藏的无限潜力。也正因此,藏友对玉石收藏在很大程度上抱有投机的心理,真正懂得翡翠收藏的人都讲究一种玉缘,拥有一件翡翠物件不仅仅是拥有一种权归的象征,更是爱玉之人与大自然灵性交流的绝美空间,从这个意义上讲,翡翠的收藏更多的是源于一种发自内心的热爱,对初涉玉石收藏的朋友同样要以鉴赏为主,通过积累鉴别知识掌握收藏技巧,从而期待与生命中的玉缘相遇。

翡翠的收藏之所以如此备受瞩目,屡创拍界奇迹,玉石质地、籽料短缺是一方面,另一方面还要归结与一种翡翠的神秘天资与情结。翡翠作为集天地灵气与一身的灵物,象征着永恒的爱恋,更象征着平安富贵。能工巧匠的细心雕琢赋予翡翠全新的生命力与寓意,饰品的佩戴可以修身养性保平安,摆件更是与风水相连,有着极佳的招财进宝,求富贵之说,因此在这里珠宝网专家也提醒爱翡之人在物件的摆设、位置的选取上也要多加注意,以达到最好的摆设效果。

笔者有幸在博宝宝珍商城欣赏到一款精美绝伦、古典优雅的翡翠摆件,堪称翡翠的经典之作。《枯木逢春》这一款翡翠摆件,为张伟良先生04年初次参评“天工奖”获得优秀作品奖的作品。取琢枯木生春之意境,师法自然,匠心独运,妙手取之,巧夺“天工”,世间无两。观其作品为其籽料的选择,细腻的雕工所折服,透露出的神韵更具震撼人心的力量,让人不禁慨叹“此物只应天上有”,独特美妙。

通过展出的这款作品我们不难发现,翡翠背后的文化内涵更成为其备受青睐与追捧的原因,传统文化的积淀使得作品本身不仅是玉质精美的天然美玉,更是寓意美好的文化集结,因此对于翡翠的收藏一直如初走热的态势,藏友更是要精心鉴别,以免造成不必要的经济损失。

(摘自《博宝艺术网》橘子/文)



购买理财产品:小心“不当销售行为”

法律对商业银行向投资者销售理财产品有明确的规定,应当自觉防范银行可能出现的如“不当销售行为”:

一、银行的一般产品销售人员而非个人理财业务人员向客户提供理财投资咨询顾问意见、销售理财计划。

二、银行在向客户说明风险时,没有使用通俗易懂的语言,没有配以必

要的示例,没有说明最不利的投资情形和投资结果。

三、银行在提供个人理财顾问服务业务时,没有向客户进行风险提示。

凡是因商业银行没有根据每个投资者的风险属性销售与之相匹配的产品,或是没有充分地向投资者揭露风险,从而造成投资者经济损失的销售

行为,都属于“不当销售”。

“高收益必定伴随着高风险,但高风险未必最终能带来高收益”——这是在任何投资活动前都必须牢记的规律。在投资理财产品时,不应只看到收益而忽视风险。

一、应选择专业理财人员提供服务。

二、可要求理财业务人员揭示产

品的全部风险,描述可能发生的最不利的投资结果,以及规避风险的各种可能方式。

三、保证收益类的产品与存款不同,一般都会有附加条件,附加条件所带来的风险完全由客户承担。在购买非保证收益类产品前,应要求银行提供令人信服预期收益率估计依据。

(摘自《和讯理财》)

安联安盈世家II:进退灵活、攻守兼备的理财佳选

资本市场震荡,通货膨胀加剧,政策调控力度加大……面对这些问题,广大消费者在投资理财的过程中,出现了规避风险、资产保值、稳健收益等多元化的需求。怎样找到一款收益、风险控制、成本各方面俱佳的理财产品呢?

“全球最佳保险公司”安联集团旗下的中德安联人寿保险有限公司,推出了市场领先产品——“安联安盈世

家II投资连结保险”。

“安盈世家II”是一个“小投入实现大梦想”的理财计划。您希望有一笔“天伦基金”帮您度过幸福的晚年吗?您希望有充足的资金帮您孩子完成深造,并启动创业之路吗?您希望可以提前退休,以享受自然之旅吗?您希望定期安排全家的旅游计划,尽览海外风光吗?其实,每月只需500元的积累和投资,不影响日

常生活,不占用大笔资金,“安盈世家II”将帮助您离人生梦想更近一步。

“安盈世家II投资连结保险”集保障和投资功能于一体,具有四大优点。第一,“定额定投,科学配置”:通过多层次过滤,有效分散择时风险,获取长期稳健收益,男女老少皆适宜;第二,“安全透明,轻松兑现”:三个账户投资灵活,转换成本超值,弹

性组合自由,收益透明天天见,免费支取更灵活;第三,“高倍保障,终身安心”:每月500元即可为您的家庭准备12万元的风险备用金;第四,“持续有奖,惊喜不断”:通过强制储蓄功能和丰厚的持续缴费奖励帮您养成良好的理财习惯,同时充分冲减投资成本。总之,这是一款进退灵活、攻守兼备的理财佳选。

(摘自《晶报》黄林霞/文)



止损是在金融投机中长期生存的最重要的基本功,但出于对损失的本能逃避,大多数投机者对止损的认识是混乱甚至错误的,或者处于无知的状态,对止损的认识误区也是最多的。

误区之一: 有时止损有时不止损

在意识到止损的必要性,同时也尝到了乱止损的苦果之后,投资者还有一个死胡同可走,那就是有时止损有时不止损。当损失在自己可接受的

范围之内时,比如亏30点的情况下就选择止损,但止损一旦扩大到100点就不止损了。这实际上是在根据损失的大小决定是否止损,而正确的做法是根据自己是否做错了决定是否止损。

止损并非灵丹妙药,它只是投资路上的安全带和降落伞。不系安全带并不意味着肯定撞车,系上安全带却会使投资更加稳健。止损是必要的,但只能作为防备万一的手段,对止损的滥用和误用只会造成伤害。

对大多数投资者而言,少犯错误,

炒外汇止损的误区

降低频率,小仓操作,一贯的执行操作纪律,才能从业员升级为专业,走上长期稳定盈利之道。

误区之二: 不止损

不止损为什么是错误的呢?只要操作就会有对有错。做对了盈利是理所当然,做错了又怎么办呢?在外汇市场上做错之后的唯一选择是马上承认错误和改正错误,而止损正是承认错误和改正错误的主要手段。任何一笔交易都不应该看作是孤注一掷的赌博,而是概率游戏中的一个分子。

不执行止损操作,意味着不愿或没有勇气承认错误,潜意识里或者认为自己不会犯错,或者抱有侥幸心理。而根据墨菲定律,“如果某件事有可能变坏的话,那么这种可能性将成为现实”,小错误会变成大错误,小损失会变成大损失,最终变得一发不可收拾。

换个角度讲,每个投资者都不会长寿到500岁,并用其中的大部分时间等待一个亏损头寸变成盈利;每个投资者的资本金都是有限的,不能支撑无限的亏损可能。而面对错误不改正的投资者,显然是已经做好了“真想再活500年”的准备,也已经挖好了通往诺克斯堡(美国储备黄金之地)的地道。

止损可能是一个新的错误,只是可能而已,但止损肯定是一个错误。两害相权取其轻,尽管大多数人都不愿承担确定的损失,但考虑到时间和资金有限,以局部的小损失换取全局的主动,显然是明智之举。

误区之三: 乱止损

大多数初涉投机的新手,在因为不止损而遭受巨大损失之后,一般都会吸取教训,把止损当做一条严厉的纪律,从而又走向另一个极端,陷入了一个新的误区:乱止损。

乱止损的后果是显而易见的,没有哪个帐户经得起长期持续的止损。面对越止越瘦的账户净值,投资者往往会再次回到不止损的老路上,并在止损和不止损之间反复摇摆。

投资者要跳出止损和不止损的思维藩篱才能找到问题的答案。止损的目的是什么?止损的目的是控制风险,但是必须认清的是:止损并不是控制风险的唯一手段。

投机迷官里的陷阱是各种各样的,我们所犯的错误的和所面临的风险也是各种各样的,惟有正本清源,从根本上少犯错误,少冒风险,才能降低止损的次数,才能使每一次止损是必要的和值得的,而不是无谓的和自我伤害的。

(摘自《新浪理财频道》)

看故事学理财

不吃也要留种

一个富人有一位穷亲戚,他觉得自己这位穷亲戚很可怜,就发了善心想帮他致富。富人告诉穷亲戚:“我送你一头牛,你好好地开荒,春天到了,我再送你一些种子,你撒下种子,秋天你就可以获得丰收,远离贫穷了。”

穷亲戚满怀希望开始开荒。可是没过几天,牛要吃草,人要吃饭,日子反而比以前更难过了。穷亲戚就想,不如把牛卖了,买几只羊。先杀一只,剩下的还可以生小羊,小羊长大后拿去卖,可以赚更多的钱。

他的计划付诸实施了。可是当他吃完一只羊的时候,小羊还没有生下来,日子又开始艰难了,他忍不住又吃了一只。他想这样下去不行,不如把羊卖了换成鸡。鸡生蛋的速度要快一点,鸡蛋可以马上卖钱,日子就可以好转了。

他的计划又付诸实施了。可是穷日子还是没有改变,反而日渐艰难。他忍不住又杀鸡了,最后,终于杀到只剩下一只的时候,他的理想彻底破灭了。他想致富算是无望了,还不如把鸡卖了,打一壶酒,三杯下肚,万事不愁。

春天来了,富人兴致勃勃地给穷亲戚送来了种子。他发现,这位穷亲戚正就着咸菜喝酒呢!牛早就没了,房子里依然是家徒四壁,他依然是一贫如洗。

理财就是要树立一种积极的、乐观的、着眼于未来的生活态度和思维方式。对无储蓄习惯的人来讲,他们就像这个故事中的穷亲戚一样,吃干花净,今朝有酒今朝醉,哪管明天喝凉水,这种生活态度和思维方式,是理财的大忌。

很多陷入困境的人都有过梦想,甚至有过机遇,有过行动,但要坚持到底却很难。一位非常有名的富人曾经说过:没钱时,不管怎么困难,也不要动用积蓄,要养成好的习惯,压力越大,越会让你找到赚钱的机会。

(摘自《看故事学理财》邹华英/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
请在医生的指导下
购买和使用
海南亚洲制药生产
海南快克药业总经销