

财富情报·理财规划 | LICAIGUIHUA

80后中产家庭兔年如何理财

理财案例:
在一家大型国有企业做中层经理的王先生,今年29岁,已婚五年,现有两个女儿5个月大,夫妻两人都有五险一金。其中,王先生税后月收入9000元。他太太是某私企行政人员,月收入2500元。房屋贷款1000元/月,基本生活开销5000元/月,每月结余约5500元。另外,年终奖金两万元,保险费支出7000元/年,存款、债券利息约有5000元左右,杂费支出约3000元。

理财目标:
1、像这样的家庭如何进行合理的资产配置?
2、想购买一辆8万元至10万元的家用汽车,该怎样实现这个目标?
3、如何进行合理的保险规划?

理财分析:
资产较为分散投资意识薄弱

虽然王先生比较年轻,但从家庭成员结构来看已经进入了家庭事业的成长期。收入增加的同时,花费也会随之增多,但目前看,生活相对基本平稳。

从其家庭收入看,他的家庭年收入为163000元,扣除支出项目年结余为81000元,从资产的投资方向来看,王先生的投资渠道比较分散,主要是

以存款和债券为主,收益较低,整体资产的增值力不强。
另一方面王先生家庭财务状况安全性较高,每月偿还债务的金额没有影响到家庭正常生活,虽然有搭配保险产品,但配置不合理,则直接增加家庭的风险系数。

理财建议:
调整流动性比活用资产

首先,实现合理的资产配置,从王先生的收入和家庭状况看,应当预留一部分资金作为日常生活和突发事件的保障金。同时,还建议他将家中的流



动性比设定在4即可,也就是需要预留的保障金是,家庭平均月支出的4倍,即27000元。

为了保证这部分资金的流动性与收益性之间的平衡,建议将其一部分用以活期储蓄持有,保证日常生活支出;另一部分使用货币市场基金进行持有,在保持了流动性的同时还可以有部分收益。

孩子教育金提前规划

此外,王先生有两个孩子需要抚养,今后的生活压力将很大。应该提前作教育规划,以保证日后两个宝宝可以接受良好的高等教育。按照预计通胀率为5%的话,目前市场上所购买关于教育方面的保险产品,均不足以满足孩子未来高等教育的费用,所以必须选择其他投资的方式对这部分资金差额进行补足。

投资宜用闲钱:
保障选重疾和意外险

王先生家庭年龄较年轻,所以相对地可以承受较高一些的风险,但是需要注意的是,对于风险性较高的金融产品,在资金的投入量方面尽量控制在资产的25%以内。

而在保险保障方面,王先生目前是家庭收入的支柱,所占保险比重可以适当调高,作为家庭重点的投保对象,一旦王先生发生意外,家庭财务将受到严重冲击,为了保障爱人和孩子将来的财产安全,建议将比重调节到65%左右。妻子保险份额可以调节在30%左右,剩余投入金额可选择为家中的两个女儿进行投保。

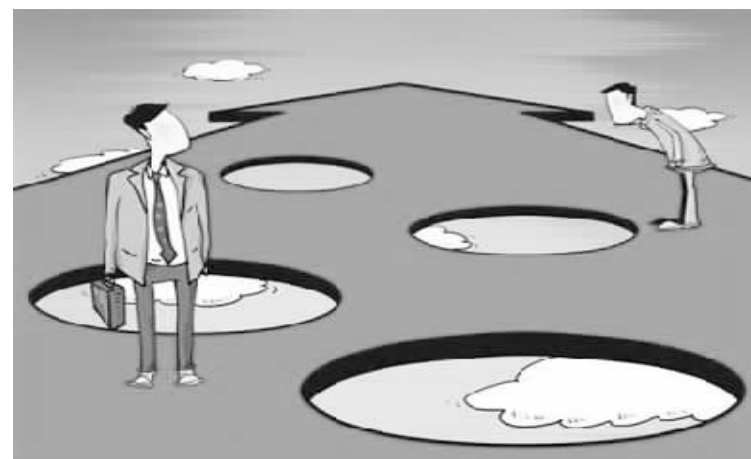
根据这个标准,建议王先生夫妇各自购买一份重大疾病保险(购买期间注意保费偿还条款),另外补充意外伤害保险。由于王先生夫妇在公司都有5险1金等基本社会保障,目前这样的保险比重可以满足当前的家庭风险需求;而今后根据年龄的增长,再周期性补充其他险种。

买车谨慎选择:资金提前做好预算

王先生在理财目标中提到想购买一辆价格在8万元至10万元的私家车,这个目标通过以上规划的结余在两年内就可以实现。

但需要提醒的是,日常车子的维护以及消耗远比购车一次性支付的金额高得多。作为消耗品私家车将以每年10%的折旧率贬值,如果考虑购车,必须对这部分金额提前做好预算。

(摘自《生活理财网》)



2011年抗通胀攻略:合理配置资产结构最重要

应对通胀,离不开资产配置,但是专家认为,理财产品名目繁多,投资理财也需谨慎小心,提高自己的理财技巧,理财也要谨防误区。

兔年投资应“狡兔三窟”

所谓抗通胀,实际上就是减少收益率低于通货膨胀率的投资及现金,例如存款、收益率较低的债券等。央行2010年四季度储户调查也显示,45.2%的城镇居民倾向于“更多投资”,“更多投资”取代“更多储蓄”成为居民的第一选择。

时富金融财富管理高级分析师蒋亮表示,对于普通老百姓来说,房产、债券、股票类金融产品和贵金属是最常见的四大类理财产品。但当前的环境下,老百姓要找到合适的抗通胀产品并不容易。

2011年加息预期和楼市调控都决定了房地产并不是投资的好选择,债券的收益率也会因加息而受到影响;而上证综指2010年累计下跌14.31%,在全球股票指数涨幅排名中倒数第三;国际金价则屡屡上冲每盎司1400美元的历史高位,短期波动太大、风险较高,并不适合对黄金市场没有长期跟踪的普通百姓。

“其实抵御通胀最重要的就是合理配置自己的资产结构,减少流动资产。”大学毕业4年的上海白领李周向记者道出了他的理财经。从2007年开始,他就每年购入分红保险,年收益在3.75%—4.25%之间,这样既可以防通胀,又可以保障养老和健康。李周现在又增购了受益通胀的保险股、消费股和一些高端品、奢侈品的股票。

招商银行高级理财客户经理金蕾认为,通胀预期强烈,投资者应该更加重视所配置资产的流动性和盈利能力。可以选择间接挂钩物价的结构性理财产品,例如挂钩消费类股票、医药类股票或者大宗商品价格的基金;配置好基金组合,如70%的股票型基金、20%的债券型基金和10%的其他类基金;还要注意定投,平摊投资成本,不要只盯着单只基金或者单个短期理财产品。

适当负债可以“保卫”资产

据国务院发展研究中心金融研究所副所长巴曙松等专家预测,2011年的通胀水平会比较高。而目前一年期整存整取利率仅为2.75%，“负利率”的局面很难在短期内改变。

这就意味着,储蓄将变得不划算,货币购买力将打折。假如居民在

2010年初办理了一笔1万元的一年期定存,按照当时的存款利率2.25%计算,到期可以拿到10225元;但2010年全年CPI“破3”已成定局,若按机构预测的3.3%来计算,实际只能购买9670元的东西,存了一年相当于损失了105元。

而负债则意味着债务缩水。目前一年期贷款利率为5.81%,如果扣除通胀带来的货币贬值率,实际利率将比较低,也就是说现在贷款的实际成本较低。如果偿债能力较强,适当举债投资,收益率可能高于银行存款。“尤其是贷款购买车子、数码产品等耐用消费品和投资品,可以利用银行提供的信用,获得免息或者分期付款低息的服务,达到抵御通胀的目的。”蒋亮说。

这正是上海白领丁星的选择:分期贷款买车,把本来属于来年的消费提前,增加低利率、固定利率的负债——“海囤”既是省钱之道,也是理财之选。

理财也要谨防误区

业内人士同时也提醒,在投资火热的同时,老百姓还应擦亮双眼,选择适合自己的投资理财产品。很多理财产品的文本条款众多、语言晦涩,老百姓往往只盯着自己熟悉的指标,例如收益率、成长率等,容易走入误区甚至掉进陷阱。

泰康人寿个险代理人周忠月告诉记者,现在卖得比较好的保险产品都是生存金给付较快的产品,也就是说交完保费后第二年初就开始领生存金的险种。“很多老百姓误以为返还越快,收益就越高,其实是羊毛出在羊身上。”

她建议,买保险还是要看个人需求,像年轻人是家里的经济支柱,尤其是买了房有贷款压力的时候,就应该买纯保障型的定期寿险,虽然这种保险没有储蓄投资性质、没有分红,但是保费比较便宜,而且保障高;在这种基础上还有财力需要投资的,才应该购买分红型和万能型等带有投资性质的保险。而40岁左右的中年人则应该未雨绸缪购买养老、年金等险种。

此外,像黄金股票和黄金期货这类风险较高的投资品种,需要很高的投资技巧和专业知识,也不太适合普通投资者参与。对于一些黄金类结构性理财产品,也需要有较强的市场预判能力,短期波动也比较大,投资者参与其中需要有较强的风险承受能力,普通百姓还是适合买实物黄金或者投资型金条。

(摘自《新华网》周琳 姚玉洁 / 文)

七成理财产品跑输 CPI

据普益财富的统计数据显示,在2010年到期的22000余款理财产品中,只有6900款产品的收益超过国家统计局所预测的全年平均3.3%的CPI增长,即在全到期产品中占比仅三成。对此,不少理财师均表示,2010年的理财产品虽然发行数量多,但产品类型单一,特别是银信合作产品被叫停后,银行理财产品几乎一度断档。加上产品本身具有的风险,造成这样的结果并不出奇。

与2009年理财产品市场的花样迭出相比,2010年各行推出的理财产品虽显得有些平淡,但这却挡不住这个市场的暗流涌动。不少产品在2010年的收官之战中,获得超过预期收益的好成绩,让不少投资者赚个盆满钵满。这些理财产品也就顺理成章地登上理财市场的龙虎榜。

理财产品龙虎榜:
冠军

股权投资类产品:高风险高收益

对一般寻求稳健理财产品的投资者来说,股权投资可能是一种比较陌生的投资方式,其以高门槛(一般需要30万元)、操作时间长(3—7年)、风险不稳定的特点吓跑了不少投资者。建行财富中心经理关敏妍表示,由于股权产品的这些特点,且到期产品较少,其收益率较难测算,但理财产品的收益与风险成正比,因此,股



权投资类产品收益超高,也是其最大卖点。
一般来说,此类产品的投资者会投资多家公司,一旦其中1—2家在创业板上市,那收益就非常可观。从上海首批股权投资类理财产品600%的收益可知,其潜力非常巨大,一般理财产品难以超越。理财师曾笑言,“如果哪个投资者在一年前购买了成渝高速的股权,现在应该暴富了”。股权投资类产品绝对是2010年理财产品中的大赢家。

亚军
基金类产品:正负收益跑极端

不少人认为,基金平均收益率都在2%—3%,有的还低于银行利率,根本跑不赢飞涨的CPI。工行理财师梁志强认为,2010年基金类理财产品表现较为参差,虽有部分业绩较差的基金出现负利率,但部分业绩优异的基金收益不俗,平均收益率可达25%,可算是两极分化。

其中,开放式基金均有较好的表现,截至2010年12月23日,银华锐进基金2010年以来的净值增长率达到了40%,华商盛世成长基金则以38%的净值增长率成为2010年基金界的黑马,深受投资者的认可和欢迎。

同时,进入11月份后随着国家三次上调存款准备金率,以及新股密集上市融资等因素,令短期资金面临紧张,银行间的拆放利率也一直处于较高水平,所以客户的收益率亦随之水涨船高。

季军
信托理财产品:房地产信托表现突出

由于投资门槛较高,一直隐匿于主流理财产品之外的信托产品,凭借其较高的收益率和抗风险能力,2010年开始受到越来越多的投资者的关注。其中房地产信托更是给力,虽然年初以来地产调控越来越紧,但房地产信托依然在信托理财市场中占有较大比重,更是与一些收益率高的股权投资类产品一样,一度供不应求。

据了解,2010年以来,市场中发售的信托类产品,年收益率一般在6%—7.5%,而随着银行几次上调存款准备金率,有的年收益率已提高至7%—9%,收益远高于同期存款,而房地产信托的年化收益率更逼近10%。借此,信托理财产品顺利挤进前三。

理财师预测:
中短期产品继续受追捧

工行和中行理财师一致认为,2011年理财产品的发行量会继续保持高位上涨,产品种类以及投资方向较2010年会更加丰富。理财产品收益率会随着利息的调整,发生同向变化。而产品期限依然以中短期为主,以应变加息的利率风险。一些3—6个月左右的中短期理财产品或结构性理财产品,可以获得不俗的投资回报率。

信托理财产品势头迅猛

建行理财师认为,信托理财产品将延续2010年的好势头,成为2011年主打的理财产品之一。虽然,目前整个房地产市场的大环境有了很大变化,地产资金链越绷越紧,2010年走俏的房地产信托也将面临更多不确定性,但其高收益依旧具有极大吸引力。

(摘自《新快报》胡睿 / 文)

新年理财 如何告别月光族

2011年春节将近,人情消费高涨,需要花钱的地方顿时比平时翻倍都不止。于是不少“月光族”发出了“早知道之前存点钱现在好应付年关”、“明年一定要学会理财告别月光”的感慨。

其实,每一个“月光族”也都曾有自己的理财计划,可是日常工作和生活中各种各样的时尚消费和纷繁复杂的交际应酬,都在不断地吞噬着他们辛辛苦苦赚取的金钱。理财专家针对这类人群提出了一些理财建议,希望能帮助他们通过好的理财方式和理财习惯,真正成为品味时尚享受生活的中产阶级。

银行存款

虽然2010年10月20日和12月26日央行分别上调人民币存贷款基准利率各0.25个百分点。许多人仍认为

银行存款的利息赶不上通货膨胀的速度,存款意义不大。而理财专家认为,每个家庭难免会有些人情开支和一些不可预知的花销,同时日常生活费用也是一笔不小的开支,在银行里预留一部分活钱非常有必要。

对于“月光族”来说,数年内还有婚房、婚礼等较大的费用开支,所以建议每月先把月工资的30%进行银行储蓄,剩余的资金再作他用。

存银行的钱怎么存比较好呢?是全部存活期还是存定期?存定期又如何存?笔者有如下建议:开通银行的自动转存服务,可以实现资金在活期、定期、通知存款、约定转存等账户间的自主流动,从而在资金可灵活使用的前提下,达到提高收益率的最佳效果。

适量持股

股票是当代资本市场最重要的金融产品之一,也是人们最热衷的投资理财工具之一。股票最大的魅力是其虚拟经济效应能使人在一夜之间变成千万富翁,当然也可以使千万资产在顷刻间化为乌有。总体来说,股市是随着国民经济的发展而起伏的。

理财专家认为,投资股票需要具备专业的知识和丰富的操作经验。

股票投资和投机永远是相辅相成的。对于“月光族”来说,投资股票要慎之又慎,因为客观上不具备较高的风险承受能力。专家建议,对于没有足够的时间研究股票的“月光族”来说,最好不要轻易涉足股票,但是可以通过购买股票型基金分享股市的收益。

如果要投资股票,最好是以长期持股为主,比如金融股、新能源股等,切忌追涨杀跌。至于股票投资比例,我们可以根据自身的专业程度和风险承受能力来定,但是总体来说,风险型的投资工具比例不宜超过总资产的20%。

基金定投

目前基金定投仍然是一个比较好的中长期理财工具之一,由于它是分散投资、长线持有,所以客观上可以避免金融市场短期波动的风险。理财专家建议,进行定投基金的时候,需要事前做好功课,切勿“盲目投资”。

慎重选择基金公司和基金产品类型。投资者一定要认真考察基金公司前几年的投资盈利状况,不要只着眼于目前基金公司的市场排名。因为要做的投

资是中长期的,所以只有清楚了基金公司的长期投资能力,才可以不用“提心吊胆”。

适度的投资额度。理财专家认为,定投基金是属于相对稳健型的投资工具,且变现性强,值得长期持有用作大额度的养老补充金或急用资金。投资金额以家庭月收入的10%左右为宜。

掌握“养基”避险术。定投基金并不是“稳赚不赔”,投资者一定要根据金融市场的波动,做相应的调整。牛市时不可冒进,避免抬高投资成本。熊市时也要理性,不要轻易赎回。风险降临的时候可将现有的激进型的基金品种转入更为稳健型的投资品种,以降低风险、锁定收益。

(摘自《腾讯理财网》)

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
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