

无房无车未婚族如何理财

胡先生和周小姐今年均 27 岁,3 年前大学毕业后都留在杭州工作,经历 6 年的恋爱长跑至今未婚,两人加起来年薪 17 万,五险齐全,现在储蓄 15 万,日常支出主要有房租 800/月,生活费 2000/月。

一眨眼,到了结婚的年龄,当初他们想在杭州买好房就结婚,可是房价水涨船高,转眼杭州的平均房价已飙到了全国第一,另外女方想买一辆车作为嫁妆。去年一年胡先生股票投资又赔了不少,顿时觉得理财无门。

理财师分析认为,从家庭生命周期来看,胡先生和周小姐正处在家庭形成期,该阶段是从结婚开始一直到小孩出生为止。目前他们工作较稳定,基本保障齐全,收入并不算低,开支也不过分。但马上面临购房、购车、结婚、生子等一系列人生大事,生活的方式与节奏等体现在经济方面的收支结余等都会有一个比较大的变化。短期目标有购房、购车、结婚,中长期目标应为生子加教育、退休养老规划等。

流动性安排建议

对于年轻人来说,由于积蓄有限,不可能有太高的理财收入。甚至理财师认为,此时不应该太注重积蓄。未来的几年资金运用会比较频繁,不说自己一些目标的筹划实现,就是比如同学朋友结婚等等人情往来也是一笔既不确定又难以回避的开支,所以在流动性安排上应适当多考虑一点。建议至少留 1.5 万~2.5 万的备用金,形式可以是银行活期、银行定期存款、货币

型基金等。结合现在处于加息周期,暂不建议胡先生和周小姐做长周期的固定投资。

保障建议

当前胡先生和周小姐单位提供的仅是最基本的社会保障,从完善保障角度讲,还需要医疗和重大疾病险,另外也可以附加比较便宜的定期寿险和意外险。购买定期寿险主要是为了抗衡房贷的负债压力,保险期限可与房贷时间一致。

购房建议

按杭州目前的房价,如没有父母的资助,看来胡先生要购房连首付都成问题。除继续租房这个最坏的打算外也可通过父母的资助按揭购房,建议不用一步到位,先买套小面积的,等以后有能力了再换大房。在目前的政策下选公积金+商业贷款,20 年或以上期限应该差不多。贷款后还可定期支取公积金或直接抵扣贷款,可以有效缓解资金压力。

购车建议

从总体看,是否有必要购车,购什么样的车最好结合实际需要(如住处与单位的距离,中间其他交通工具的便利性,费用替代率等)。如果资金一时紧张,建议暂缓。当然,周小姐购车还有层作为嫁妆的意义在,这就要具体



问题具体分析了。确实需要购置车辆,可以通过信用卡零息分期的方式实现。

生子及后续教育、养老建议等

如果有了房子和孩子之后,那么他们要考虑的理财问题就会增加很多,不仅仅是购房的首付问题,还要为

日后的还贷、育儿、养老等问题做好长期规划。中长期的规划可以依靠时间的复利作用来实现,重要的是做好目标的确定与资产的合理配置。按胡先生与周小姐的具体情况看,要适当增加一定比例风险资产,建议减少个人炒股的本金投入,把精力投入到工作中,找几只基金,长期坚持定投,相信可以达到不错的效果。

■理财产品

银行短期理财遭“抢购”

“不好意思,你要买的那款短期理财产品已经卖完了。”市民李先生到市内某银行网点想要购买一款短期理财产品时被告知已经售完。“现在我行在售的短期理财产品,一般两天就售完了,有的产品甚至只需要一天就被卖光了。”我市一家股份制银行的理财经理向记者描述了目前短期理财产品的热销状况。记者了解到,热销的背后是目前短期理财产品预期收益率的上调。

短期理财产品“紧俏”

“本期已经卖完了。”与市民李先生有同样经历的投资者不在少数。刘女士本周一时收到了一则 58 天理财产品的销售短信,近日到银行网点办理购买手续就被告知已经售完。最后刘女士购买了另外一款 30 天的理财

产品。“虽然收益率比 58 天的那款理财产品低了一些,但算了一下还是比银行定期划算。”刘女士表示。

“一方面是通胀压力增大,另一方面再次加息的预期较为强烈,外加股市上下拉锯,市民倾向于投资期限短的理财产品,而回避一些风险较高的产品,目前银行销售基金就不温不火。”山东路上一家商业银行的理财经理表示。

另一家银行的理财经理则向记者道出了短期理财产品热销的另一则原因,“目前楼市调控,很多资金从楼市流出,一些起购额高、预期收益高的短期理财产品就成了这些大额资金的去处之一。”市民王先生就是这样的案例之一,“我现在手中有 300 万元的资金,本来想买房子,但‘限购令’出台后无法购买了,又害怕其他的投资有风险,就买了一款理财产品。”王先生说。



预期收益率纷纷上调

来自中国金融网的监控数据显示:目前银行在售的 3 个月以下的理财产品中有近一半的产品年化收益率在 3%及以上,相当或超过一年期存款利率;更有部分预期收益率超过 4%。

“在经历最近一次加息之后发行的理财产品收益率上有所提高,之前 3

个月以下的理财产品的预期年化收益率多在 2.5%左右,能达到 3.5%的理财产品都少见,而现在理财产品的收益率多在 3%以上。”上述理财经理表示。记者在采访时也发现,很多 60 天左右的理财产品的年化收益率就高达 4.2%左右。

“选择理财产品宜短不宜长,同时对所选理财产品尽量做到全面了解。普通家庭最好考虑 1 至 3 个月的短期理财产品,因为当前市场普遍预期年内央行还将加息,理财产品预期收益率也会随之提高,选短期理财产品便于对未来加息的新机会做好准备。如果选择投资期限较长的理财产品,其操作的灵活性就会大大降低。”上述理财经理提醒投资者,“理财产品的预期年收益率不等于实际收益率,购买之前一定要多咨询,尤其对于预期收益率明显高于同类产品的更要问个仔细,比如要问投资方向、是否保本、收益最差的情况等。”

(摘自《青岛财经日报》巩国强 唐晓梅/文)

理财计划四重奏

只有善于总结经验教训,才能在投资理财的道路上越走越宽,实现自身期望的最终目标。普通投资者可以按照四个步骤来制订自己的理财计划。

一、分析家庭财务状况

一份合格的理财计划,首先需要了解自己有多少“家底”可用作投资,趁着新年来临之际,对自己或家庭资产进行一下盘点。

二、设定合理的理财目标

理财目标应从预计实现目标所需资金、时间进度等要素来定性、定量地设定。

三、制订可行的年度收支预算。把明年的各项计划所需花费估算出来,预先安排资金来源。

四、做好资产配置

通常资产可分为:权益类资产,以股票为典型代表;固定收益类资产以及其他个人资产。

(摘自《新京报》)

做好长期理财规划 尽享金色美好岁月

一份权威报告指出,2011 年以后的 30 年里,中国人口老龄化将呈现加速发展态势,到 2030 年,中国 65 岁以上人口占比将超过日本,成为全球人口老龄化程度最高的国家。

未雨绸缪规划养老

我国已开始进入老年型社会。然而,我国目前的退休金制度只能使退休者达到吃饱穿暖的基本温饱程度,若想退休后生活不会有太大落差,保证相应的生活品质,那么额外的、稳定的资金补充是必要的,这就需要我们未雨绸缪,尽早规划自己的养老问题。通过对人生各个不同阶段的收支情况进行打理,合理配置资产,来保障退休生活的品质。

退休后,是财富的消耗期。这阶段体力渐衰,创收能力减弱,但是自由时间较多,开始享受退休生活。退休前二三十年,是财富的积累期,在人生阶段中收入相对较高,正是应对老龄化大趋势,实施长期理财规划的时期。这时可根据家庭的收支情况拨出一部分积累资金进行退休养老规划,可采用风险收益级差不等、品种众多的基金来实现。但是这时投资于证券市场的股票型基金的比例,应根据年龄越大占整体投资比例越小的方式来减小收益波动和锁定收益。年龄越大,越要注意本金的安全,不要过于冒险,一

旦赔掉,就没有多少回旋的余地。

建立组合配置资产

制定理财策略时,可分成几个 3 至 5 年的中短期阶段来分步实施长期的规划。不同的阶段可根据当时的年龄、收入、支出情况及自己的风险承受能力来制定。可建立一个投资组合,合理地配置权益类和固定收益类等大类资产的比例。同时每年定期对组合进行检查和调整,使之符合当前的阶段性投资目标和长期规划。

其他如补充投资一些商业化养老保险,或买上一套房产出租也是常见的方法。后者据说在香港很流行,因香港人许多都没有退休金,有的在退休后就靠着退休前攒下的房产收租来生活。但是在内地是否可行,现在还不能定论。因为随着人口老龄化程度的不断加深,第一次人口红利即将消失,而内地又幅员辽阔,将来房子是否这么紧张很难说。

保持健康注重教育

在为退休作准备的长期理财规划中,同时也要注意

以下几点,与退休理财规划整合在一起。

一是保持健康的身心。在年轻时就在这方面注意一些,对健康进行储备。平时参加一些适合自己的运动,养成良好的生活习惯。在年老后,我们就会发现,实际上有一副健康的身子骨也是一种资本,也是一个理财有成的结果。

二是对下一代的教育。现代社会越来越多的“啃老族”在某种程度上也说明了孩子教育的重要,将孩子培育好,使之有立足社会的生存能力,这样在年老后就可以在下一代身上少操些心,少花些冤枉钱。这也是一种前瞻性的理财策略。

在现实生活中,我们发现,在退休后生活仍过得有滋有味的人,大多得益于他们退休前的规划和积累。因此,只要你在退休前做好长期的理财规划,你会发现金色岁月也是多么美好。



(摘自《新民晚报》陆宏/文)

加息通道开启 理财专家详解“财富大计”

不久前,国家统计局发布报告显示,1 月份全国居民消费价格总水平(CPI)同比上涨 4.9%。在此背景下,咱普通老百姓存折上的利息能增加多少?房贷一族每个月又将增加多少负担?加息通道下,又有哪些理财产品可供选择?

存款利率上调幅度大于贷款利率

尽管 1 年期存贷款利率对称上调 0.25 个百分点,但中长期存贷款呈现不对称加息的特点,存款利率上调幅度大于贷款利率。除了活期存款利率在本轮加息周期中首次上调 4 个基点,1 年期以上的各期限存款利率上调幅度均大于 30 个基点,其中上调幅度最大的是 5 年期存款,利率由 4.55%上调至 5%。

照此计算,此次加息后,1 万元存款定存 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年、5 年的利息分别增加了 35 元、30 元、25 元、35 元、35 元和 45 元。

贷款利率上调幅度则相对较小,6 个月、1 到 3 年期贷款加 0.25 个百分点,3 到 5 年期贷款加 0.23 个百分点,5 年期以上加 0.2 个百分点。

理财专家详解“财富大计”

分析人士预计,随着市场进入加息通道,流动性高的理财产品广受青睐。记者了解到,受加息影响,部分银行调高了短期理财产品的收益率。但由于此类产品的额度较小,往往造成一售而空的局面。对于普通百姓而言,可根据自己的实际情况,选择不同的理财产品。

多位理财专家建议,目前国际上政局不安对市场影响巨大,黄金的“硬通货”属性使其成为理财避险的上选。此时可以进入金市,让财富在未来增值。

投资者除了购买实物金和纸黄金,还可以通过另一种途径——黄金基金来为自己的理财大计“镀金”。工商银行的理财专家说,黄金基金的业绩表现跟国际黄金现货价格直接挂钩,由于这类黄金基金可零距离追踪实物黄金价格,投资者可以尽可能降低投资成本,增加投资收益。

招商银行高级理财客户经理金蕾则建议,进入加息周期后,可以继续以基金定投的形式摊薄投资风险。“建议有条件的客户最近可以考虑加大定投的频率和力度。”

(摘自《中国新闻网》)

怎样从理财市场分一杯羹



物价飞起来 拿什么守紧钱袋子

当物价飞起来的时候,拿什么守护你,我们的钱袋子?

你是孩子未来的学费,你是父母养老的依托,你是家人安居的保障,你更是千家万户耐心守护的希望。但从去年下半年开始,通胀就像“无赖”一样,开始肆无忌惮地闯入我们的生活,明里暗里地觊觎你。为此,大家忧心忡忡,备感压力。

就在春节长假期间,联合国粮农组织发表报告指出,全球食品价格指数已经连续 7 个月上涨;今年 1 月达到 231 点,环比增长 3.4%,创出 1990 年开始统计以来的历史新高;经过 7 个月的上涨,现在小麦的价格是半年前的两倍,糖价也达到了最近 30 年的高点。

除“吃的”以外,“穿的”、“行的”等价格也在不断走高。春节期间,棉花价格一度升至每磅 1.8122 美元,达到历史新高;2 月 3 日,布伦特原油每桶触及 103.37 美元,创出近 28 个月新高,国内油价调整的压力随之日渐增大。

为了应对通胀,从去年 10 月份开始,央行已连续 3 次加息。特别是在今年 2 月 9 日这次加息之后,一年期存款利率已经涨到 3%。即使与全球新兴市场横向对比来看,3%的一年期存款利率,也算是一个不低的水准了。

但从国家统计局春节前公布的 2010 年物价数据来看,3%的存

款利率仍然难以抵御通胀的侵蚀。比如,原本 10 万元的银行存款,指望在未来一年后能够获得 3000 元的增值;但没有想到的是,去年全年的 CPI 涨幅就已达到 3.3%。这意味着,如果按照这个物价涨幅,未来一年 10 万元的银行存款至少增值 3300 元才能获得与现在相当的购买力。

目前来看,这种估算方法尚没有考虑在全球粮价上涨的背景下,未来一年物价继续走高的概率。这 10 万元甚至还没有来得及产生利息收入,就已经向通货膨胀这个“无赖”打了一张 300 元的“欠条”。

然而,通胀高悬,到底该如何守紧自己的钱袋子呢?

富国基金的理财专家认为,战胜通胀的最佳手法在于进行合理投资。特别是在我国这样的新兴市场国家,无论是产业升级,还是“十二五”规划,都将为成长型企业提供了更为有利的环境。分享这些企业带来的成长性收益,无疑是战胜通胀的一个直接有效的方法。以富国基金为例,旗下三只以成长股投资为特色的混合型基金,不仅在去年大盘下跌超过 14%的背景下,都取得了 14%以上的收益,而且长期绩效同样稳定突出。

此外,如果采用定投的方法投资这类成长型风格基金,除了可以最大限度地摊低投资风险,获取成长型企业带来的收益外,还可能在不断的投资中获得时间带来的复利效益。

(摘自《中金理财网》)

协办单位:

 海南亚洲制药有限公司

董事长 楼金

总经理:

地址:海口市国际商业大厦12层

电话: 0898-66775933

传真: 0898-66700763