

■理财规划

50万元存款,提前还贷还是开公司

案例:张小姐,30岁。目前在一家外企担任中层领导,每年税后收入10万元。老公王先生36岁,在企业担任高层,每年税后收入20万元。两人社保均完善。经过十年的打拼,他们于去年10月贷款80万元购买一套100平方米的住房,贷款期限20年。除了放贷支出外,两人每月生活开支还需要5000元。

目前,夫妻俩约有存款50万元,老公王先生希望拿出这50万元来进行创业,和朋友一起开公司,预计公司从第二年开始盈利,初期每年盈利约10万元,然而随着央行的持续加息,两人对于这一笔钱的用途发生分歧。张小姐希望用于提前还贷或者是购买理财产品,王先生还是希望能够用于开公司。

理财困惑:如何应对人民币持续加息?50万元是用于提前还贷还是购买理财产品或者是用来创业?如果是购买理财产品,应该如何配置?

理财目标:希望明年能有一个孩子,并且购买一套在园岭附近的房子方便孩子上学,并给孩子准备足够的教育储备资金。

专家把脉:通过对张小姐和王先生的现金流量进行测算,在其夫妻俩

退休之前所有的购房或者是创业、理财规划以及教育储蓄都是可以实现的。但是由于现有的资金毕竟有限,因此这些目标的实现应该有一定的先后顺序。

1、短期理财规划

短期不建议张小姐购买园岭附近的房产。原因一,目前房价已处于较高的位置,尤其是周边有名校的地区更是涨幅惊人。第二,张小姐目前的现金流状况也不支持她近期购置第二套房产,去年10月份刚购买一套100平方米的房子,现在仍需每月支付月供5600元左右,如果再购置一套房产将增加每月的支出。建议:按计划,张小姐小孩上学应该是三五年后,可在学校附近租一套房子。据了解,租期三年以上的住户可以就近入学,这样既不耽误小孩入学,又大大减轻了经济负担。

其次,因为王先生创业计划的启动资金数额较大,几乎是要动用夫妻俩现有的所有存款,并且即使有盈利也是要在投入之后的一年,这样的创业将会使得整个家庭的经济压力加大。加上创业投资风险较高,对于王先

生的创业计划建议暂时搁置。

对于现有的50万的存款,建议作以下规划:

建议提前还贷。为减少调息带来的还贷总额的增加,张小姐可以用现有的存款约25万元提前部分还贷。这样,以现有的利率计算,张小姐的月供款将减少到4400元左右。考虑到夫妻俩每月5000元的生活开支相对较少,建议可增加生活开支2000元。毕竟理财最终也是为了提高生活品质,而不只是一味追求资产增值的最大化;增加家庭紧急备用金,可存放于活期存款、通知存款、货币基金,以备不时之需。考虑到夫妻俩的收入较高且稳定,只需留5万左右的备用款,其余均用于购买理财产品。同时,夫妇双方均可在我行申请人保关爱信用卡,除赠送100万保险保障以外,还增加2万到5万元信用额度,提高家庭备用金。

2、中期理财规划

预计在三四年后,购房计划将会变得十分必要。在购房之后再积累的收入就可以考虑用于王先生创业。为了这一目标,在目前较好市场投资环

境下,建议余下的20万元考虑根据市场行情定期购买开放式基金,进行组合投资,尽可能提高家庭投资收益率。建议组合:积极型基金40%、平衡型基金30%、稳健型基金15%、储蓄替代型基金15%。以20万为例,12%的收益率(以目前市场的收益情况为前提),5年后的收益约为352468元。该基金组合适合在中等风险水平下追求较高收益的客户群体,尤其适合资金实力虽不强、却有明确财富增值目标和风险承受能力的年轻家庭。由于市场变化较快,建议客户与理财经理要根据市场的情况,调整产品组合,以规避风险获取较好的收益。

3、长期理财规划

进行教育储蓄:孩子的教育是一项长期的投入,因此建议办理基金的定额定投业务,每月固定投入约1000元左右,考虑到通货膨胀以及夫妻双方的收入增长空间比较大,一段时间后可适当调整基金的定投金额。

张小姐和王先生的社保均完善,作为家庭主要收入来源,配置重大疾病保险保障和纯保障保险以及意外保



障是非常重要的。建议保险组合:重大疾病保险(保额15万,20年缴,年交保费12000元)+纯保障保险(10万,年交保费1500元)+988元意外卡(保额80万)。两人需要每月增加保险费用共2400元。

(摘自《生活理财网》)

80后如何积累第一桶金

对于刚参加工作的80后来说,如何积累自己的“第一桶金”,为日后自己的生活、创业打下基础,作为过来人和银行理财师的卢倩,也给出了自己的一些建议。

对于80后的年轻一代来说,现在基本都处于事业的上升期,正处于牵挂较少、赚钱潜力不断提升的黄金时段,但同时面临的各方面压力也日益加重。所以树立一个正确的理财观念,对自己的人生作一个规划非常重要。

一、留出备用金,金额设定在月生活费的3-6倍,可以用银行一天理财或货币基金的形式放置,收益比活期高出几倍,还能保证流动性。

二、理性消费,遏制不必要的开销。80后在消费中已习惯了使用信用卡,那么,可以通过把握消费时点,享受银行的免息期;或者,关注信用卡分期付款商品,选择自己目前急需的商品来合理分配自己的消费支出。

三、坚持记账和强制储蓄,学会基金定投,有计划地去积累“第一桶金”。基金定投对于年轻人来说是最好方式的理财,既能积累财富,还能强制储蓄,为生活、置业作好筹划。

四、购买意外医疗险或定期险。收入较高的80后,可以用每年投入的方式,多为自己和家人在今后几十年的生活中添一份保障;资金有限的80后,可以选择意外险等资金要求不高的保险产品,给自己和家人一个最基本的保障。

五、投资自己,不断提升自身的能力,让自己有一个好的事业发展空间。

(摘自《新浪理财》)



学会“富人思维”

老百姓一定要确立“理财不是有钱人的专利”的思路。大家也许都听过“人不理财,财不理你”的说法,这的确是一个残酷的现实。要想实现财务自由,或至少让我们的财富能跟上通胀的步伐,我们必须改变思维,主动规划,首先要学会“富人思维”,你才有可能逐渐富裕起来。一本美国的《穷爸爸与富爸爸》向我们展示了两种截然不同的金钱观和财富观,普通人让钱为自己工作,而富人让钱为自己工作。

其实理财初期并不一定要很多钱,完全可以从小做起。今天全球知名的那些投资大师都不是一蹴而就的,他们也是在年轻时候培养了良好的投资习惯,从小盈利积累成今天的大财富。与我们相比,他们不仅仅是拥有财富本身的价值,更掌握了与财富沟通对话的“秘诀”。

巴菲特与索罗斯,成功路径各有差别。“对价值1美元的东西,巴菲特想用40或50美分买下,索罗斯却愿意支付1美元或更多,只要他认为将来手上购得的东西价值会涨到2或3美元,而一旦情况发生变化,索罗斯就会迅速反手做空。”但是他们的投资理念却是相通的:根据自己的实际情况,经营自己适合并擅长的投资领域,长期坚持做,最终形成模式和方法,其实这正是世界上许多投资大师的集体信条。确立正确的观念,实践成功的方法,再长期坚持,这就是我们所说的富人理财思维。

因此对于我们普通老百姓,学习富人的理财思维,就是要根据自己的实际经济情况,学会发掘自己适合并擅长的投资方式,主动规划自己的理财路线,无论是保险、基金、债券、信托、股票等等,只要你坚持在自己擅长的投资领域,坚持稳健的回报原则,不管你的起始资金多少,长期的稳定获利最终都能令你收获相当的财富。很大程度上,一个好的观念确实能让你受益终身。

(摘自《和讯理财》)

出国资金也需理财规划

3月15日,本报举办的“3·15”出国服务咨询活动在浙江省图书馆举行,吸引了众多有移民、留学意向的市民前往咨询。来自省外办护照签证处、工行浙江省分行、施强国际的专家们分别就签证、金融、留学、移民等话题与市民面对面交流。金融理财专家特别提醒,对留学、移民所需资金也一定要做好理财规划。

新政多多,更多国家开放高中教育

据施强留学总监袁薇介绍,浙江学生爱去的几个主要留学国家像美国、澳大利亚、加拿大、英国和日本,近来纷纷推出留学新政。

澳大利亚近期出台利好政策,从今年4月开始,将中国从之前的第四风险国家改为第三风险国家,签证手续将因此简化,签证通过率也将得到提高。虽然该国技术移民政策收紧,但其一流大学却向中国学生敞开了大门。由于担心国内工作岗位流失,英国政府眼下已收紧PSW签证政策(此签证允许留学生在获得本科或硕士学位后,再获两年签证,并因此获得机会留在英国找工作),留学生在英国找工作时间受到了限制,需要留学生注意。此外,荷兰、爱尔兰则推出奖学金计划吸引中国留学生。

这两年送孩子去国外读初、高中的安排,已被越来越多的家长接受,正是看到中国市场这种旺盛的需求,除了之前已经向中国开放高中教育的美

国、加拿大、英国、澳大利亚、新加坡外,今年荷兰和日本也向中国开放了高中教育。

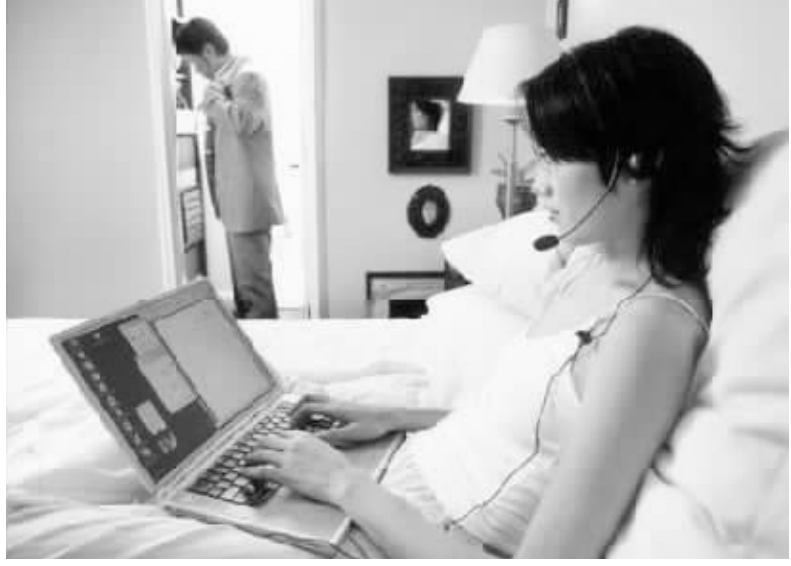
投资移民,要加强风险防范意识

虽然近年各国都有意提高了移民门槛,技术移民越来越难,但申请投资移民的人数却持续增长。据不完全统计,2008年,浙江申请投资移民的有1000多户,2010年,这一数字攀升到4000多户。

施强移民总监余华康认为,“政策有利,项目给力,2011年将成为美国移民年”。据悉,美国的投资移民以投资额要求低、对申请人身份背景无特殊要求和办理时间短而优势凸显。特别是奥巴马政府签署的移民法有效期至2012年9月30日,很多业内人士预测,2011年将是广大投资者申请美国绿卡的绝佳时机。

余华康介绍,美国投资移民项目都是得到美国政府重点扶持的有发展前景的大项目,目前施强移民在操作的有三个,分别为风力环保发电项目、海湾汽车项目和拉斯维加斯的护理中心项目。

移民专家提醒,投资移民存在风险,因为它关系到一家人的前途和身份,所以在各方面的考虑更要谨慎。申请人在办理前要对移民中介机构有全面的了解,明确所选择的项目是否通过各国移民局的审批,从而把风险降到最低。



移民、留学资金也需理财规划

工行杭州高新支行出国金融服务中心理财师舒展告诉大家,一个学生较顺利地地完成整个留学申请过程,大约要耗费4到8个月的时间,一户家庭较顺利地地完成整个移民过程则要耗费数年时间,因此对准备用于移民或者留学的资金一定要做好长期规划,否则不知不觉中资金就可能大大缩水了。

对于这些需要长期配置的资金,舒展的建议是在较小的风险配置下,取得高于定期利率、战胜通货膨胀的收益回报,并不适合做高风险投资。债券型基金就是不错的选择。对于闲置期限较短的资金,则可以根据资金的使用期限选择短期理财产品和电子通知存款(有7天通知存款和一天通知存款)。工行的电子通知存款还可在账户中设置一个最低保留额度,每日晚

(摘自《浙江日报》)

让你越花越有钱

当你出手买东西的时候,考虑的是什么?我想大多数的人都会想:钱花出去了,值不值得?未来脱手有没有机会赚钱?如果买的是名牌皮包、服饰,考虑的就是会不会变成卡奴?会不会有罪恶感?当你看完这篇文章之后,应该要有不同的思维。

很多人往往会在省钱的压力之下,忽略了机会成本。什么是机会成本呢?我举一个例子,记得我还是记者的时候,每天要赶新闻,有一次必须去林口采访,当时我没有开车,但是时间迫在眉睫,我选择搭出租车,花了600多元,当时很心疼,不过也没办法。

我的同业,也是新闻记者,我们称他“省长”,因为他非常节省。那一次采访,他并没有像我一样搭出租车,而是先坐公交车到长庚医院,然后搭长庚到林口的公交车,到了林口后,再转搭公车,这样花费不到50元。

结果呢?我采访到新闻,而他来

的时候已经曲终人散。所以,我觉得,花必要的钱达到目的,这就是机会成本,需要有不同的价值观。

我常常看到很多求职应聘的人穿得很奇怪,甚至感觉很贫困,也许是还没有工作赚钱,也许是不太重视外貌,结果都给面试官留下欠佳的印象。因此,为了达到目的,花点小钱,选购一套简单的套装来应聘是必要的。还有人穿了套装,可是脚上却穿球鞋,甚至拖鞋,这些都是不好的例子。

其实当你决定要买一件衣服的时候,通常也要学会计算它的机会成本是多少,从而决定要不要购买,而不是只看标价而已。

譬如当你看上一件上衣时,或许标价为2000元,但其他的机会成本包括:营业税有5%,就是100元,坐出租车来逛街的花费200元;逛街时牺牲煮饭时间,只好买快餐交差要花300元,因此这件衣服的成本便达2

600元,假设买下这件衣服的心理满足感没有超过2600元,便不要下手,除非你确定买下这件衣服的快乐绝对超过2600元!

还有,机会成本还包括当你穿这件衣服的时候,有多少人称赞,预期你穿这件衣服可以达到哪一种目的。有人说小礼服不值得买,但是如果有一个场合必须要穿,你就要硬着头皮买。我有一个朋友应邀参加国外的一个开幕仪式,请帖上注明“请着正式服装”。大家都说依外国的习俗,一定是礼服级,结果好友不听劝,只穿了裙装,因为我们的正式服装大概穿裙子就可以了。没想到,国外就不行,结果,她丧失了一笔生意,也因为当天着装的不当而糗到不行。

注重外表绝对是消费行为的主要目的,虽然很多人会对他人的“以貌取人”不以为然,不过事实上,处在社会生活中,我们必须得到别人的认同。这份认同可能包括对品位的赞

赏,或是对搭配技巧的佩服,也会间接肯定你在工作态度、生活模式方面的用心,因此对于外表衣着多花一点心思,也是一种机会成本。

一般来说,服装搭配的尺度可以稍微宽松一点,很多人容易固定某一种类型,在生活上不容易有惊喜。其实除了上班穿得正式一点之外,下班时间,休闲、端庄、可爱点的都是可以尝试的穿着风格。所以聪明的人不喜欢被定型,要勇于接受各种类型的打扮。

大量阅读流行杂志、浏览国外网站等,就可以培养对流行的敏感度。基本上简单大方是第一守则,身上的颜色不要超过三种,是比较安全的搭配,如果想要予人优雅、亲切、和善的视觉感受,则要谨守“暖色调配暖色调,冷色系配冷色系”的配色原则。此外看场合穿衣服也是很重要的Sense,总不能穿个套装去“钢琴吧”,那真会有点格格不入。

想要聪明消费又要兼具机会成本,那就要掌握流行,避免错误搭配,还要努力开源,累积购物的实力。所谓的“越花越有钱”,是因为你花了钱之后,能拥有更多。

(摘自《中金在线》)

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 谨下剂量和使用

海南亚洲制药生产 海南快克药业总经销