

孩子教育金 + 投资商铺 看单亲家庭如何理财

王女士 40 岁，在外资企业当主管，年收入 20 万元，自己还开了一个公司，年收入 10 万元，共计 30 万元。有一个小孩，12 岁。小孩刚出生，王女士就离婚了，夫家未补贴钱，现在一个人独立抚养孩子。

家庭资产状况：

王女士现有房二套，一套是在吴中新城 2008 年购入的连体别墅，现价 200 万元左右，贷款还有 30 万元，目前正在出租中，年租金 2 万元。另外一套是在市区，2009 年房，学区房，市价 150 万元，贷款还余 25 万元。王女士有活期存款 10 万元，汽车一辆。每月基金定投 1000 元，商业保险每年交 1 万元，需要连交 10 年。

眼下每月支出项目有：贷款:6000 元/月，还 10 年；汽车:1500 元/月；生活费用 1500 元/月；教育费用等:500 元/月；其他费用:1000 元/月；基金定投:1000 元/月；保险:1000 元/月。共计 12500 元/月。

理财难题：

王女士的孩子马上要进中学了，不过因为她的房子是学区房，不用花太多钱。而且小孩读书不错，她准备将来让孩子进高中学习，然后大学去美国。另外，她还考虑购置一套商铺作为投资。想知道自己是否有必要提前还贷款，孩子教育金等该怎么规划？

理财建议：

王女士作为单亲妈妈挑起了家庭的重担，含辛茹苦将孩子抚养大并且家庭财务状况目前属于高收入阶层，实在是非常不容易，因此王女士在理财的时候特别要注意投资风险把控，建议投资对象不要包括股票、外汇、期货等高风险金融工具。王女士计划再投资一套商铺，在投资个人住宅商品房政策越来越紧缩的形势下，投资商铺较为合理，但是也要根据当年的收入状况来决定，并不一定非要投资商铺不可。

目前王女士的头等大事肯定是为孩子准备出国用的教育金，三年中学三年高中后就要出国留学，需要一笔较大的资金；假设 50 万元。从现在起就未雨绸缪是非常有必要的。基金定投作定时定额的投资方式有效分散了基金市值波动的风险，是现在家庭稳健投资理财中不可或缺的投资工具。建议王女士加大基金定投的力度，将基金定投中的资金专款专用作为 6 年后孩子出国读大学的教育基金。如果按照每年 6%左右的保守收益率来算，从现在起每个月王女士需要定投约 5500 元。

除此之外，王女士事业繁忙还常常开车奔波，身为家庭中的经济收入来源，还身背照顾老人小孩的重担，更需要一份厚重的保障来支撑她。建议加大每年对保险的投资到每年缴 2

万十年期缴，这样每月约多支出 1000 元不到，保障总金额则提高了一倍。多一份保障也是对自己、对家庭的负责。险种方面可以选择国内知名保险公司的分红两全型保险，同时附加交通意外、人身意外和重大疾病等等附加险，一来以分红险的方式来稳健增值资产，二来增加各类险种来为家庭保驾护航。

王女士目前总负债为 50 万元房贷，月供 6000 元剩 10 年，而每月收入约有 26666 元，即使在加大投资的情况下，每月还是足够支出的，应该还会有不少现金盈余，加上王女士的房贷是 2.3 年前做的，应该是 7 折基准利率左右的价格，较现在的房贷新政应该还算很便宜的贷款，因此可以不用着急提前还贷。当然如果当年有额外收入的情况下可以考虑部分提前还款来减少每月支出。

总结：

这样配置之后王女士每月支出提高到 18000 元左右，每月还是有 8700 元的现金盈余。但是王女士不必再另外筹资做儿子的出国教育金，因为 6 年后基金定投的总资金将达到 50 万元，足够用来供给儿子出国留学。而且从今年起王女士可享受众多安全保障，并且每年都会收到保险公司返还的现金分红，可以提取也可以留存在保险公司账户中累计升息。王女士手中的 10 多万现金一



直可以做银行理财产品，每年提供 5%左右的收益安全稳健，轻松战胜通货膨胀。由于并不着急提前还贷，王女士没有现金流方面的困扰，年底还可以轻松再存近 10 多万元，这样几年很快又凑足了一笔较大的现金，不管是再投资商铺还是投资其

超短期 理财产品吃香

主要投资
国债央行票据金融债等

“这款产品很不错，说不定能跑赢 CPI。”这几天，市民去银行办理业务，时常会在大堂碰到推销人员推销短期理财产品。不少市民发现，被推销的理财产品周期越来越短了，7 天和 14 天的理财产品越来越热，而一些一年期，半年期或者三个月期的产品则乏人问津，部分银行早已将该类“滞销”品种停售。“一年期的产品，很多都卖不动了。”一位银行业人士表示。

刘小姐日前购买了某银行一款名为“××金”的理财产品，为期 7 天，收益 2.4%。7 天之后，刘小姐发现果然如同销售人员所说，账户里多了近 50 元收益。“跑赢 CPI 夸张了，但比活期高不少。”刘小姐随后又接受销售人员的建议，买了周期 14 天的另一款理财产品，收益为 3%。此后，刘小姐还向朋友推荐这种超短期理财产品。

记者从深圳一些商业银行了解到，目前超短期产品非常热，各银行纷纷推出了名目繁多的 7 天和 14 天理财产品，具体品种超过 10 个。根据记者调查，7 天周期理财产品收益一般在 2.2%—2.5%之间，14 天周期产品收益更高，约在 3%—4%区间内，高于同期银行存款利率。

“负重中年族” 理财规划： 基金定投解忧愁

与在蜜罐儿中长大，当前大热的“80 后”、“90 后”的生活完全不同，“负重中年族”指的是年龄在 40 岁—50 岁之间的人群，其特点是年龄偏大、花费偏多、负担偏重。

“负重中年族”已步入人生的中年，若放手创业，则会因时间与精力束手束脚，感到力不从心。而在花销上，“负重中年族”却并不比以高消费而著称的“80 后”少。甚至，面对正处于初高中、大学阶段的子女教育费用，以及七八十岁的父母赡养、医疗问题，他们的花费比年轻人还要高很多。身为未来“80 后”、“90 后”父母的他们，还要为儿女工作、买房、结婚、生子准备大笔备用金。此外，步入中年后，他们还要积极考虑五六十岁退休后如何解决养老、医疗花费。

定投这种定期小额投入的理财方法正好适合“负重中年族”。“负重中年族”虽然在年龄和精力上不占优势，但是他们一般都在多年的生活中，积累了一定的资金。这些资金可能以活期储蓄、定存、股票、基金等多种形式存在。而身为单位中坚力量的他们，一般都在工作中有了一定的地位，收入也十分稳定可观。“负重中年族”的外在资金、收入条件，都十分适合通过基金定投进行理财。

同时，基金定投分期投入，可以平摊市场风险，收益可能也较为客观，是一种稳健型的理财方法。因此，定投适合正奋斗于中年，“备战”老年的“负重中年族”理财。参与基金定投，可以在给他们的财产提供较低风险保障的同时，尽可能地提高资产的收益水平。

其实，无论是收入一般的普通工薪，还是收入较高的“负重中年族”都适合参与基金定投。这一方面是一种长期的稳健投资方式，为今后可能需要的资金需求“添砖加瓦”；另一方面也是一种良好的平衡投资风险的资产配置工具，为未来的快乐生活积累资金。

（摘自《新闻晨报》）



外汇理财迎来加息预期 澳元理财产品拔头筹

在欧洲央行上月出人意料地发出加息信号后，市场普遍预计，其将于 4 月初的货币政策会议上宣布加息，同时境外多家央行近期也已先后启动升息步伐。对于手持持有外汇的市民来讲，尽管境内银行外汇储蓄并未同步加息，但稳健收益型外汇理财产品却迎来利好，越来越多的市民利用此类理财产品分享更高收益率。

澳元理财产品拔头筹

据财汇资讯的不完全统计，近期共有 27 只外汇理财产品在售，相比

7.5%的年化收益率。记者发现，该产品投资除了货币市场、票据、债券等工具之外，还投资信托计划、外汇衍生交易等，因此银行不能保证本金。排名第二的招行“金葵花”节节高升——安心回报澳元 89 号理财计划（182 天），与民生银行投资方向类似，不过银行保证年化收益率为 6.1%。中行汇聚宝 1103EA6M—澳元期限可变产品（6 个月）业绩也不俗，银行保证年化 6%的收益率。

外资银行储蓄利率高

排名靠前的均为澳元理财产品，这与澳元属于高息货币不无关系。澳洲央行最新的利率在 4.75%，而美元、日元的货币利率还接近于 0。在境内银行中，中资银行和外资银行的澳元储蓄利率也相差巨大。如工行澳元 1 年期储蓄利率仅为 1.5%。而星展银行中国的标准客户澳元 1 年期储蓄利率达 4.7%，丰盛理财客户利率达 4.75%；华侨银行客户 1 万—2.9999 万澳元 1 年期储蓄利率为 3.8%，3 万澳元以上利率为 4%。

除了澳元理财产品，美元、欧元和港币理财产品在市场上也比较普遍。兴业银行“天天万汇通”2011 年第六期 B 款美元产品（366 天）收益率也靠前，产品投资于拆借、票据、债券等，非保本浮动收益，产品预期年化投资收益率 5.4%（含年管理费 0.6%，20 万含以上的大额客户年管理费 0.4%），当然，还是远高于目前银行美元 12 个月定期存款年利率 1.00%。另外，中行、招行、民生、兴业银行等下周也有美元理财产品在售，预期年化收

口头承诺和合同常有“出入”

一家银行理财部门人士介绍，该行部分短期理财产品主要投资方向是国债、央行票据、金融债、债券远期和一些高信用级别的公司债、短期融资债、次级债等。他表示，这类金融资产安全性很高，收益稳定，保本“绝对没问题”。

“控制保本不难，但控制收益很难。”一位业内人士表示，对银行来说，由于处在加息通道中，短期金融产品主要投资高信用级别的债券和票据，但收益则具有不可预测性，变动因素很多。记者在采访中发现，一些销售人员在推荐理财产品时，会竭力口头强调保本或者收益有多高，但合同中却不会写明。同时，还有一些消费者把理财产品的收益理解为“最低收益”。

“利率是资金的风险定价。”第三方理财研究机构深圳君融财富管理研究院院长毛丹平对记者分析，部分短期理财产品主要投资于各类债券，风险相对较低，保证基本的本金没有问题，但由于债券利率近段时间有所下降，很多高收益的理财产品必然“打包”了更多信托类资产，后一类资产的风险更高，这就一定程度上增加理财产品的风险。

也有市民对这类短期产品表示“缺乏兴趣”，认为这类产品仅仅适用于手中有巨额现金，且周转速度较快的投资者。

（摘自《深圳特区报》谭德波 / 文）



家庭收入稳定闲钱多 可做组合投资

对于正处于成长期，收入较稳定，闲钱也较多的家庭，如何在通胀下增值保值，如何巧妙理财？南方基金的首席策略分析师杨德龙表示：“在做好保险和现金等规划后，对年终奖和存款可以做适当的金融组合投资，而目前可以考虑布局跌入价值底部的二线蓝筹股，以及受益于十二五规划的高铁等板块。”

案例：马先生家庭结余率较大

马先生今年 30 岁，月收入 5000 元，妻子和自己差不多，医保社保都有，每个月扣除支出后能剩 5000 元，去年年底还发了 8 万元奖金，现在手里有 10 万元闲钱。

“不知道投资点什么能保值增值，另外希望 5 年内想再买一套房，以及

组合（年化收益率约为 6%），则 25 年后，马先生夫妻可以得到一笔退休启动金，再加上社会保险上的那部分退休养老金，可助马先生夫妻度过美满的晚年生活。

对于投资的品种，何肖贞表示，“如果马先生风险承受程度较高，可以考虑把年终奖 8 万元投资到金融市场，现阶段投资新能源、新材料、新技术，都是个不错的选择。”

建议 2：
投资可适当考虑蓝筹股基金

南方基金的首席策略分析师杨德龙表示，2011 年市场的资金面不会明显的改善，超大盘股票的上涨空间有限，而小盘股估值水平过高，市场反弹时涨幅难以扩大，所以投资中盘蓝筹

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**

请在医生药师指导下购买和使用

**海南亚洲制药生产
海南快克药业总经销**