

单身贵族女孩咋置办房产

城市里总有一批高收入的单身女性,工作几年后,有了一定的积蓄。她们往往有买车或者买房的理财需求。

案例:网友“且听风吟”咨询

我是一个单身女孩。在一家会计师事务所工作,月收入7000左右,因为与父母居住,开销极少,每月支出2000元就足够了,工作将近五年来,我的积蓄已经超过了25万元,全部为存款。短

期内,我希望现有资产能获得增值;中期里,我希望两年内能购置一套靠近市中心的住房。我今后该如何计划才能实现自己的理财目标?

理财专家建议

“且听风吟”收入较高,日常生活支出很少,使她年度结余较丰裕,可用资金较多。从其财产结构看,流动资金较充足,无经济负担,目前的投资方向趋于保守。由

于岛城房价较高,“且听风吟”买房计划宜长时期跟踪、挑选,不当急于购买。另外,个人独立购买,以后的还款负担很重,可以在结婚阶段两个人购买或者与父母共同购买。

“且听风吟”目前存款为25万元,没有任何投资,主要是其对资本市场了解不够,心理上有顾虑造成的,因为通胀是大势,不投资可能造成自身财产缩水,因此建议其在资本市场上进行部分投资。

建议其拿出10万元购买基金产品,具体可以购买5万元的债券型基金和5万元的股票型基金,分担风险保证收益。“且听风吟”还可以拿出5万元投资贵金属市场,抵御通胀。拿出3万元留做流动资金。

考虑其工作性质,“且听风吟”还可拿出2万元在保险的寿险产品增加投入,作为自己养老的长期投资。同时可以留意投资型保险,以期获得较高收益。

(摘自《半岛都市报》)



如今理财买什么 几类产品多关注

对于个人投资者而言,较好的方法是先配置一些稳健的保本类产品以确保收益,再投资一些非保本类产品以博取较高的收益。

债券型产品:收益可能走高

银率网分析师庄可循指出,在稳健货币政策的大背景下,未来债券型理财产品等稳健型产品的收益率可能上调。

统计数据显示,随着货币政策的收紧,债券资产的收益率明显上升。据南京银行测算,去年9月,银行间市场5年期中票票据(评级为AAA)发行收益率为4.1%,去年12月上涨至5.03%。

信贷型产品:发行量可能回升

今年以来,多家银行推出信贷型理财产品,预期年化收益率均超过4%,这种情况有望延续下去。

自去年银监会整顿银行和信托公司合作业务以来,银行和信托公司合作发行的信贷型产品一度剧减。庄可循指出,银监会的要求是,各信托公司融资类业务余额占比不得超过30%。目前,银行以债券为投资对象的银信合作产品发行量不断增加,分母不断做大,因此,信托公司融资类业务中的信贷型产品发行量可能出现回升。

创新型产品:仔细研究是前提

银行理财产品的内涵正在不断充实,投资者在购买前应当仔细研究产品说明书,弄清产品的获利条件和风险因素。例如,有银行推出用人民币间接购买海外石油公司股票的产品,买了这个产品就等于买了这家公司的股票,但每周只公布一次产品净值,每周只开放一次申购和赎回。有银行和信托公司合作,理财资金由信托公司向上市公司的股东发放贷款,贷款有上市公司的限售股做抵押。

挂钩境外市场:关注大宗商品

去年多家银行推出挂钩境外市场大宗商品交易价格的产品。庄可循指出,今年全球市场的主导因素将是经济持续复苏和流动性充裕,大宗商品的价格被推升,挂钩黄金和农产品等大宗商品的结构性银行理财产品的发行量可能增加,投资者还可以配置一部分投资境外股票和亚洲债券的非保本理财产品。

踩准揽储高峰:闲钱博高收益

根据目前的银行业监管规定,每季度末,银行需进行存贷款等一系列监管指标的考核,因此季度末都是银行揽储的高峰,它们竞相推出短期高收益理财产品吸引储户。这些产品的发售时间设置得十分巧妙,一般是临近每季度末下旬发售,使理财资金能覆盖银行统计数据的“敏感”时期。

在去年底,个别银行推出的14天理财产品预期年化收益率高达4.2%。对于有闲钱在手的投资者而言,揽储高峰不失为一个博取更高收益的良机。

(摘自《中华会计网校》)

知性美女如何变为理财高手

还以为理财是男人的事吗?这个观念可能落伍了。没错,现在越来越多的单身女性拥有高学历和高收入,理财对她们而言,有如囊中探物。而如果辅以合适的产品,更能让女性理财扬长避短,变得更轻松。这里,推荐一款浦发银行专为女性定制的轻松理财知性卡,它既时尚,又给力,专为知性的你。

1、优雅十足女人味的时尚卡面

相对于看不见摸不着的内涵,你肯定更在意第一眼的缘。轻松理财知性卡的透明造型与众不同,拥有透明纯粹的薄荷色彩,而卡面上的窈窕剪影更表达了优雅时尚的十足女人味。

2、实时追踪账户变化的及时语

刷卡消费、汇款入账、网上支付、基金申购成功……无论卡内余额变多还是变少,你总能在第一时间收到“及时语”手机短信,随时随地了解银行账户的变化,安全又省心。

3、不用装证书也能用网上银行

别以“IT恐惧症”为借口,拒绝网上银行足不出户的便利,要知道用手机动态密码也能登录网上银行。动态密码每次随机产生,使用后即失效,确保安全。有了它就能随时登录功能强大的网上银行办理业务或是网上购物,当然越“宅”越快乐。

4、活期便利+定期收益=约定定期

简单设置,卡内的活期存款只留指定金额(如1000元),其余部分统统转为定期存款,拿更多利息。而当需要花钱时,又可随时在ATM或POS机上进行取款、消费,以500元为单位自动转为活期,两全其美。

5、先消费后付款刷卡延期支付功能

既害怕沦为提前消费、无限透支的卡奴,又对信用卡消费带来的免息期恋恋不舍。其实,提倡“量入为出”的理性消费,也可以享受延迟付款的利息收入。使用轻松理财知性卡刷卡时可以先消费,30天后才扣款,卡里钱还可以产生利息收入。

6、积少成多的基金定期定额投资

工作再忙碌,也不能放下理财的脚步。时间不够?经验不足?那就开通一份简单有效的基金定投吧,每月定时扣款投资,既是强制储蓄,更能通过分批买入,减少基金投资的择时风险。利用复利效应,积少成多也能赢来长期大收益。

7、安全便捷的E-MAIL汇款新模式

尝试一下轻松理财知性卡的Email汇款功能,只要记住对方的Email地址或手机号就能直接汇款,避免每次反复核对账号的麻烦。

(摘自《和讯理财网》)

保险给力“白骨精”生活更美好

女性“白骨精”在事业上再风光,也需要被关怀、被疼爱。相比于家人或朋友的关心,珍爱自我、自己呵护自己更为重要。以下两位事业正处于上升期的“白骨精”,开始考虑为自己买份商业保险。

添砖加瓦型:补充重疾和意外

小叶,28岁,在北京一家外贸公司上班,经常出差,虽然辛苦,但薪水丰厚。公司仅为员工提供基本医疗保险。小叶平时生病,打针吃药都自己花钱,倒没有觉得有太多负担。前不久,她的大学闺蜜因一场重病住院治疗,前后花费20多万元。单身的小叶不禁有些担心:如果自己不幸患大病,该怎么办?

中意人寿保险有限公司理财专家建议,对于小叶而言,医保只是基础,她至少需要为自己购买重大疾病保险、意外伤害保险和定期寿险。

如“中意阳光相伴定期寿险保障计划”,可以为小叶提供身故保障,并附加重大疾病和豁免保费保障。

该计划提供高额的身故保障,对于意外事故造成的不幸身故,将提供

双倍份额的保障。

另外,该计划提供28种重大疾病保障,涵盖6项高发重大疾病及22种常见重大疾病。该款保障计划为客户提供重疾豁免,即客户享受重疾给付之后,可以免交剩余保费,而依然享有除重疾外的其他所有保障。

同时,该计划每年还会将基本保险金额增加6%,累计最高达基本保险金额的30%,而保费则保持不变。该计划投保灵活简便,可选择10



理财提高流动性 让资金“活起来”

家庭资产重心需调整

首先,从宏观上看,随着经济转型的进行,以往依靠投资拉动地价,进而推动房价上涨、经济繁荣的模式,将难以继续。其次,加上限购、利率上调、房产税等各类宏观调控“重拳”因素的影响,靠投资房产已经很难再取得以往的高收益。更加关键的是,一旦房产的“聚富效应”、“赚钱效应”减弱甚至消失,那么房产的流动性将一落千丈。

根据我们这些年来收到的读者家庭财务状况分析表,以及采访过程中接触到的各类家庭情况来看,除非没买过房的,大多数手中有房的家庭,其资产中固定资产(主要为住宅房产)的比例往往高达70%甚至80%、90%,具有强流动性的金融类资产比例往往偏低。

但如果我们真的进入经济滞胀期,那么当经济萧条时,你手中持有再多套房产也有些无济于事,因为房产的流动性会很差,要将房产变现为货

币,变现为现实生活所需的各类资金,就比较困难了。而且很多时候,说起来,你可能还是个不错的中产人士,甚至还是别人眼中的“小富翁”,可是盘点一下家庭资产,你或许会发现,自己的家庭财务状况已经暗藏危机。所以,未雨绸缪,从现在起,大家就要理下思路,审视一下自己的家庭资产结构,如果固定资产比例过高,流动资产比例过低,就要注意逐步调整了。

设置紧急备用金

在增加家庭资产总体的流动性之际,也要提醒大家特别设置一笔家庭紧急备用金。

这笔家庭紧急备用金通常以流动性最强的活期存款或者货币市场基金形式来储备。

建议一般人群,家庭的紧急备用金大约为家庭月度开支的3~6倍为宜。如果家庭负债比例特别高的,这个备用金指数还应提高。这笔钱不能省,也不能挪作日常随意消费。有了

备用金,相当于自己家庭财务的一个“安全阀”。一旦发生暂时性失业,或碰上临时破坏性支出,这个“安全阀”可供临时“救救急”,不至于让日常生活突然变得拮据甚至难以应付,一定程度上可以减低家庭财务风险。

另外特别要多提醒一句,因为在目前的职场中,高等职位空缺数量较少,如果身为企业的高管人士主动或被动失业,想要再找寻一份与之前职位、薪酬相当的工作,难度反而比一般中低职位的人员要高。如果你是高收入、高职位人士,家庭紧急备用基金的倍数最好能储备到家庭日常月支出的12倍左右。

见缝插针寻求更好收益

高流动性的资产,有时候也可以通过一些投资手段来获得较客观的收益水平。见缝插针,积极投资,比被动挨打显然要高明得多。

如果手中流动资产较多,个人投资者也可以尝试一下国债逆回购操

作。按照我国证券市场的规定,只有机构账户才可进行国债回购的操作,普通的个人投资者只能进行国债逆回购,也就是说把自己的钱借给市场上的机构以获得一定的利息收益。

简单地说,国债逆回购的本质就是一种短期贷款,也就是说,个人通过国债回购市场把自己的资金借出去,获得固定的利息收益。而回购方,也就是贷款人用自己的国债作为抵押获得这笔借款,到期后还本付息。操作上,国债逆回购也相当便捷,无需将资金转出到银行账户,直接在证券账户中就可进行交易操作。

事实上,国债回购利率与资金市场的供求有着密不可分的关系。我们可以看到,在每个月末、季末前夕,国债回购利率明显地跳高。通常这也是银行不惜“高息揽储”的时间,市场上的资金需求量较大,此时进行国债逆回购操作,收益率也往往能高些。对于投资者来说,掌握这些规律,将获得比资金临时搬家到银行更高的收益。

(摘自中国新闻网)

年薪 10 万咋摆脱穷忙

6个月,现每月养车1000多元。2009年,刘凯又在父母资助下,贷款30万元买了一套房,需15年还清,月供2000多元。由于新房未交付,目前陈凯每月房租需1000元。女朋友年收入5万多元,只有基本保险。

现在陈凯每月开销约7000多元,无暇进行炒股等投资,每月结余的1000~2000元工资都放在工资卡里存活期。由于开销大,加上不懂理财,6年下来,他的现金积蓄不到5万元。

财务诊断:支出太多理财不合理

1、陈凯6年来积蓄仅5万元,原因主要是支出太多,因此“节流”成为首要的工作,包括降低日常消费开

支、降低居住环境等。

2、目前5万元积蓄都放在银行存活期,其实应在银行办理一些短期理财产品,提高收益;同时可办理“定活互转”业务,在享受活期便利的同时得到定期收益。

理财规划:定投养成储蓄习惯

1、装修新房费用10万元。可将目前房贷期限从15年延长为30年,月供将从2000元降为1500元,月供供款将降低500元;并暂时降低居住环境,从两居室改为一居室,可省下租金500元;减少信用卡刷卡消费的次数,从生活费中每月省下500元;女友每月从生活费从省下2000元;原有积蓄5万元加上半年的结余0.8万元,合计5.8万元。

如此下来,四项合计共能筹到7.9万元,还差2.1万元,可通过银行申请装修贷款,凑齐10万元的款项。

2、刘凯与女朋友筹划1年后结婚,预计需要15万元。目前刘凯与女朋友的年收入之和为15万元,年结余不足2万元,所有的积蓄全部用在装修新房上,想在1年内凑够15万元的结婚款看来不太现实,需要两家人共同努力才能达成。

3、婚后如何合理理财。针对刘凯的现状,婚后应进行合理的储蓄,利用“基金定投”的方式既能养成储蓄的习惯,又可学会投资方法;另外,多利用银行的理财功能,如“定活互转”等功能达到灵活理财的目的;能过学会长期规划来慢慢累计财富,如筹集小孩教育金、自己的养老金等。

(摘自《东北新闻网》)

协办单位:

**海南亚洲制药有限公司**

董事长 总经理: 楼金

地址:
海口市国际商业大厦12层
电话: 0898-66775933
传真: 0898-66700763