

双薪金领家庭月入四万 如何理出 567 万养老金



先富脑袋再富口袋

日子一天天好，薪水一年年高，有余钱了，职场人士的“花花肠子”也就开始多了起来。楼市、股市、基金、黄金、古董……人们恨不得投进去的每一分钱都能赚个盆满钵满。但是，追钱追得辛苦，守财守得不易，钱生钱更是难上加难。风靡火爆但是又让大家爱恨交织的“理财”两字，究竟蕴藏着什么玄机？

理财的范围很广阔，它包括：投资；消费规划，规划自己的现金流，为实现尽可能多的储蓄，节省没有必要的开支，做好理财准备、储蓄计划、税务筹划，规划自己取得收入的形式和时间，合理避税；筹划福利制度等，包括养老保险和四险一金等；对贷款的规划，例如贷款方式的选择等。

生财先要学会理。理就意味着在观念上、理解上先要树立正确的科学的理财观。什么才是健康的理财观呢？

第一，先储蓄后投资。做好自己的消费支出规划，学会存钱。有一句话说得好，赚一块钱不是钱，存了一块钱才是一块钱。储蓄是一个积小钱而成大钱的过程。如果你把每个月的 500 元不必要开支节省下来，用于投资，假如每个月定存定额买 500 元基金，那么 20 年后，它便“变出”50 多万元。

第二，有明确的理财目的。根据计划中要实现的生活状态，树立可衡量的明确的理财目标、早投资早收益的理财观念，早分享市场收益。

第三，有科学的投资组合。不单纯依赖一种理财方式，分散投资，降低风险。在投资金额上，一般够够三个月的收入作为家庭的备用金，其他的资金可以拿去投资。组合投资方式，首先要确定自己的风险属性，是冒险的还是保守的、稳健的等。比如说基金投资，在基金上涨期间可以多配置股票型基金；在市场调整时期可以选择一些货币型或者债券型基金，或者另外选择黄金、信托、实业等投资渠道，来分散风险。

又比如买保险，保险的花费应是收入的 10%。意外险、重大疾病险、养老保险，这几个都是职场人士必须考虑的险种。

第四，有执行能力。制定理财计划后要严格执行。除非家庭发生比较大的变故，现金流急剧减少，否则都要坚持理财计划。

（摘自《中新网》）



刘先生 35 岁，太太 32 岁，都在外企工作，刘先生任一家医药公司的财务总监，税后月薪约 35000 元。太太在一家软件公司做行政，税后月薪约 6000 元。夫妻俩工作稳定，四金齐全，有一个可爱的儿子，今年 4 岁。

目前，刘先生家庭每月基本生活支出 12000 元，房租 3400 元，儿子的幼儿园学费 2000 元。银行活期存款有 20 万元，因刘先生担任财务工作所以对炒股特别有兴趣，现在还有 100 万元放在股市中，基金 15 万元(现值)。

夫妇俩除了公司缴的社保外，没有任何商业保险。刘先生是南京人，2000 年的时候在南京买了一套住房，120 平方米，买入价 30 万元，现在已经增值到 240 万元了。刘先生非常孝顺，把这套房子给父母住，自己在上海租房，不过打算近期买一套房子自己住。

■理财目标

近期目标：刘先生准备在上海买房，但是现在是时机吗？刘先生拿捏不准，希望听听理财师的意见。另外，刘先生还想买一些保险，但是不知道该怎么买，额度多少？

中期目标：希望孩子高中毕业后到澳洲留学，刘先生不知道这笔费用应该如何准备？希望理财师给到具体

的可实施的投资方案。

长期目标：社保金连年亏空，所以刘先生想给自己准备退休养老金，因为退休以后才用的钱，所以刘先生不知道应该如何准备，准备多少？

■理财分析及建议

刘先生处于人生黄金阶段，身体健康、事业稳定，未来有良好的上升空间，而且资产中也没有任何负债，这些都是刘先生在财务上的优势。但是刘先生的儿子还小、父母已年迈，所以刘先生的风险承受能力不能太高，属于中等水平，其投资理财策略要以稳健增长为主，具体分析和建议如下：

先堵家庭财务大漏洞

刘先生是家里的经济支柱，绝大多数的收入都是靠刘先生取得，但是刘先生除了社保外没有任何商业保险，这是一个潜在的财务漏洞。万一刘先生出现什么意外，将由妻子独自挑起家庭的生活重担，而按照他妻子的收入这是远远不够的。所以我们首先要为家里的经济支柱刘先生购买充足的保险，通过风险转移的方式为自己的家庭构建有效的防护墙。

根据刘先生的家庭现状，父母都有退休金和社保，也有较丰厚的储蓄；

太太有稳定的工作也有社保，所以刘先生需再购买 60 万元的寿险，这 60 万元寿险是为了防范刘先生出现意外时，其妻子获得的赔偿金可以用来养育孩子，支付今后的生活费用。

除了寿险外，建议刘先生夫妇各自购买一份重疾险，根据国家卫生部的最新数据：人的一生患重疾的概率高达 72%，重大疾病的高发年龄段为 31—50 岁，其中女性的重大疾病发病率普遍高于男性。根据上海市的医疗费用水平，重疾的治疗和后期的理疗费约 40 万人民币。社保可以涵盖 10 万左右的费用，所以建议刘先生夫妇各自购买 30 万元保额的重疾险，防止患病时给家庭的财务造成很大压力。

购房计划，暂缓执行

刘先生目前还是租房，但是宝宝再过 3 年就要上小学了，所以刘先生想买一套学区房方便孩子上下学。目前刘先生在股市里有 100 万元，这 100 万元刘先生打算用来付学区房的首付，因刘先生夫妇都有公积金，月结余也很丰厚，所以从资金上看买房的愿望完全可以实现，但是近段时间，“新国八条”、“沪十二条”、“沪九条”等中央和各地方的房产新政相继出台，上海也开征了房产税，作为中国大陆的前沿城市，上海区域性差异很大，升值空间也各有不同。现目前上海房产交易比较萧条，个别楼盘价格也出现松动，所以建议刘先生现在不要急着买房，可以将购房计划推迟一到两年来实施，静观房价的走势，保持好资金流动性，等待好的入市时机。在这期间，建议刘先生将 100 万元资金从股市中抽回，因股市风险大，刘先生也没有太多的时间关注股市，可以把这 100 万元资金放在稳健的货币基金中，带来收益的同时兼顾流动性，货币基金赎回 T+0 到账。

每月 6000 元定投可留学

通过交流得知，刘先生有打算送儿子去澳洲留学的愿望，刘先生的儿子现在 4 岁，如果将来孩子要去国外留学的话需要多少费用呢？

我们要按照澳洲的学费生活费的平均标准来准备，现在 4 年总费用折合人民币 95 万元，儿子今年 4 岁，按照 5% 的学费上涨率，14 年后一共需要 188 万元才能实现孩子出国留学的愿望。这笔钱刘先生夫妇有 14 年的时间来准备，我们采用定期定投于基金组合的方法来做符合刘先生家庭的资金特点，基金定投是通过平均成本法的原理平摊风险获得收益，是一种稳健而且省心的投资方法，并且资金占用量不大，在目前整个市场还是低位盘整，用基金定投的方式非常便于我们吸纳更多低价的基金份额，等到市场上升的时候这些低价的份额可以给我们带来超额回报，采用这种方法每月投资 6000 元人民币即可实现，投资回报率我们保守估计按照平均年化 8% 计算。

退休养老早重视

退休后能够享受尊严、自立、高品质的生活，是一个人一生中重要的财务目标。根据 2009 年相关统计资料显示，目前上海市民的平均寿命为 83 岁，随着生活条件和医疗水平的不断提高，人均寿命还会进一步提高。根据刘先生的意愿 60 岁退休，退休后收入急剧减少而开支增大，那么要保持较高品质的生活需要多少资金呢？

根据刘先生提供的信息，若扣除孩子的开支，夫妇俩一月的基本生活开支约 8000 元，若退休后也能保持目前的生活水平一共需要准备约 567 万元。(假设平均年通胀 3.5%，享年 85 岁，退休后的投资收益和通胀相抵)，扣除社保部分，同样采用定期定投于基金组合的方法，每月约 6000 元即可实现。

（摘自《新闻晨报》）

“涨”声一片 理财产品怎么选

“股票也涨了，黄金也涨了，年初的时候真应该都投资一点。”日前，在工商银行某营业厅大堂内，市民刘小姐在与银行理财师聊天时后悔不迭。然而当理财师问她现在是否还要投资时，刘小姐又犹豫了，“现在股市大盘指数这么高，黄金价格也这么高，这时进去资金安全吗？”

上证指数经过多日盘整之后，站稳 3000 点，基本处于年内高点；黄金、白银价格迭创新高。市民几种较为常用的投资渠道，在“涨”声响起的时候，究竟该怎么选择呢？对此，相关理财师表示，目前无论是股市还是金市，都处于相对高点，风险系数相应也较高，建议市民在投资时合理配置资产，以分化风险。

股市仍存“内忧外患”

近期，股市在 3000 点左右经历一段时间的盘整之后，终于站稳了阵脚。

对此，安信证券理财师表示，虽然股指基本站稳 3000 点，但受内忧(国内通货膨胀率预期仍存)外患(利比亚局势及日本核危机影响)影响，股指短期震荡可能加大，投资者需防范部分股票高点回落的风险。该理财师表示，通过今天的市场走势也可发现，早盘信号是多方略有优势，但是成交量不足，看出市场的谨慎，但不要忘了，市场往往是在犹豫中发展的。“近段时间低价低估值类股票表现很有可能强于大盘。”

关于大盘，再度陷入整理过程中，还是在 3000 点一线纠结？接下来市场是上还是再度下来蓄势呢？对此，安信证券理财师分析，现在的纠结，其实就是市场对于周五数据和期指交割日担忧的提前反应，所以在这些不确定性逐渐明朗后，市场就会回到自由的上升途中，所以短线的震荡，没有必要产生悲观情绪，“当前的



股市形势，我个人认为可以继续进入，但是前期涨幅较快的股票，以及高估值的股票，投资者要有意识地予以回避，以控制风险”。

黄金投资需防高点回落

近期，国内黄金、白银、国际现货黄金价格稳步上涨。黄金白银短短一个月时间，几破历史高位。对于黄金白银投资者而言，在金价迭创新高的形势下，该何去何从呢？

对此，理财专家表示，黄金白银价格身在高处必须谨防大幅回落。

大部分人在投资过程中都有追涨杀跌的心态，目前黄金白银价格已经处于高位，但部分投资者认为在当前通胀压力之下，黄金白银作为抗通胀的有力武器，仍有可能继续走高。对此，该分析人士表示，通过投资黄金白银来抵御通胀本身没错，但如果盲目追高导致资金损失则得不偿失，与投资的保值增值初衷相去甚远，因此投资的过程中不得不防。

此外，据业内人士介绍，在金价“涨”声一片、黄金类投资备受青睐的今天，很多人却不小心走进了误区。据了解，目前市场中的金条，可分为投资型金条和纪念型金条两个类别。

目前，纪念型金条缺少官方的回购渠道，因此对投资者而言，这是“赔本的买卖”。所以，投资实物黄金应首选投资型金条，在具体类别上各类投资型金条之间没有多少差别，价格越低、回购渠道越通畅就越好。

此外，“纸黄金”是个人炒金者首选的炒金工具。但要想“以小博大”，想在短期获得更高的利润，建议投资者选择黄金延迟交收业务平台投资黄金。黄金延迟交收指的是投资者按即时价格买卖标准金条后，延迟进行实物交收的一种现货黄金交易模式。人民币报价系统与国际黄金市场同步，投资者既可以通过天通金平台购买实物金条，又可以通过延迟交收机制“低买高卖”，利用黄金价格的波动赢利，对于黄金投资者来说是非常好的投资工具。

加息之后定期转存细“算计”

在股指、金价走高之后，负利率的状况在今年以来也有所改观，自去年 10 月的首次加息启动以来，今年的存款利率截至日前已经加了好几次。据银行业内人士分析认为，预计年内还将多次加息。

在银行连续调高存款利率之后，更多的市民重新选择银行储蓄作为重要的投资理财渠道之一。在加息通道有可能打开的情况下，市民应该如何调整理财策略呢？

目前加息通道中，无论是手握存款还是背负贷款的人，对利率变化的敏感越来越高。记者从部分银行营业网点了解到，每次加息后，都会有很多人到网点办理定期存款转存。

此外，据记者了解到，加息之后部分理财产品的收益率也比以前明显提高。特别是在国家连续多次提高存款准备金率之后，部分银行为了获得充足的资金，更是推出了诸多新的收益率远高于定期存款的短期理财

产品。

提前还房贷也有“门道”

对于储户来说加息是好事，但对于“房奴”一族，加息的滋味可就没那么好受了。王若表示，加息后总会有不少客户到银行咨询提前还贷事宜。

但是，是否需要提前还贷，其实也有“门道”。建设银行中山分行相关理财师告诉记者，首先，由于此前部分客户按揭合同享受的是 7 折利率，即使多次加息后，相比当前申请贷款执行的基准利率仍较为划算，不必急于提前还贷。其次，如果采用等额本息还款法，且已经进入还款阶段的中期，提前还贷可节省的利息非常有限。

目前市场上有很多长期理财产品收益率较高，如果资金有更好的投资渠道，不妨将这部分资金用于投资理财。对此，这名理财师认为，在投资渠道多元化的今天，加息之后是否选择提前还贷，还要考虑通过其他投资渠道能否将加息之后增加的这部分支出弥补回来，如果可以的话，则没有必要选择提前还贷，“关键要看收益能否弥补损失”。

（摘自《金融界》）

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

理财是场马拉松 最美的风景在远方

理财是什么？在我看来，理财是最锻炼人的耐力和心态的活动。如果把它比作马拉松，也许一点也不为过。

理财是场马拉松，那么，起跑领先与否并不太重要，理财永远不晚，就像股市永远都有机会一样。输在起跑线并不可怕，关键还看过程以及结果——谁更有耐力，谁笑在最后。尤其是对于资金有限的中小投资者而言，切忌浮躁急躁，频繁进出，类似基金定投等是很好的办法。记得有一位美国老太太，二战后购买了 5000 美元的可口可乐股票，并将股票收于箱底。50 年后，她从箱底翻出了几乎被遗忘的可口可乐股票，抛售后获得了 5000 万美元的收入。也就是说，50 年间让她获得了 1 万倍的收益。在我们身边，其实也不乏这样的投资神话。比如，1980 年 2 月发行的一张 8 分面值的猴年邮票，30 年时间身价已经涨了 10 万倍。只是当初真正有投资眼光并且长期持有至今的又有几人。

在贪婪中恐惧，在恐惧中贪婪。美国著名投资理财专家巴菲特是这样说的，也是这样做的，他总是在股市最低迷的时候大胆介入，最后成为赢家的。这与我们炒股所习惯的追涨杀跌操作手法大相径庭。所谓物极必反，这在投资市场上也被证明为屡试不爽。我的一位朋友，两年前在金融风暴最肆虐的时候，在澳大利亚悉尼近郊购置了一套 700 多平米的西班牙风格老别墅，当时那位韩国房主是忍痛割爱，按单价算每平米仅为人民币 1 万元，还附送花园、泳池。而当时在上海的二手房每平米均价也已超过了万元。事实证明这笔投资非常合算，现在这幢别墅的身价早已经翻番。

前几年有一个颇能忽悠人的理财故事。说的是一位中国老太和一位美国老太在去天堂的路上相遇，谈起在人间的一生。美国老太说她住了一辈子新房昨天终于把贷款还上了，很幸福。而中国老太说她昨天刚把买房子的钱攒够，还没来得及买新房就来天堂了。这几乎成了激励国人超前消费的典型案例。如今，美国老太恐怕要甘拜下风了，因为不少国人早已深谙其中的“精髓”，借助银行低息贷款投资多套物业以赚取房价上涨的差价。这也是眼下许多大中城市房价持续上涨的推手之一。

一位在房产中介任职的朋友，几年来通过上下其手，从几十万元的净资产到如今已经拥有了上千万市值的房产。不过，随着政府调控手段的日渐丰富完善，银行的利率杠杆越来越难，想继续在其中攫取高收益将越来越难。楼市，最终将真正体现其居住消费功能而不是投资炒作功能。

其实，相对于股市、楼市，艺术品市场更适宜中长线投资，这也最能体现“马拉松”式的投资理财理念。因为从长远来说，艺术消费是人类终极的一种精神需求。例如，改革开放之初的时候，当代名家书画价值曾经被严重低估，许多港台及东南亚富裕阶层乘机抄底，购藏了大量书画艺术品，如今再将其回流返销大陆，其利润几乎都在数百上千倍以上。据陈岩《往事丹青》一书介绍，1978 年，一流画家如李可染每平方米的画价(收购价)仅 15 元，而据雅昌艺术网最新统计，今年春拍会李可染作品的拍卖成交每平方尺均价达到了 72 万元，30 多年时间涨了近 5 万倍。即使将其投资周期缩短到最近 5 年时间，每平方尺均价也涨了 228%。

如果说理财是场马拉松的话，那么应该记住：最美的风景在远方。

（摘自《上海金融报》）