

家庭理财布局：“442”“451”资产阵型任你选

“在球场上,有不同的位置,分工和作用完全不同。”前锋负责进攻射门,后卫负责贯穿全场承前启后,后卫负责防守抵御对方进攻,守门员则把守最后一道关口,如果大家不管自己的位置,任意跑动,那比赛肯定是输定了。

“理财同样如此,在家庭理财中,合理的做法就是同样在不同的位置配置合适的工具。”工行福建省分行营业部 CFP(国际金融理财师)叶涛说。接下来,叶涛就为小黄一家详细地摆摆三种资产“阵型”,“小黄家目前资产配置中存款较多,流动性充裕,但收益不高,有投资少量股票,家庭投资偏好应属稳健型,有一定风险承受能力,因此,我给他们设计了两套方案,三种阵型都可以尝试一下。”

消费者档案

小黄:父亲是国有企业职工,有医保社保,月入 2000 元左右,母亲在家做生意,月均收入 3000 元左右,家在金山有一套 100 平方米住房,存款约 35 万,六一路附近有套小房拆迁补偿还未到位,买过理财产品,但收益很低,款已取回,炒股投入 10 万,目前只剩 6 万左右。小黄月工资 1500 元左右。

理财目标:在福州市区再买一套大概 70 平方米的两房式,够他以后成

家后居住即可。

451 防守阵型——提前买房边攒钱边装修

1.房子。基于“筑巢引凤”需要且考虑到小黄家庭存款较多,且有一套市中心拆迁安置补偿将会到位,小黄首付及今后还款来源不成问题。建议关注市中心二手房,此时国家调控较严,寻找其中急售,价值被低估的房产。因为市中心房产从长远来看,不会有太大跌幅。

2.保险。小黄一家最好也要有保险规划,购买保险时,应遵循投保的排序原则:意外险、健康险和养老险等。不同年龄阶段投保应各有侧重。

小黄父亲是国企职工,享有单位提供的社保及医保,母亲无社保医保,建议如二老年龄未超过 50 岁,则可以适当投保重疾险与意外险。

小黄以“意外险+大病险”为重点。为了有效规避财务风险,首先要考虑意外伤害保险和大病健康保险的保障。其次,为了防止意外,还可选择保费便宜消费型的定期寿险。

3.投资。由于本方案中考虑了买房,小黄剩余资金不多,且贷款月供压力不小,还可以边攒钱边装修,在小户型拆迁补偿未实现之前建议余钱投资规划以保守为好,推荐足球比赛中的



451 阵型。

这是一种极为保守的投资组合,通过缩减高风险的投入,来扩大中长线的投资,就有如球场上加大中场的力量,保证后防。这样的投资组合,虽然不会有很高的收益,但却是平稳收获的投资方式,也不失为一种好的选择。

用最后 1 份资金建立家庭紧急备用金,作为家庭资产的“守门员”,作为家庭最后的救命稻草守护着我们。此时余钱不多,建议以月必要支出的 3-6 倍准备家庭紧急备用金就可以了,适当比例配置活期存款、货币型或增强型债券基金,兼顾流动性和收益性。

442 攻守平衡型、433 进攻型——先投资再适时购房

现下国家调控房产政策仍然从严,若调控时间延续较长,对开发商资金成本及投资性购房抑制效果明显,则房价会趋于理性。建议先稳健投资,再择机购房。

在投资规划之前,首先还是考虑保险规划,此部分可参照方案一。

小黄家庭目前资产组合中,存款占大部分,建议对投资组合进行积极调整。

资金大致分为 11 份,用 1 份资金建立家庭紧急备用金。资金较多时,可以月收入的 3-6 倍准备家庭紧急备用金,适当比例配置活期存款、货币型或增强型债券基金。其余 10 份资金,可以下列两种投资方式为参考。

1.从稳健角度考虑推荐 442 的投资组合:以其中的两份投资高风险、高收益的项目,如股票或股票型基金;将其中的 4 份投资灵活度高但风险适中、收益适中的品种,如仓位灵活的券商集合理财产品、股债平衡型基金或者混合型基金。将另外的 4 份投资于安全可靠、收益稳定或者收益适中、风险适中的品种,如银行理财产品、国债、债券型基金等。

2.对于有一定投资理财经验且风险承受能力较强的人来说,激进型的 433 的投资组合会更为适合。适当加大高风险、高收益的投资,减少收益相对较低的中场投资,这样使资金得到最好的应用,是一种加大前场攻击力的主动出击法。

建议在投资股票及投资股票型基金方面,谨慎为好,尽量在专业人士指导下,选择股市低潮期进入,并在基金公司、基金经理、基金过往业绩等多方面做足功课,这样才能做出较为客观的判断。

(摘自《东南快报》林佳/文)

短期理财产品收益率或提升

央行连续上调存款准备金率后,不少短期理财产品的收益也可能上涨。近日,记者走访多家商业银行后发现,不少短期理财产品的预期年化收益率又上涨了,但门槛也提高了。

记者在一家股份制银行内了解到,4 月底发行的一款 14 天理财产品的年化收益率达到了 3.6%,但起售门槛却高至 20 万元。

据了解,不少近期发行的短期理财产品,根据起售金额不同,预期年化收益率都有 0.3 至 0.5 个百分点的上调。

最新统计数据显示,3 月份,各商业银行发行的理财产品中,投资期限为 1 年以上的产品平均预期年化收益率为 5%。普益财富的统计则显示,3 月份到期理财产品中,到期年化收益率达 5%及以上理财产品共计 53 款,其中,收益率超过 5.4%的共有 28 款。

需要提醒的是,目前,市场上预期年化收益率在 3.6%的理财产品,起始认购金额大多为 10 万元;而年化收益率在 4.7%-6.0%间的短期理财产品,其认购金额则提高到了 100 万元。

(摘自《天天新报》潘之漪/文)

四类出境人员的不同保单

当前,国际局势颇不平静,日本强震余震不断,埃及骚乱刚“歇了口气”,利比亚的炮火声又轰然而来。但随着越来越多的国人走出国门,在海外遭遇的自然灾害和人为风险也越发常见。而事先做好保险保障安排,是预防风险的最佳手段之一。

留学生出境买保险不可少

出国留学,最重要的就是人身和财产安全保障问题。除了留学地区和国家强制要求中国留学生购买和参加的一些医疗健康保险计划外,出于对人身安全和财物安全的考虑,留学海外的中国学生务必给自己准备一些保障计划。

而对于短期留学的孩子和出国交流的学者们来说,在保障方面也该有所考虑。

目前,中国平安、美亚保险、阳光保险等公司都有为留学生特别设计的保障计划,主要提供在境外留学时的意外身故、残疾、紧急医疗救援、学业中断及个人责任等保障,这些对留学生来说是非常有用的。

像今年中国留学生在新西兰地震中,如果不幸身故或残疾,事前投保过各类寿险、普通意外险或留学生保障计划的,可以从保险计划中获得赔偿。

出国务工人员须购买团体险

随着中国公民出国公干的机会不断增多,中国公民在海外遇袭的事件也呈现一种上升的趋势。而且,遇袭地点从以往更多出现在非洲已扩散到了世界各地。带着大量工程技术和普通工人出国务工的企业,为员工集体投保团体人身意外保险,是最有效、最实惠的一步。

除了团体人身险,雇主责任险也可以为出国务工人员保驾护航。例如,2009 年被海盗劫持的“德新海”号,除了投保了船舶一切险,还投保了船东责任险,后者保障责任主要有“船员的人身伤亡和疾病”,“被保险船舶船员的遣返”等,如果船员不幸发生伤亡,最终获赔的金额为投保地的前一年人均收入的 20 倍左右。

此外,如果前往务工的地方风险系数比较高,那么,企业还可以考虑为员工特别投保“绑架险”,比如中国平安的“公司绑架勒索保险”,美亚保险的“绑架勒索险”。

从个人角度来讲,自己也不妨在出国务工前投保一些普通的人身意外险,当然,最好选择没有将“战争、武装暴动、军事行动”等事件作为除外责任的产品,或者在普通条款之后再申请添加这样一句“批注”,虽然可能增加一些保费,但可更好地防不测。

出境旅游者须购买旅行险

个人出境旅游,最怕遇上意外,事前买好一份境外旅行保险产品,就可以玩得安心又开心。

日前友邦、中国平安、人保财险、国寿、美亚、泰康等大部分保险公司都有境外旅行保险产品销售,而且都是与国际上一些最著名的全球援助公司合作。出了国门,真正对你实施救助的就是 SOS、环球优普等大型国际救援组织了。

这些国际救援机构会向用户提供非常规范、针对性强的救护服务。紧急状况下,他们可以雇用军用飞机把病人火速运离事故发生地,也会将医护人员派往世界各地看护治疗患者,同时会与遍布世界各地的报警中心、医疗服务机构联手,向用户提供包括医疗、证件遗失、意外突发事件等在内的全球范围安全救援通道。

当然,这些全球紧急救援费用,一部分是包含在境外旅行险保障范围内的,有些可能是需要自费的,最好出境前先问清楚。同时,要问清楚,在境外发生医疗急救下,医疗费用是由保险公司直接支付,还是需要个人垫付。这些细节问题,恰恰体现了保险的功能强大与否。

除了发生人身意外或遭遇自然灾害需要紧急救援和医疗帮助,保险公司及其合作的国际救援机构还可以帮助被保险人重置护照等旅行证件,以及安

排必要的住宿等。大部分财产险公司的境外旅行保险还可以保障证件遗失和随身财产损失。

公差出境随身物品挂把“保险锁”

对公差出境的人来说,他们更关心是否能够按期完成老板交给的商业任务。因此,除了人身意外和突发疾病,他们最害怕的事情反而是文件、手提电脑等行李丢失,航班是否会延误等等。

针对这样的需求,出国公干的商业精英们应该有针对性地选择能够保障随身物品损失和飞机航班延误等内容的出境旅游保险。目前,人保财险、美亚保险、平安财险、苏黎世保险等财险公司提供的境外旅行保险就可以提供这方面的保障。

例如,郑先生是一家跨国公司的业务主管,有一次人已到伦敦,但行李却迟迟不来。郑先生向航空公司投诉,却被告知他的行李已经被误送到了法兰克福机场,要在 12 小时以后才能到达伦敦机场。因行李延误,郑先生在机场发生了新的费用。由于公司为郑先生购买了美亚环球商旅通保险,他回国后,根据保单约定及航空公司开具的行李延误证明,从美亚得到所有赔款。

(摘自《证券时报》易超波/文)

代表委员支招 通胀压力下如何理财

通胀压力越来越大,投资理财变得越来越大,这在上个月召开的两会期间成为一个热门话题,受到众多代表委员的关注。

用投资来应对通胀

全国人大代表、富润控股集团董事局主席赵林中认为,应对通胀最好的办法就是投资,如果老百姓的投资收益超过了通胀,其资产就能保值增值。

全国人大代表、铜陵有色董事长韦江宏也表示,为治理通胀,国家采取渐进加息、渐进提高准备金率等一系列措施,但这是一个渐进的过程,短期内通胀依然存在。对一般老百姓来说,可以通过购买房产、证券投资、储蓄、购买外汇、黄金、收藏品等投资来对冲通胀。

韦江宏同时表示,无论投资什么资产,风险和收益总是成正比,要获得高收益就得承受高风险;相反,价格上涨幅度小的资产下跌幅度也小,风险低。风险不同的投资不存在优劣之分,主要取决于投资者的风险偏好。

投资股票是不错的选择

赵林中认为,在通胀情况下,投资实物资产的保值作用比较明显。投资不能在乎一年的回报率有多高,要注重持续性的增长,年年赚最重要。另外,老百姓更要重视健康、平安,健康就是财富,安全就是效益。如果条件允许,还可以考虑购买一些保险,花小钱省大钱。

对于全国人大代表、步步高董事长王填而言,股票投资是当前投资理财一个比较好的选择。他在接受证券时报记者采访时说,可以买真正有投资价值的股票,并且最好长期持有。

和王填一样,全国政协委员、中国城市建设控股集团总裁于炼也认为投资股票是一个不错的选择。他建议当前可以买点房地产股,并且长期持有。

基金保险存款需搭配

虽然投资股票是个不错的理财选择,但全国政协委员、交银施罗德



基金公司副总经理谢卫认为,就一般老百姓而言,理财还是买基金比较好。他说,银行存款肯定不是首选。每个人根据风险偏好不同,可选择不同类型的基金产品。年轻人有抗风险能力,对未来预期收益比较乐观的话,可以买点风险大的股票型基金。

全国政协委员、中国人寿集团总裁杨超则给记者列了一张资产组合:如果有 100 万,最多放 10%在银行,至少拿出 30%至 40%买保险产品。因为银行最多只给利息,保险可以还本

付息,分红险还可以分红,并且还有保险功能。同时,再拿 20%至 30%买基金,收益不高但风险相对较小,最后可以拿 10%至 20%买银行理财产品。他认为,无论是买基金还是买保险都比存款要好。

对于银行存款收益率低这一特点,全国政协委员、工商银行行长杨凯生表示,在银行里,老百姓除了存款还可以买银行的理财产品,风险不大,收益也还可以。

(摘自《证券时报网》)

高收入“准夫妻”进取型理财规划

32 岁的李先生目前月收入约 1.8 万元,年底双薪,此外各项奖金和不定期外快每年约有 3 万元。有公司购买的基本保险,无商业保险。目前,定存约 40 万元,基金投资 10 万元,股票 1.5 万元,公积金约 7 万元。未婚妻目前月收入约 1.5 万元,年底双薪,有活期存款约 35 万元,已经购置比较完备的保险体系。目前两人都无车无房。

目前,李先生和未婚妻每月房租约为 2500 元,伙食花销约为 3000 元,通讯和交通的花销约为 500 元,添置服装开销 500 元左右,每月社交 2000 元左右。由于每年都习惯出门游玩,每年要花 15000 元的旅游费用,给双方老人的养老费用和回家走亲访友的开销每年约在 25000 元左右。

李先生和未婚妻打算在年内完婚,并贷款购入一套市场价值约为 180 万的市区两房。明年内要孩子。他希望能够在 3 年之内为自己购入 20 万左右的轿车代步,并尽早给孩子积攒下 100 万元教育金。专家的建议具体见以下流程。

步骤一

组合贷款买房

流动资金付首期

根据目前第一套房房贷政策,置业市值 180 万的房子,首付不低于三成即 54 万元,贷款金额达 126 万元,建议采取公积金贷款与商业贷款结合的形式,降低利息成本。

公积金贷款两夫妻上限为 80 万,贷款利率 4.7%,贷款年限 20 年,月供额 5148 元;商业贷款 46 万,贷款利率 6.8%,贷款年限 20 年,月供额 3511 元。

李先生今年年内就要支付 54 万元首付款,建议其使用流动性较强的年度结余或者活期存款来支付,不影响其他投资金额的收益情况。

步骤二

流动资产分投

蓝筹混基银行理财

在完成较紧迫的购房目标后,考虑到李先生现有家庭理财收益偏低,建议其调整现有资产投资方向,进行中长期家庭理财规划。

由于李先生和太太年龄都不大,收入较高,抗风险能力好,可以考虑风险相对较高的投资组合。

除 3 万元用于紧急预备金,建议将 652400 元流动资产以 6 比 3 比 1 的比例投资在进取(蓝筹股)、稳健(混合型基金)与保守(银行理财产品)品种上。

年度结余在购房后由于每月以月供替代房租将有所变化,现年度结余为 307400+30000-(5148+3511)×12=233492 元,对于该部分资金,建议以 5:5 的比例追加到股票型基金定投与银行理财产品(或黄金)方面,综合投资收益率为 50%×8%+50%×4%=6%。

若李先生家庭按此理财方案积累资金,3 年内可轻松完成购车目标。

其中,2011 年初流动资产为扣除支付首期公积金,部分活期及紧急预备金:

400000 +100000 +15000 +(350000-162600)-50000=652400

步骤三

3 年完成教育金理财目标

李先生在完成了购车目标后,继续按现在的理财方案进行资金的积累,到了 2014 年初时已积累超过百万元。减去购车所剩余的部分,已经完成了积攒教育金的理财目标。

(摘自《广州日报》潘彧/文)

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