

收入稳定有房有车家庭 怎样理财最合理

个案资料

卢女士,今年31岁,私企部门主管,月收入5000元,有三险一金。丈夫,今年35岁,外企工作,年薪25万元,在社保基础上还有商业附加险。二人有一个2岁的女儿。

夫妻二人在京工作多年,有一套150平方米的房子,贷款已提前还清,没有任何负债。家庭有一辆市值13万元的汽车。养车费用基本可以报销。

家庭目前有现金20万元(定期存款),国债10万元,基金6万元,持有股票目前市值3万元(亏损2万)。每月日常生活支出6000元,每年房屋物业费4500元,旅游和娱乐开支8000元左右。

■ 财务状况分析

卢女士夫妇收入稳定、有房有车,家庭主要资产是一套150平方米的住房,流动资金20万元,另有国债、基金、股票合计19万元,资产流动性不高。家庭月收入2.58万元,月支出7042元,月度结余1.88万元,储蓄率高达72%以上,具备一定的消费能力和抗风险能力。

自2010年10月20日起,央行多

次上调存贷款利率。受此影响,国内信贷投放规模逐步收紧。在严厉的楼市调控和治理通胀预期的共同作用下,各商业银行纷纷取消优惠贷款利率。2010年CPI达3.3%,理财进入负利率时代。在通货膨胀不断侵蚀资产的情况下,借助银行贷款提前实现消费或置业目标,是一个不错的理财选择。

■ 理财目标

- 1、孩子的保险和教育金规划。
- 2、卢女士的商业保险规划。
- 3、如何配置现有资产,以达到增值目的。
- 4、希望购置一部宝马5系汽车(可以保留现有车牌,不必重新摇号)。

■ 理财建议

预留7万应急储备金



卢女士家庭每月的日常开支按揭还款约1.5万元,按3~6倍区间配置家庭应急储备金7万元,其中银行存款2万元,短期理财产品5万元。

卢女士家庭年收入31万元,根据保险规划的“双十定律”:保险额度为家庭收入的10倍,保费支出占家庭年

收入的10%。卢女士家庭年保费规划支出3.1万元,保障额度约300万元。

卢女士可投保大病及住院医疗保险,年保费约6000元;夫妻二人每年投保定期寿险和意外伤害保险,以防意外不测;此外,每年购买2.5万元累积式分红保险作为女儿的教育金储备。

不考虑加息因素,5年累计利息支出8.58万元,累计付息率19%。假设本轮房地产调控周期为5年,该笔贷款到期后房产解除抵押,还可重新进行财务规划。

提高投资性资产占比

卢女士目前的流动资产配置结构不尽合理,绝大部分配置于低收益的银行存款和国债上,风险偏好过于保守,与实际年龄和收入情况不符,建议提高投资性资产所占比重。

A股经过近一年的盘整筑底,近期开始震荡向上,沪市平均市盈率22倍,具有一定的投资机会。

卢小姐贷款购车后,家庭月度节余尚有7300多元,可选择相对稳健的保本混合型基

金,每月定投3000元;其余部分仍采取银行储蓄,保持较高的流动性,用于提升家庭生活水平或增持银行理财产品。

现有银行存款扣除家庭应急储备金后,可投入股票市场,逢低批量介入、切忌追高。近期可关注农业龙头,高端装备制造,有资产重组和产业资本增持的高增长、低估值品种;持有的10万元国债到期后,亦可将大部分资金置换为低价、低市盈率、低市净率的“三低”蓝筹股中线持有。

(摘自《新京报》)

储蓄国债 买“短”不买“长”

在加息周期中,各类理财产品的收益都会水涨船高,国债也不例外。财政部近日宣布,从4月15日至4月28日,发行2011年第一期、第二期和第三期储蓄国债(电子式)(以下分别简称11储蓄01、11储蓄02、11储蓄03),引起了不少低风险偏好市民的关注。

储蓄国债(电子式)是指财政部在我国境内发行,通过试点商业银行面向个人投资者销售的、以电子方式记录债权的不可流通人民币债券。投资者可在40家商业银行的营业网点柜台办理此三期储蓄国债发行认购、还本付息、提前兑取、终止投资、质押贷款、非交易过户等业务。

专家表示,储蓄国债有几大优点。首先,储蓄国债以国家信用为保证,到期由财政部还本付息,信用度高,安全保本。其次,储蓄国债利率固定,利息收入免征个人所得税,发行利率高于相同期限银行储蓄存款收益。以此三期储蓄国债为例,1年期的11储蓄01、3年期的11储蓄02、5年期的11储蓄03的年利率分别是3.70%、5.43%、6.00%,分别高于同期定期存款的3.25%、4.75%、5.25%;在储蓄国债到期前的整个存续期内,面值稳定并随着时间增加而自然获取利息,没有价格涨跌波动风险。三是流动性好。储蓄国债虽不能上市交易,但可按规定提前兑取现金;投资者在购买储蓄国债的同时,即获得了一个优良的融资工具,当需要小额贷款时,可用储蓄国债作为质押物办理质押贷款。

与凭证式国债相比,储蓄国债有多个方面的不同。例如,在申请购买手续方面,凭证式国债可持现金直接购买,而储蓄国债需开立国债账户并指定对应的资金账户后购买。在到期兑付方式上,凭证式国债到期后,需由投资者前往银行网点办理兑付事宜,逾期不加计利息;储蓄国债到期后,银行自动将投资者应收本息转入其资金账户,并作为居民存款,按活期存款利率计付利息。

在提前兑取的利息损失程度上,储蓄国债要小于储蓄存款。持有此次三期国债不满6个月提前兑取,不计付利息;满6个月、不满12个月,按发行利率计息并扣除180天利息;持有第二期和第三期满12个月、不满24个月,按发行利率计息并扣除180天利息;满24个月、不满36个月,按发行利率计息并扣除90天利息;持有第三期满36个月、不满60个月,按发行利率计息并扣除60天利息。

储蓄国债的弱势也在于固定利率,且提前兑取要支付1‰的手续费。有专家表示,由于未来数月内仍会有加息,市民不宜买期限太长的储蓄国债,1年期和3年期的相对较好。

(摘自《上海金融报》)

莫让信用卡卡伤自己

近年来,信用卡犯罪特点越发鲜明,甚至出现了与电信诈骗相结合、团伙套取个人信息、网络购买个人信息等新趋势,让不少百姓难以识别。警方提醒广大市民,一定要保管好自己的个人信息,以免被信用卡犯罪“卡”伤自己。

防陌生电话

套用他人信息办理信用卡进行恶意透支是信用卡犯罪常用的手段,有的信息是骗来的,有的信息则是所谓“朋友”透露的,现在还有些犯罪团伙则采用电信诈骗的方式骗取个人信息,经常让人“防不胜防”。因此,在接到类似电话时要多想想,留个心眼儿,避免上当。

防身边熟人

市民徐某日前接到了银行的催款电话,才发现自己的信用卡用了好多钱,而这些钱却不是自己花的。经过回忆办卡过程,徐某是与其“朋友”一同办理的信用卡,“朋友”的额度较小,自己的额度较大,但在一次消费中,“朋友”竟趁徐某不备偷偷将卡掉了包,随后进行消费。在警方介入下,徐某朋友受到了处罚。

这也是信用卡犯罪的一个新手段,在办理信用卡、领取信用卡和消费信用卡的过程中,市民应仔细核对信用卡的卡号和信息,避免被居心不良的人利用,导致个人信用额度和财产受到侵害。

防中介公司

据业内人士透露,在某些中介公司或企业中,个人信息都是可以出售的“商品”,市民一旦在某一家企业注册会员或留下个人信息,同行内部之间可以随意交流客户信息,部分有价值的“客户”信息甚至可以出售,这给信用卡犯罪团伙留下了作案机会。

(摘自《中国新闻网》)

从5万到动辄百万起步 理财产品为何提高门槛

今年以来,理财产品市场呈现出火爆局面,不少商业银行的理财产品一推出就迅速销售一空。记者走访发现,一些收益较高的理财产品也悄然抬高了门槛,起始金额不再是5万元的“行价”,而是10万、20万、30万,甚至还有100万元起购的。不仅如此,其收益也实行金额差别,达到一定金额就能享受更高的收益率。

收益高了门槛也高

今年以来,银行推出的理财产品随“息”而动,纷纷调高了收益率,一些产品的年化收益率甚至达到了5%~6%,远高于同期定存利率。在这种情况下,理财产品的销售非常火爆,部分理财产品还得提前预定,否则买不到。不过,收益率提高了,投资者购买的起始金额也大幅提高。

“以往大多数理财产品的起始金额都是5万元,没想到现在冒出了不少10万元以上起步的。”4月22日,南宁的张小姐到一家商业银行购买理财产品,她看好一款理财期限为366天的理财产品,年化收益率为5.19%,这相当于银行5年期存款的利率。张小姐正想购买,却被告知她的资金不足,原来这款理财产品的起始金额为30万元。张小姐又来到另一家商业银行,她看中一款理财期限

为12天、年化收益率为5%的短期理财产品,其收益相当于银行同期存款的3.38倍。但是张小姐仔细一看之后倒吸了一口凉气——这款理财产品的起始金额为100万元。

记者走访了解到,近期不少银行理财产品的起始金额有所提高,并且购买金额不同,收益率也不同。像一款理财产品,起始金额为10万元,如果购买10万~300万元,年化收益率为3.2%;如果是300万元以上,年化收益率为3.5%。另一款理财产品,购买5万~50万元,年化收益为5%;50万~100万元,年化收益为5.2%;100万元以上,年化收益为5.5%。

高门槛背后有玄机

尽管从去年10月份以来,央行已经多次上调存款利率,但是与CPI相比仍处于负利率状态。加之股票、房地产等投资渠道的赚钱效应不明显,不少投资者更愿意选择收益稳健的理财产品。

但是,理财产品的投资门槛提高,也把不少资金量不是很大的投资者挡在了门外。南宁的马先生说,他对于理财产品提高起始金额以及实行差别收益率的做法持不认可的态度。马先生认为,购买银行理财产品的投资者往往也是银行的存款、贷款

换个思路投资贵金属

黄金价格日前站上1500美元/盎司的历史高位。虽然投资者对黄金短期走势依然有信心,但诸多国际大行不再把黄金作为重点推介品种,转而推荐其他可能补涨的贵金属品种。事实上,今年以来国际白银现货价格涨幅超过40%,足以让同期黄金现货价格6%的涨幅相形见绌。

目前黄金投资渠道非常广泛,投资品种日趋增多,包括纸黄金、实物黄金现货交易、实物黄金延期交易、黄金期货、黄金理财产品等。投资者若实在觉得黄金投资工具太复杂,可从银行购买实物黄金产品进行收藏,想变现时再由银行回购即可。

但不容忽视的是,2008年底以来启动的黄金牛市至今未曾停歇,尽管短期内地缘政治风险、欧元区债务问题等因素导致的避险需求仍将支撑金价,但身处高位的黄金上涨后劲已明显不足。今年以来国际黄金现货仅上涨了6%。

相比之下,白银今年的表现明显抢过黄金的风头。在黄金屡创新高之下,各大研究机构对黄金的涨幅越来越不乐观。渣打银行认为,过去涨幅太少、有补涨需求的铂金今年的涨幅预计将超过黄金。

尽管各种预测的准确性难以判断,在投资黄金的同时搭配其他品种显然不失为一种分散风险的方式。目

前工行、招行、兴业银行、光大银行、浦发银行和深发展等中小银行均推出了白银延期交收业务。

相比起来,白银、铂金的投资渠道要比黄金少很多,各家银行只代理实物黄金交易业务,没有银行代理实物白银、铂金的交易业务。各家银行的个人账户贵金属交易业务也大多只提供黄金交易业务,只有工行的该项业务包括白银、铂金两大品种。不过这种记账式交易方式只能从账面上体现盈亏,不能进行实物交割。

换个思路投资黄金

谨慎对待黄金短期走势并不意味着只能离场,目前可做空黄金的投资品种亦不少。除了可通过期货公司代理参与投资黄金期货外,各家银行的黄金延期交收业务亦具备准期货的特点,可以实现做空以及杠杆交易。

目前银行普遍代理了上海黄金交易所的黄金延期Au(T+D)业务。投资者若看空黄金一段时间内的走势,可以先进行卖出开仓的操作,等到黄金价格下跌后,再进行买入平仓的操作,那么即使黄金价格下跌也可赚取黄金下跌的差价。若对白银短期走势不乐观,同样可以通过白银延期交收品种实现做空。



黄金延期业务既可以当天交割,也可以延期交割。延期交割可能收取万分之二的延期费,但延期费是否收取或者由哪一方出,则由当天提交的交收申报情况决定。若多头提交的收货申报少于空头提交的交货申报,则

由多头持仓向空头持仓支付延期费,反之则由空头持仓支付延期费。不过,多数银行提供的白银延期交收业务不能进行实物交割,这一点跟黄金不同。

(摘自《证券时报》唐曜华/文)