

私营主三代同堂年入 50 万 重保障还是重投资

一对中年夫妇。两口子一起做生意，家庭年收入达到可观的 30 万~50 万元。但是他们的主要资产都放在公司，作为流动资金周转，家庭的存款和其他资产并不多。这样一个三代同堂的家庭，如何避免做生意带来的不确定性和资产风险，让家庭财富走上健康的跑道呢？

家庭成员情况

丈夫：37 岁，私营业主，有社保，30 万保额的重疾医疗，80 万保额的意外险；妻子：35 岁，私营业主，有社保，15 万保额的重疾医疗，20 万保额的意外险，20 万保额的分红险；儿子：5 岁，读幼儿园，少儿互助基金、10 万保额的分红型万能险，5 万美金保额的境外分红型保险，20 万保额的商业意外险；奶奶：62 岁，退休公务员，有社保，20 万保额的商业意外险。

家庭收支情况

家庭年收入：30 万~50 万(不含奶奶的收入)；家庭月支出：约 6000 元；保险：年缴费约 7 万元。

家庭资产情况

房产：一套，市值 100 万，自住，无房贷；汽车：一辆，无车贷；存款：10 万；其他：定投股票型基金一只，每月 1000 元。

理财需求

1、儿子 1 年以后要上小学，年缴学费 2 万左右，希望其高中毕业以后出国，需要给他预备资金；2、希望在最近一两年以按揭形式购买改善型住房一套；3、存款不多，主要资金都放在公司作为流动资金周转，该如何规避风险；4、现有保险配置是否合理，有无需要完善的；5、是否有必要投资股票？

理财规划

1、生活费用

依照该家庭的收入特点，建议预留 3~6 个月的生活费，即 3.6 万。可以放在银行活期存款账户或购买方便存取的短期理财产品，以便于生活费用的安排。

2、改善住房

该家庭夫妻双方都是私企业主，收入来源不错，因第一套房无贷款，可



以办理抵押贷款，这样第二套房的首付就出来了；再用第一套房的租金以租还贷，这样就只有一套房的按揭压力。

3、教育基金

儿子还有 1 年上小学，虽然年缴学费 2 万左右，以目前的家庭收入状况还能承受。但希望孩子在高中毕业以后出国，那个时候他 18~21 岁，这个阶段是孩子花钱的高峰期。但那时，父

4、投资规划

该家庭存款不多，资金多放在企业内作为流动资金周转，这对于一个家庭和自有企业的持续稳定都不能起到很好的规划和安排。建议为家庭资产设置稳健、激进两个理财账户。

稳健账户：该家庭有较好的保险意识，但在保险的列支中，对于儿子的重大疾病保险还没有体现出来，建议补充购买 10 万元保额的重疾保险；另要把企业资产和家庭资产做个有效的剥离，拿出家庭年收入的 30%考虑做安全、稳定的理财规划，为未来养老做好准备，可选择较好的抵御通货膨胀工具：1、方便存取的银行理财产品；2、购买保本型保险理财产品，如太平人寿刚上市的金悦人生；3、每年以定投的方式购买黄金产品。

激进账户：因该家庭涉及到生意上的资金投入较大，每年预留家庭年收入的 40%用于这些投资，也可以用 10%作为投资股票的尝试性打理，学习好如何操作再更多地投入。

(摘自《中金在线》田国 吴宇宸 / 文)

上市公司“钟情”理财产品

上市公司移情低风险银行理财产品似乎成为一种风潮。

今年以来，中卫国脉等近十家上市公司宣布买入银行理财产品。今年，兆驰股份也两次购入，金额合计高达 5 亿元。

近日，去年三度购入理财产品并获利超百万的信立泰又宣称，公司再掷 5000 万元闲置资金购买挂钩汇率理财产品。

再掷 5000 万买理财产品

信立泰称，截至今年 4 月 30 日，公司拥有自有资金 2.38 亿元，为了提高资金使用效率和收益，拟使用不超过 5000 万元自有闲置资金购买银行理财产品。本次拟买入的理财产品为一款出自南洋商业银行(中国)有限公司的“汇益达 1 号”汇率挂钩保本结构性人民币理财产品，该产品挂钩欧元/美元汇率，年收益率可达 1.2%~4.85%。公司称，公司理财资金仅限于公司的自有闲置资金，购买标的为低风险的短期银行理财产品，风险可控。同时，理财使用的资金公司进行了充分的预估和测算，投资银行理财产品不会影响公司日常经营运作和研发、生产、建设的需求。

去年“理财”获利超百万

资料显示，这家上市公司非常钟情于理财产品的投资，去年 9 月份以来，公司交易过理财产品的记录就达到 3 次，且获利也不菲。去年 9 月份，公司也曾购买过这款“汇益达 1 号”挂钩汇率理财产品，并于去年 12 月赎回，合计投资获利 37.4 万元，今年以来，公司又在 3 月份再次豪掷 7000 万购买这款产品，并于 5 月 4 日赎回，累计获益 47 万元。而刚刚赎回公司又决定再花 5000 万元购入。其间，公司在今年 1 月底购买了 5000 万元期间为 1 月的平安银行“安盈”-人民币月月安盈理财计划之子公司，并于 2 月底赎回，合计收益 17 万元。在这三次购买理财产品的投资上，公司已经获利超过百万。

多家公司“邯郸学步”

实际上，查看公告可以发现，今年以来不少上市公司都转投理财产品，今年 1 月份以来，就有中卫国脉、山东威达、沪电股份、兆驰股份、珠江啤酒、广百股份、海格通信、长安汽车等多家上市公司购入理财产品进行投资。

兆驰股份也和信立泰一样“沉迷”于银行理财产品，且更加大手笔。据公司此前的公告，公司分别在今年 3 月份和 4 月份两次购入银行理财产品，分别使用资金的金额达到 1.2 亿元和 3.8 亿元，占到了当时公司自有资金比例的 36%和 80%。

(摘自《信息时报》詹丽冬 / 文)

中年买保险需做到高保障深积累

紫先生，41 岁，在国企工作，年收入约 20 万元，有养老、医疗和基本社保。妻子，38 岁，有高血压等慢性病，是自由职业者，年收入约 6 万元，自费交各种基本保险。夫妻每年还自费增加商业保险，家庭年缴保费 6000 元。家庭存款大约 20 万元，10 万元国债，5 万元基金，5 万元股票。每月生活费 3000 元。每年出国旅行一次，消费约 3 万至 5 万元。每年给双方老人各 5000 元，妻子每年看病约 5000 元。为此，理财师为紫先生作了理财规划。

合理投资方向

家庭年收入 26 万元，支出 10.7 万元，年度结余 15.3 万元，现金类资产 30 万元，权益类资产 10 万元。每月生活费 3000 元，就其家庭收入状况和目前的消费水平而言，属于明显偏低，建议调增至 5000 元，以满足实际生活需要，并补充妻子可能增加的医疗开销。

家庭主要风险来自两方面：一是家庭收入的结构性风险，二是家庭成员的健康风险。紫先生的薪资占家庭全部收入的 77%，妻子身体状况不佳，每年都要支付一定的医疗费用，一旦紫先生的收入或是妻子的健康出现问题，将给家庭带来灭顶之灾。

强化保险保障

妻子患有慢性病，在投保重大疾病险时，往往需要体检并履行告知业务，拒保的可能性较大，即便成功投保，在理赔时也会面临一定的不确定性，加上妻子的收入在家庭中占比不

大，建议每年追加 2 万元保费投入，以紫先生的名义购买累积式分红型保险，并附加意外伤害或重大疾病险，即可储备养老金，亦可化解因紫先生发生意外所带来的家庭风险。

构筑资产配置

紫先生人到中年，风险偏好趋于保守，从目前的家庭情况来看，宜采取稳健的家庭资产配置结构，并适当提高资产组合收益率，具体配置建议如下：

(1)家庭应急储备金 5 万元，保持较高的流动性，防范因妻子身体原因可能导致的医疗费支出。其中 3 万元(约 6 个月家庭开支) 为银行定期存款，2 万元购买收益略高的货币型基金，可同时作为部分年度旅游费用加以储备。

(2)投资封闭型基金 10 万元。基金属于被动型投资品种，适合不具备主动性投资经验的中长线投资者。对于追求保守、稳定的夫妻俩来说，应尽量回避开放式基金，转而投资二级市场上折价率较高的封闭型基金。目前 A 股估值合理，封闭型基金的持仓结构相对稳定，剩余存续期通常在 2 至 5 年之间，现价与基金净值之间普遍存在 10%左右的折价率，适合 2 至 5 年内持有，并兼具波段性操作机会，流动性高，交易成本低，投资价值优于目前市场上大多数开放式基金。

(3)国债 10 万元继续持有。避免提前支取损失收益，到期后再视当时的市场环境，选择相应的理财品种，比如国债、封闭型基金或银行发售的保本固定收益型短期理财产品。

(4)现有基金和股票各 5 万元暂



时持有不动，等待时机调仓换股。对于需要储备养老金的紫先生来说，选择低价、低市盈率、低市净率的“三低”蓝筹股或成长性好的行业龙头品种进行长期投资，以时间换取被投资企业的持续稳健增长，从长期来看，其安全性和收益性还是有保障的。目前持有的 5 万元基金，在保障本金安全的前提下，可考虑择机置换为上述股票长期持有。

(5)剩余的 5 万元资金扣除 2 万元购买分红型保险，其余 3 万元可投资纸黄金。目前全球流动性充裕，黄金避险功能凸显，纸黄金投资门槛较低，可作为避险资产适当加以配置。

(6)每月薪资结余可通过银行存款或货币型基金方式储备起来，当某项权益性资产出现下跌时，择机补仓，以摊薄成本。

(摘自《国际金融报》)

储蓄买基金刷卡赚积分 每年理出几万元财富

很多人觉得，炒股赚大钱才算理财，何璐璐不这么认为，尽管收入不算高，何璐璐和老公的二人世界过得却很舒心，这得益于何璐璐的精打细算。通过储蓄存款、定期购买基金以及信用卡赚积分等这些看似简单的方式，何璐璐让自己的家庭资产慢慢增值。

理财师认为，何小姐应该是一个

很注重生活品质的人，有着自己的理财思路，其实她这种生活心态非常好，而且会利用一些小的理财手段来达到自己的目标。

何璐璐今年 33 岁，是公务员，老公在一家事业单位工作，两个人的月工资加起来不到 7000 元。

何璐璐周围的同事、朋友大多在炒股，但何璐璐丝毫没受他们影响。相比同龄人来说，她的理财观念十分保守。“我是储蓄的坚定支持者，虽说现在各种各样的理财教育都说钱存银行实际是赔钱，但我始终觉得储蓄是理财根本，储蓄在我的资产里面占了 70%。”

每个月，何璐璐基本都会拿 2000 元左右自动转存为零存整取的定期存款，一年之后再全部转为整存整取的定期，有 1 年期也有 5 年的，各种存款期限搭配起来，“加起来现在每年光利息收入都有 1 万多”了。谈到这里，何璐璐显得很得意。

此外，何璐璐还用 10 万元参加了老公单位一个集资，每年有 5%的收益分红，比她的定期存款收益要高不少。

理财师认为，何小姐这种“收入—储蓄=支出”的理财观念是我一直很强调的，但只选择定期存款会让资金整体收益率下降。建议变定期储蓄为定期有储蓄。目前银行固定收益产品选择面很广，何小姐可合理配置。

基金定投以 3000 点为界

何璐璐自认是个懒人，不过在购买基金这一点上她却并没有选择懒人最爱用的基金定投，而是选择了自己动手操作。

何璐璐给自己定了一个规矩，当大盘低于一个点位时，她就购进，赚了 30%就出来，以后再赚多少她都不贪心。“我给自己定的规定是只要大盘低于 3000 我就进一点，盈利 30%就出，然后等大盘低于 3000 我再进。”

2008 年 12 月，大盘跌到 1800 点左右，何璐璐用 2 万元再次购入了兴业趋势和华宝策略两只基金，2 年时间过去了，2 万元的本金被何璐璐“折腾”成了 4 万元，其中兴业趋势赚了 50%左右，华宝策略赚了 30%多。

“这样做也不是全部会盈利。我现在手上还有 2 只基金就是不赚不赔，我也不着急，等它慢慢涨回来。”何璐璐坦言，她只设定了盈利多少出，却没有设立止损线，并不是很科学。

理财师认为，何小姐这种基金投资方式也是很好的方法，但何小姐自己也看到了现在的投资方式的不足，就是没有设立止损点。定投的好处有很多：平均成本，聚沙成塔、金钱+时间的威力大于原子弹。

所有消费都刷信用卡

何璐璐和老公只有一张信用卡，何璐璐持主卡，老公持副卡，所有的消费都用这一张信用卡刷卡。

何璐璐告诉记者，单纯是小两口自己刷卡肯定赚不到多少积分，但何璐璐却合理利用了工作上的便利。“老公经常会帮单位采购，一买就是几万元。我就让老公先存到储蓄卡上，办理一个 7 天通知存款。再用自己的信用卡刷卡采购，这样可以赚积分。等到要还款前再将通知存款转为活期，到

分阶段理财方式因人而异

不同的人、不同的家庭在不同的时期对生活、工作的目标可能会有较大的不同，根据自己所处的不同年龄段，结合风险偏好、风险承受能力、收入、家庭情况等，确定合理的理财预期与生活方式。最为核心的是，一定要确定合理的理财目标，不要盲目地把理财当做赚钱的手段。不同年龄阶段的投资者要认清自己在每个时间段通过理财来实现什么。下面是聚富网为 20 到 50 岁的投资者做的理财分析表。

20~25 岁：最重要的是投资自己。聚富网指出，因为这个年龄段的朋友们大多还处于单身阶段，刚刚进入工作岗位，认为自己到了“可随意操控资金”的时候，没有太多的储蓄观念，很容易成为“月光族”。这个阶段最重要的是投资自己，这比自己投资更重要。应该在提升自身各方面能力上多下功夫，舍得投入。与此同时也应该准备结婚基金了。

25~30 岁：制定合理的生活规划很重要。青年朋友们多数刚刚步入二人世界，开始思考生活的规划，原本的奢侈消费和不必要支出开始越来越少。要未雨绸缪，提早规划才能保持收支平衡，保证生活的高质量。培育爱情的结晶是迟早的事，这个阶段也要开始筹备子女教育基金。

30~40 岁：人生压力最重的时间段，定制周全的理财规划。这个阶段的投资者兼顾工作和照顾孩子、老人、配偶的多重责任，承受着较重的经济压力和精神压力。经过了十几年的“磨练”，这个年龄段的朋友们在收支控制上已经能够收放自如，有了一定的投资经验，还缺乏一些综合的理财经验。我认为这一阶段最好向专业人士寻求帮助，做出一个全面、周全的理财方案。

40~50 岁：理性投资，合理规避风险。工作一辈子，忙了一辈子，这一阶段的投资者，在经济上、生活方式上都趋于稳定，对未来的生活安排和人生目标也日渐清晰。现在所要做的，除了享受生活之外，也应该考虑未来不再工作的几十年应该如何建立自己的财富档案。我认为“风险”管理此时成为第一要务。在保险需求上，对养老、健康医疗、重大疾病险的要求较大。

金融危机时代，经济学家纷纷著书立说指点迷津，理财大师们众说纷纭，指点经济江山，众多的投资理念让投资者眼花缭乱。100 个人有 100 种投资理念，如果每个投资分析师都可能对你产生影响的活，最好的方法就是别人说的仅供参考，确定合理的理财目标，按照自己的方式做投资。借金融工具实现自己人生生活的理财目标。

(摘自《中国网》)



还款日自动扣款。每次总能得到几十块的利息。”

最开始，何璐璐的老公还十分不理解，渐渐地，却发现了其中的好处。现在家里用的毛巾、毯子、电饭煲等都是通过信用卡积分换回来的，每年算下来还能得到几百元利息。

理财师认为，何小姐给大家分享了一个生活经验，这种方式很值得大家学习，刷卡完成消费的同时累积了积分，参加了活动，享受了免息，完成了理财。何小姐可以选择这种方式：平时资金用于货币基金理财，在信用卡约定还款期自动赎回用于信用卡的还款，同时收益会高出通知存款。

(摘自《重庆晨报》刘笑嫣 / 文)