

国企员工年入6万 巧用结余实现财富增值

陈先生28岁,家住杭州,是一名外贸部科员,公司购买商业保险,年收入6万。陈太太28岁,事业单位上班,有社保,年收入7万。家庭月支出4500元(包括房贷2650元),基金定投1000元(2011年2月开始)。家庭资产:活期5000元,定期2万元,房屋价值不详。负债:房屋贷款52万(30年期)。

理财目标:1、三年内要孩子,为孩子存入10万元。2、三年内买10万左右的车子

财务评价:从财务比率表中,可以看出,陈先生家庭结余比率稍高,反映出家庭有一定的结余能力,可以将结余进行

投资,增加家庭资产净值。

家庭的负债收入比率远高于合理值,偿债的压力较小,但负债是房贷,每月固定还款,偿债的时间固定,短期内不会有较大偿债的压力。

流动性比率基本合理,家庭现阶段的压力和责任较小,可适当降低流动性比率。

月供收入比在家庭可承受的月供的合理范围内,家庭的房贷压力相对较小。

陈先生家庭处于形成期,两口之家,各有收入,压力较小。现阶段家庭的主要任务是积累家庭财富,为以后家庭的支出做准备。陈先生家庭现在必须合理运用结余进行投资,增加财

富净值。

理财建议:

1、**现金规划**
家庭现有流动资产稍多,建议其中的5000元可以不变,将定存中的1万到期后用于购买货币基金,作为家庭的现金资产。现金资产主要是用于家庭日常生活开支和意外情况的应急。同时,可办一张信用卡,以备不时之需。

2、**风险保障规划**
保险是对家庭成员的保障,也是责任的一种体现。陈先生公司购买的有商业保险,其妻子有社保。陈先生可先配置社保,然后根据公司为其购买的保险品种,自己补充缺乏

的商业保险,主要是以重大疾病险和意外险为主。妻子建议购买40万的寿险,20万重大疾病险和20万的意外险。

3、**子女教育规划**
陈先生计划3年内要小孩,现在需要为小孩准备的有两部分。第一部分是孩子的生育费用,第二部分是孩子的教育和生活费用。第一部分费用一般情况下约3万,第二部分资金有较长的时间筹备,主要是针对孩子的高等教育费用。

定期账户中剩下的1万,可用于购买中短期的债券,积累资金,用于孩子的生育费用。再每月定投优质基金500元,作为孩子的生育费用。

目前家庭现有的1000元基金定投,持续投资,作为孩子的专项教育资金,不挪作他用。

4、**购车计划**
除去上述规划后,家庭月结余有5000元,可全力用于购车款的筹备。一年半的时间,可筹得购车款。在购车款筹得5万的时候,可用于购买短期的银行理财产品,增加资金的收益。及明年年底的时候,可实现家庭的购车目标。

完成购车计划后,家庭的月结余可按一定比例投资股票、基金等金融投资产品,增加投资收益,实现财务自由。

(摘自《和讯网》王金梅/文)

不同阶段男人的理财规划

有孩子的男人都想做个好爸爸。好爸爸要会理财,才能让妻子和未来的宝宝过上舒心的生活。让我们来看看这些未来的好爸爸是怎么做好理财规划的吧。

人物一:梁先生,27岁未婚,外企销售,月薪一万。目前面临的问题是存的钱可以讨老婆,但却不够有孩子。从大学毕业到现在,梁先生坦言已经存了三年的钱了,除了日常的开销,竟也有25万。25万,说多不多,说少也不少。梁先生自己也明白,这点钱结婚也不宽余,等房价开始跌一点了,再让父母出点钱,买个二室一厅作为婚房。听说养个孩子要几十万,梁先生就犯难了。对于梁先生这种情况,理财专家建议,单身男性若有成家打算,就应及早筹措未来的“安家费”,并采取积极的理财计划。这一阶段的男性大多刚工作不久,理财目的大多是与进修、旅游或储备结婚经费有关,但因此时收入一般也很有限。所以,储蓄应该还是第一条金钱流向,另外还可投资一点信誉较好、收益稳定的优质基金。参加工作以后应及早做三件事:第一,把自己收入的20%~30%做储蓄基金。第二,预算教育支出,占自己收入的10%~15%。第三,参加一份占自己收入的5%~10%的健康保险。

人物二:蔡先生,30岁,离开了原公司,和朋友办了一个网络学校。对这个全新的网络教育学校,他非常看好,相比现在的各种英语培训,这个网络教学是买级别的,购买自己需要的级别然后自由安排时间学习,不仅整个费用可能只有现实学校的1/4,而且省去不少交通费和路上的时间,性价比相当高。蔡先生是个乐观的人,他不仅相信那些想提高英语水平的人都会访问自己的网站,通过看在线演示成为其中的一名学员,也相信自己将来会成为一个好丈夫和好父亲。因为,他不仅已经为自己谋得了一个好“钱”程,也有能力给家人一个好钱途。理财专家认为,有一定职业经历和经验的成功人士,离开职场开创一个自己熟悉的且有前景的行业,只要各种风险系数控制得当,通常成功指数都相当高。

人物三:王先生,34岁,是世界500强企业部门负责人,月薪15000,孩子4岁,孩子支出占月收入1/3。王先生基本上保持每个月5000元人民币的花销用于儿子的各类投资。自从有了宝宝,原来做行政工作的他开始改走起销售路线来。对于这样一个巨大的转轨,他居然很快就适应了,月收入也由以前的8000增长到了现在的15000,当然,这还不包括年终奖。理财专家表示,如今子女的抚养教育费用是越来越惊人了。如果不理财,只是简单地把资金存在银行里,拿定期储蓄税后收益,估计还追不上物价的上涨速度。因此,教育理财一定要及早动手。目前不少银行已经推出了专门针对教育的理财产品,年收益在3%左右。产品设计一般充分考虑到客户积累教育资金的需求,根据客户的不同风险和收益偏好,设计出教育储蓄、教育保险、基金等综合性的理财方案。且银行与基金管理公司合作,会对投资组合产品的市场变动收益与风险进行定期分析,并为客户提供买卖交易建议。这是推荐给“懒人父母”的一个理财“万金油”。

(摘自《腾讯理财》胡利佳/文)

理财规划应“保障为王 储蓄为后”

“理财规划首先应考虑全方位的生存保障,然后再去考虑储蓄,即遵循‘保障为王,储蓄为后’的理念。”中央财经大学保险学院院长郝演苏在日前举行的2011亚太金融高峰论坛上说。

近年来,我国银行短期理财产品挤压中长期银理财产品,特别是今年以来,其已成为资本市场最火爆的投资品种。郝演苏指出,这种银行短期理财业务存在稳定性不强等风险隐患,在我国人口老龄化趋势日益增强的背景下,居民理财更应关注“长寿保险”。

在理财规划人才队伍建设方面,郝演苏说,我国现有理财规划从业人员350万。其中,保险业300万人,银行业40万人,其他理财从业者10万人,而名义上获得“师”资格的不超过10万人,他建议应通过各种培训方式提高理财规划的专业性。

此外,郝演苏还强调居民理财要理解金融理财的基本原则,应充分保障基本的生存需求;而对于普通民众来说,还应与积极型理财(高收益高风险的理财方式)保持距离,做到理财的“可持续发展”。

(摘自《新华网》姜刚、卫婧/文)

高收入家庭养老有诀窍 投资攒够50万教育金

施女士30岁,家住苏州,是一名教师。其丈夫柳先生34岁,是一名财务经理。有一个两岁的儿子,夫妻二人计划55岁退休。

柳先生工资收入10万(有上升空间),施女士工资收入6万,两人每月有公积金2600,月均支出4500(包括房贷,月还1000)。自住房90平米,市值70万。18万银行理财产品,每月定投基金2500,1.5万的实物黄金(非饰品)。家庭有7万房贷。

两人均有社保及商业保险(重疾、意外),小孩有医保及商业医保、意外险,另有分红类保险(准备作为孩子的教育基金提取),每年缴纳总额为25000。

家庭财务分析

1、**财务比率分析**
结余比率=结余/收入=58.3%,参考值是30%,施女士家庭结余比略微偏高,影响财富净值的增加。

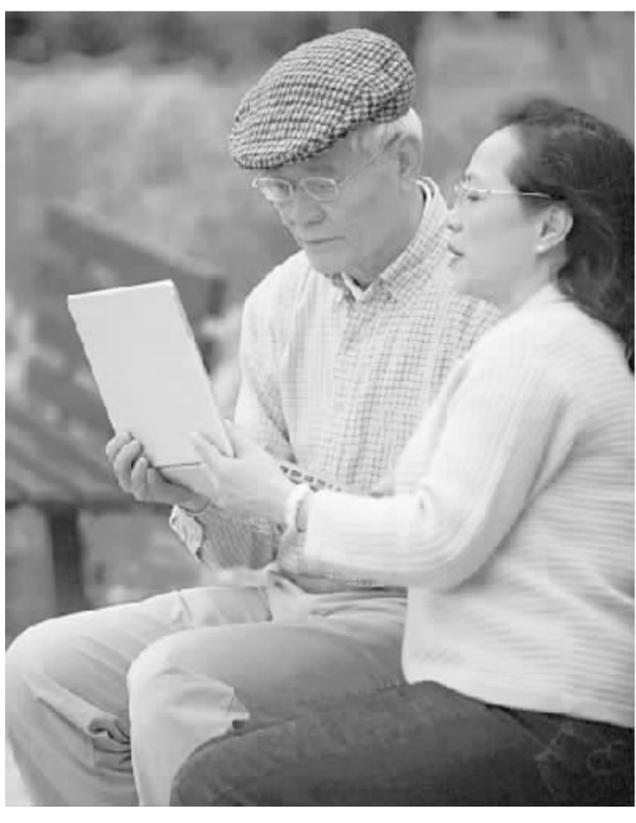
月供收入比=月供/收入=7.5%,合理的月供收入比是28%~35%,家庭的月供收入较低,房贷的压力较小。

2、**家庭财务评价**
施女士家庭处于家庭与事业的成长期,这段时期收入和支出都会相应增加,必须通过结余满足未来的支出。目前家庭结余比偏高,可以通过投资增加财富的净值。家庭总资产89.5万,负债只有7万,家庭总的财务状况不错。

两人均有社保及商业保险(重疾、意外),小孩有医保及商业医保、意外险,另有分红类保险(准备作为孩子的教育基金提取),每年缴纳总额为25000。保障保险的配置相对较完善,为家庭建立了一道风险隔离墙。

理财方案

1、**现金规划**
家庭资产中流动性相对较好的就



是银行理财产品,银行理财产品具有周期短,收益稳定的特色,但在满足日常需要时,其流动性不足。家庭日常支出4500元,建议准备15000元作为日常的现金储备,主要是用于日常的支出和家庭意外情况时应急。将其中的5000元存于活期或现金,10000元购买货币基金。另外,办一张信用卡,以备不时之需。

2、**子女教育规划**
目前国家的政策是义务教育阶段免学杂费,教育费用主要是高等教育的费用。以现在的生活标准和一般

标准的教育费,经过测算,一个孩子在工作前的培养成本大致需要50万。

按教育费年增长5%,年通胀率4%计算,儿子中学和大学期费用开支约需46万元。

施女士为儿子准备了分红险作为孩子的教育费用,分红是不固定的,分红水平和保险公司的经营状况有着直接关系,孩子的教育费用是刚性的支出,建议除分红险外还必须为教育费用做另外的准备。

建议(1)第1—13年的支出,从年

结余和购买中短期的债券、银行理财产品用于开支。(2)第15—21年的支出,还有13年的时间准备,现在起将家庭2500元的定投基金中的1200元作为孩子的教育费用,按7%的收益测算,在儿子上高中前可累计约30万元。

3、**购房计划**
目前苏州公积金贷款政策是改善性二套房首付六成,利率是基础利率的1.1倍,即5.17%。两人的公积金是2600,将公积金全部作为月供,贷款20年,则可贷款37万。把目前的房屋变卖,67万(扣除房贷)用作房屋的首付,可购买房屋价值为100万左右。实现家庭改善住房的目标。

4、**养老规划**
退休后,按每月一万的生活费,预计寿命80岁,55岁退休,则需要养老金300万。柳先生还有26年退休,施女士还有25年。按国家养老金政策,我们粗略估算,柳先生60岁领到的基础养老金是2900元(缴费期按30年算),妻子是2136元,总计5036元。柳先生养老个人账户28.8万,妻子养老个人账户14.4万。个人账户10年领取,则柳先生和妻子每月可领3600元,则60岁后每月可得到约8600元。经测算后,养老金缺口76万。将定投基金除教育规划后的1200元,还剩1300元作为夫妻的养老费用,在老年的时候可完成养老费用的筹备,保证老年的生活质量。

目前没有规划的资产是还剩16.5万的银行理财产品,和1.5万的实物黄金,黄金具有保值的作用,可以继续持有。银行理财产品可以部分持有,建议取出一部分钱购买国债等,国债作为金边债券,风险相对较小,收益稳定,是稳健性家庭投资的选择。

(摘自《和讯网》)

要理好财,从拒绝信用卡开始?

王先生拥有一份光鲜的职业——某著名软件公司的系统工程师,每个月拿着不低的工资——税后近6000元。在众人的眼中,他是一个典型的白领,可以过上令人羡慕的生活。然而,他的生活却因为小小的信用而抹上了一个难看的信用污点,因为拖欠卡债未还而成为被告。

据了解,目前在有卡一族中,有相当一部分人无法做到理性消费,购物付款时想的只“先刷了再说”,无谓的消费增加了,有的更是完全不考虑自己的偿还能力,于是当初的“意气用事”就为后来的举步维艰埋下了伏笔。

信用卡滥用虽然危害很大,可很多人依然不知。有女网友发帖诉苦称:参加工作都一年多了,我们公司推荐来一些银行业务员给我们推荐各种银行信用卡,同事们都办了。我跟老公商量了好几次,都被他无情地拒绝了,理由很简单:怕透支。

而与上述三人相反的是陈先生。陈先生是一位资深股民,月入7000元的薪水,还积累了百万资产,但是让人不解的是,他打死不用信用卡。“全世界都知道的秘密就是巴菲特不用信用卡。”陈先生解释。

他认为,信用卡的实质是利用人占小便宜的心理,每个人都认为在免息期内可以还掉欠款,可以始终花掉银行一部分钱。但实际上天上没有掉

馅饼的事,首先在免息期内按时还款只是多数人的美好意愿,实际上会出现很多意外情况,比如家里出急需用钱,那准备还款的钱必须挪为他用,这样滞纳金、利息滚滚而来,实际上不但没赚,反而增添负担。其次,信用卡的免息期一般只有50天,时间太短,假设透支2万元,按目前0.36的活期利率算,50天也才能省10元钱。况且储蓄卡也可以刷卡消费,没必要信用卡,还要惦记着刷不满次数可能要交年费。

此外,陈先生表示,工作繁忙也是他坚决不办信用卡的原因,他说自己喜欢看书,经常去租书店借书,每天2元的租金,但经常因为没时间还书拖很久,直到扣光押金。同样的,信用卡一旦发生未按时还款,损失的不仅是滞纳金,而且还包括个人信用记录。除了坚决不用信用卡外,陈先生还有以下理财心得:

第一,生活上要知足。生活的标准既无确定性也无统一的标准,它应是按照家庭的经济状况而进行自我调整。比如拥有住宅,100平方米的住宅住四口人没问题,300平方米的住宅住四口人也不能说是浪费,这只是生活条件的不同。但在同一地区100平方米和300平方米的住宅在价格上绝不会一样,住宅上花多了,其他方面的花销就会压缩,省钱也会

更加吃力。所以在像住宅、汽车这些需要大笔花钱的地方,节俭的人考虑的是他们能否支付得起,而不是他们需要不需要。比如车,都是同系列档次的车,没必要过于追求动力大排量而损失油钱。在目前这种城市交通环境下,跑车也跑不快。

第二,明白自己的需求。事实上,只有很少的东西是我们的生活必需品。对大多数人来说,除了充足的食物、住所以及衣服之外,其他几乎所有的东西都只是想要而不是必要。你可能觉得自己需要一个数字电视,一部手机甚至一辆汽车,但是很多人没有这些东西也照样过日子。所以当自己准备进行一项新的采购时,问自己几个简单的问题:(1)这是想要还是需要?(2)能否推迟购买来确定这项采购是必要的?(3)我能用更便宜的方法得到它(二手市场的或从朋友那里借)。

第三,对花钱记账和在日常生活中节俭。记账很重要,只有知道钱花在哪里了才有可能节约。事实上在人们日常的生活当中随时可以做到节俭,比如说购物时只要用心,你就可以买到物美价廉的商品。像买东西时货比三家、多使用折扣券、多利用商家促销的机会,这样做其实不难,但需要有耐心和长期坚持。

第四,使用现金。付钱的感觉会比交出一张塑料卡片要困难多了。如果你本月计划在吃喝娱乐上花500块钱,那么你在知道周五晚上已经有安排的情况下,就会为是否在周一晚上花50块钱去看电影而思量再三,而刷信用卡就像是难刹车的斜坡。你不知道总共花了多少钱,反正这里18块,那里50块,看上去不多,但是30天后,当你还款的时候,这些小花费就累积成大笔钱了。

(摘自《银率网》清水/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