

要想 35 岁退休只能这么干 3 个理财方案, 你选哪个?

今年初, 北京师范大学教授钟伟曾撰文说, 一个在 2027 年退休的职工, 将需要 300 万—500 万元才能度过退休后的余生, 而类似京沪穗深这样的一线城市, 预备 1000 万元养老也未必够。看来, 为了能在 35 岁退休, 奋斗之路漫漫其修远兮。

理财方案 1: 1000 万元方法: 创业新兴经济

千万毕竟不是小数字, 单靠努力工作是不够的。守着传统行业不如投身新经济。

时至今日, 网络创意依然价值连城: FACEBOOK 的创始人扎克伯格由于被指控剽窃了文克莱沃斯兄弟的哈佛大学社交信息服务构想, 而不得不向后者赔偿 6400 万美元。而新能源汽车被认为是互联网之后的又

一个世界经济新引擎, 在中国, 比亚迪的创始人王传福率先进入电动车行业, 得到巴菲特的青睐, 股票一飞冲天。而同行此行业的李书福也成了 2010 年的中国首富。

在国内, 创业板是富翁产生的摇篮。一项统计显示, 已经挂牌的 158 家创业板公司中, 批量制造了 504 个亿万富翁, 每家平均 3.19 个, 千万富翁更是数不胜数。

理财方案 2: 500 万元方法: 成为公司股东

Andy 大学学的是新闻与广告, 毕业之后他先进了某网络公司, 待了三年之后拿到股权; 后来又加入一家财经网站, 一年之后这家网站上市, 他又获得不少原始股份。这样, 毕业不足 10 年的他, 仅凭股份激励就轻

松获得了数百万的股票资产, 远远超过他那些在新闻媒体等传统行业工作的同学。

理财方案 3: 300 万元方法: 积极理财增值

当然, 紧跟热点并不意味着你只能选择创业。从事与热点相关、能够带来价值提升的行业, 如风险投资、股权投资等行业, 或者成为即将上市的公司雇员并进入管理层取得期权, 都有可能借力而上, 成为富人。如 2005 年百度在美国上市时, 300 名百度员工成为百万富翁; 而奇虎 360 最近的 IPO, 更是使奇虎 1/3 的员工成为百万富翁。

随着中国政府开始实施适度甚至偏紧的财政政策, 我们对提前退休充满乐观, 手上有 300 万元就可以



了。大富由天, 小富由俭。爱因斯坦曾经盛赞, 复利是世界第八大奇迹。如果从 20 岁开始理财, 每月定投 2000 元基金, 年复利一次, 10% 增长计算, 不到 50 岁, 本金和收益就能接近 300 万元。这样看来, 只要能保证每月有 2000 元剩余, 啥时候退休还不是你说了算?

如果你觉得没有那么好的运气挑到排名前五十的基金, 那么一项统计也显示, 从 1999 年到 2010 年的 12 个年度中, 股票方向基金有 9 年整体战胜上证综指, 只有 2000 年、2006 年、2009 年跑输大盘, 看来定投股票方向基金可能是筹措养老金的一个不错的途径。

(摘自《东方早报》)

时尚白领追捧移动理财

2011 年是智能手机大行其道的一年, 随着苹果 iPhone、安卓两大智能平台占据了新手机型号的八成以上, 众多在智能系统上才能完美实现的理财应用也呈现出几何级别速度“病毒式蔓延”增长。一手之间把握财富, 也不再是一句可望而不可求的空话。

手机记账培养理财习惯

缴话费、买衣服……每天的支出都一一入账, 记账这种方式一直被白领阶层视为是能够培养良好理财意识的好习惯。而在智能手机快速普及的时代, 流行的是“花一笔钱, 就随手记一笔, 到了月底软件自动生成理财建议。”

“随手记”就是这样一个软件, 这个由金蝶软件开发、在智能手机平台运行的个人理财应用, 在 CPI 高涨的背景下, 去年诞生以来在白领之中广为流传。在科技园一家 IT 企业工作的白领陈先生告诉记者, 自己是从今年年初开始记账的, 高涨的物价让身边的朋友都开始精打细算, 而他从记账时开始, 就用上了“随手记”。

“我记的不只是账, 其实还在培养自己的理财意识。”已坚持记账大半年的陈先生这样回顾自己的手机理财经历。由于手机记账可以随时随地进行, 可以清楚记录消费支出, 他可以随时从手机挖财汇总的账单中, 看出钱的流向, 进而更加合理地安排。

国内市场占有率较高的同类手机应用还有“挖财”, 这个最开始由个人研发的软件的 iPhone 版刚被 iPhone 迷们选为十大装机必备软件, 其官方公布的累计下载数字达到了 7800 万次。而“挖财”的诞生, 可以说是“玩”出来的, 其创始人赵晓炜之前是一名普通的程序员, 他为了向女朋友证明自己的“节俭”而开始记账。最后为了方便记录, 赵晓炜干脆开发出了一个手机记账软件, 这就是最初时的“挖财”。

而在赵晓炜等业内人士的眼中, 移动理财应用的兴起和移动互联网的完善、智能手机的普及根本上是密不可分的, 只有依托手机这一几乎在现代社会人们最亲密的物品, 像理财这样既琐碎又具有私密性的应用才能具备黏性, 从而迎来快速发展的可能和蓬勃向上的未来。

目前, 经过不断的优化改进, “随手记”和“挖财”这样的手机应用软件在功能上已经远远不止“记账”, 不少理财功能堪称专业级: 比如手机端软件可以自动和网络同步备份数据, 又比如可以根据消费习惯提供更好的预算计划、超支预警、信用卡还

款提醒等。

手机银行: 也许不用再排队了

和记账软件类似的是, 今年以来智能手机的快速普及, 也让手机银行迎来了一个新的发展时期。今年以来, 各大银行均开始陆续推出适用于 iPhone 和安卓平台的手机银行应用, 将“手机银行”的功能基本提升到了和网上银行等同的水平上。

根据记者统计整理, 各大银行从去年开始对手机银行大投入, 备战“移动银行时代”, 这一轮升级手机银行应用基本都以智能平台应用为目标, 使手机银行逐渐从简单的“电子钱包”成为为用户贴身服务的“金融管家”。今年初开始, 各大银行的手机银行客户端陆续发布, 目前已有招商银行、交通银行、中国银行等推出了兼容所有平台的手机银行客户端, 用户数都普遍实现几何级别的增长。

“有了手机银行和网上银行, 跑银行的次数已经少了很多。”使用建设银行手机客户端的郑小姐表示, 手机银行已经具备了和网上银行一样的基金黄金理财产品买卖功能, 很多本来需要营业点的功能, 目前都已经“一手在握”。

各大银行纷纷推出手机银行

以招商银行的“手机银行”应用为例, 进入后是类似苹果手机的触控界面, 除了能够在手机上像网上银行一样登录个人账户实现查询、转账、还款等功能之外, 不登录也能实现实时查看外汇汇率、黄金市场行情、理财产品净值等金融行情资讯。而为“手机银行”所独有的实用功能是, 当用户着急想知道离身边最近的银行网点或者 ATM 在哪的时候, 在“手机银行”上也能迅速查询出来。

最先大量推广“手机银行”的交通银行也有绝招, 其首创的“手机预约取现”业务, 更可能让用户把银行卡都放在家里, 带上手机就能到 ATM 上取钱。

手机银行应用为何能够在智能手机时代火起来? 瑞咨询机构表示, 类似苹果 iPhone 这样具有良好用户体验的手机终端的出现, 是让“手机银行”发生质变的诱因之一。和以“9XXXX”为代表的电话银行相区别, 手机银行目前主要有 WAP 网站模式和基于智能平台的应用模式, 之前普遍使用的 WAP 网站模式带有明显的“2G 手机”的烙印, 由于手机上网速度限制和安全验证等问题, WAP 网站在使用体验上还不是特别理想, 但当 3G 网络和智能手机逐步普及的时候, 手机银行得到大规模的认可也是水到渠成的。

(摘自《深圳商报》张珉/文)

越有钱为啥越心慌 专家支招: 三步理出 200 万教育金

在通胀率高企、物价上涨的当下, 曾经的兜里有钱心慌, 变成了今天的越有钱越心慌。我们担心钱包里的钱明天的购买力还不如今天, 所以别笑话那些抢购的人。

有人说“60 后有细软, 70 后有房产, 80 后有欠款”, 每个人群, 每个人生阶段都有自己的财富观, 且因为成长经历和经济环境的不同而大相径庭, 但他们核心理念是相通的, 即通过合理的理财规划, 实现梦想的生活。至于到底该如何规划理财, 最现实的建议是分三步走: 1、把梦想画出来; 2、为梦想做功课; 3、让梦想与时俱进。

理财真人秀

今年刚满 35 岁的 Melissa, 就职于一家世界 500 强公司, 月收入 5 万元, 拥有自住房一套。女儿今年 5 岁, 夫妻双方有 4 位老人要赡养; 除基本社保和医保外, 年轻的时候购买过一份保额 10 万元的终身寿险。女儿每月相关支出 7000 元, 补贴双方老人每月 1 万元, 其他生活支出 2 万元左右, 上述支出由夫妻共同承担。目前 Melissa 现有家庭资产为 70 万元, 其中银行定期存款 20 万元, 股票 50 万元。希望之后可以将女儿送到国外接受教育, 而退休后并不希望降低现有的生活水平。进行股票投资 3 年多, 由于受到近年国内 A 股表现不佳的影响, 目前略有亏损。虽然也算中产收入了, 但总担心钱不够。

理财投资目标:

中期目标: 子女从高中开始接受国外教育, 需筹备教育金约 200 万元

长期目标: 退休后享有和目前同

等的生活水平和消费能力

测试你的风险承受能力

Melissa 月收入较高, 家庭收入稳定, 暂无负债, 抵御风险的能力相对较高; 有一定的投资经验, 估计个人的风险承受能力中等偏高。不过, 通过专门的风险承受能力测试问卷, Melissa 可以清楚地了解自己的风险承受能力, 便于之后选择与其风险偏好相匹配的理财产品。

一手教育金 一手退休金

1、女儿教育金准备和部分退休金准备可以通过商业保险完成, 因其风险较低且未来收入稳定。

●对于女儿教育金准备, Melissa 可以选择专门的教育金保险或者在缴费一定期限后即可领取的年金保险。这两类保险各有不同。专门的教育金保险更为注重为子女在大学期间(18 至 22 岁)或 22 岁之后提供学费和(或)创业金的补充。而部分年金保险的年金领取条款较为灵活, 可以为子女教育的整个过程提供保障和现金流。Melissa 可以根据自身的具体规划和偏好, 选择适当的险种。

●对于退休金的准备, Melissa 可以选择年金加终身寿险的组合。现在市场上的年金保险产品种类繁多, Melissa 可以根据自己希望领取年金的期限, 领取的金额, 领取的方式和偏好的红利累积形式, 选择最适合的年金保险。而之所以在年金保险之外增加一个终身寿险, 原因在于部分终身寿险不仅确保家庭成员不再能常伴左右时, 依然能为家人提供无忧的生活; 也可以

根据需求, 在一定的时点转换成为年金的补充, 提供更为充裕的退休金, 保障 Melissa 夫妇退休后的生活品质。

●鉴于 Melissa 夫妇二人每年工资收入在 75 万元, 除去日常开支 33.6 万元, 每年节余 41.4 万元, 因此建议每年用于保险的支出不要超过每年节余的 50%, 也就是 20 万元, 保证生活质量不受影响。

2、鉴于 Melissa 的风险承受能力中等偏高, 可以调整现有的资产组合, 通过更为均衡稳健的投资进行教育费用和退休资金的积累。

●由于 Melissa 目前 70% 以上的家庭资产都投资于股票, 风险过高, 并不适合她中等偏高的风险承受能力, 因此可以适当减少现有股票投资在整个家庭资产组合中的比例, 降低投资风险。

●除了通过商业保险进行教育费用的准备, Melissa 可以考虑通过银行购买保本型或部分保本型结构性理财产品, 在提高资产组合安全性的同时, 获得资产增值的机会。这类产品在市场下跌时可以保证本金或部分本金的安全, 在市场上涨的过程获得较为理想的收益。

●投资规划更应注重分散风险, Melissa 夫妇在资金允许的情况下, 可适当通过投资于海外市场的理财产品, 分散集中于 A 股的投资风险, 分享全球市场的收益。但由于现在投资于海外市场的理财产品多为非保本类投资产品, Melissa 应当选择与其风险偏好相匹配的产品。

(摘自《申江服务导报》)

善于把握理财时机 上班族理财应积极稳健

小若今年 28 岁, 在企业从事会计工作, 每月工资 2000 元左右, 有五险。男友 30 岁, 从事设计工作, 月工资 6000 元(税后), 有五险一金, 另年终奖及平常过节费折现约有 15000 元左右, 无其他任何商业保险。两人日常月支出约为 2500 元左右, 另 2009 年购商品房一套, 现月供 2500 元。

小若平常都没购任何理财产品, 月有结余就是存银行活期的。现手头资金刚好用于近期房子装修。近期理财目标: 预计明年结婚, 扣除家里可支付部分需准备 3 万~4 万元。估计存够 3 万~4 万还是需要些时间的, 所以可能考虑到时会外借些。另外计划明年要宝宝。所以资金还是比较紧张, 感觉压力比较大。

小若家庭处于形成期, 两口之家, 各有收入及基本保障。但由于明年两人有结婚及生子的计划, 目前除了月收入 and 奖金的盈余, 没有其他的积累了, 故现阶段的主要任务是积累家庭财富, 为以后家庭的支出做准备。由于通货膨胀水平高, 小若家庭现在必须合理运用结余进行投资, 以增加财富净值。具体理财建议如下:

1、稳定收入, 定额定投

因为工作繁忙和无暇整日看盘钻研, 建议考虑基金的定额定投。理由: 基金定额定投非常适合工作繁忙、有稳定收入来源的工作, 可分散投资, 摊低成本, 既保证了收益, 又能腾出时间专心工作, 更重要的是让自己强行储蓄, 积少成多, 轻松打理自己的财务。银行理财产品、货币基金收益均超过存款利息, 且目前建行已开通的基金定投产品达到 300 多只, 投资者可以根据自身情况选择产品, 在网上就能完成基金及理财产品的开户、申购、赎回、查询等一站式投资理财的需求。

2、用保险来锦上添花

由于小若家庭职业相对稳定, 配备了基本保障, 故配置一些必要的商业保险是必须的, 配置以意外险与重疾险为主, 适当结合定期与终身寿险。建议像小若这样的年轻一族可以每年用年收入的 8%, 购买重大疾病保险、定期寿险和意外险。理由: 保险是对家庭成员的保障, 也是责任的一种体现。因此一份意外伤害险以及意外伤害医疗保险是必不可少的。更何况小若家庭又有生子计划, 对子女也是一种保

障与关爱。

3、巧用信用卡

鉴于小若准备在明年结婚生子, 但可能需要借贷, 故可申办信用卡, 用于支付部分结婚及生子的费用, 或申请分期还款, 以解燃眉之急。

4、善于把握理财时机

近期, 国家银根紧缩, 各家银行都会推出一些理财产品, 往往这类产品收益比较稳定, 而且收益率高于同期存款收益。小若可将奖金等用于购买银行的理财产品、货币基金或债券基金, 以让手上的盈余发挥最大的效益。

总之, 理财应“从第一笔收入、第一份薪金”开始, 即使第一笔的收入或薪水中扣除个人固定开支及家庭开支外所剩无几, 也不要低估微薄小钱的聚敛能力, 1000 万元有 1000 万元的投资方法, 1000 元也有 1000 元的理财方式。稳健收入的上班族理财的关键词是: 积极、稳健、长期, 一方面是选择适合自己的理财方式与品种, 另外可以适当涉足一些稍激进的投资渠道, 以获得更好增值。

(摘自《海峡都市报》)

六招精选 理财银行

随着理财产品发行爆发式增长, 各家银行发行的理财产品一时让人眼花缭乱。由于每家银行擅长的品种不同, 因此投资者选择理财产品之前, 先精选银行很有必要。

首先, 要看实现收益的能力。购买理财产品时投资者最关心的是收益率的高低。每家银行总有几款高收益的产品, 但不同的银行总体收益水平差距不小。

在普益财富理财产品收益能力排行榜上, 各家银行的排名时常会有变化。尤其外资银行产品收益能力不稳定。比如恒生银行、渣打银行分别于去年三季度、今年一季度排名第一, 但其他季度又常常难在前十名中看到踪影。这与外资银行发行的产品多为浮动收益理财产品、收益波动较大有关。中资银行则相对中规中矩, 收益波动较小。一部分中资银行因此常常占据排行榜前十。数据显示, 去年占据排行榜前十的多为中小银行, 今年则常常出现大型银行的身影。

今年招行、中信银行等银行依托收益率较高的票据投资类产品维持靠前的排名。北京银行发行的投资银行间市场的理财产品亦为其加分不少。

其次, 要看银行擅长、偏好的投资品种。总体来说, 外资银行擅长投资海外市场, 中资银行擅长运作稳健型理财产品。不同的银行在发行理财产品方面亦有不同偏好, 比如光大银行依托光大证券的优势在运作证券类产品方面略有优势, 中信银行依托中信信托等金融平台亦可在证券类、信托类产品创新方面偶尔保持优势。

第三, 要看银行风险控制措施是否到位。选择浮动收益理财产品时这一点很重要, 尤其是不保本的浮动收益理财产品。要看产品是否有风险控制措施, 是否包含止损、收益权分级、分散标的、资产回购等以降低风险为目的的设计。而这些风险控制措施最终跟理财产品能否实现或接近实现预期收益率密切相关。

第四, 要看理财产品信息披露是否充分。如果信息披露不充分, 容易产生纠纷, 许多理财产品纠纷的案子均包含该原因。一些投资者最后到时期时才发现理财产品收益与预期相差较大, 此时为时已晚。因此选择信息披露充分的银行, 对产品的投资运作情况掌握清楚, 才能买得放心、踏实。

第五, 要看银行理财产品的多样性。产品丰富的银行可以帮助投资者捕捉到市场上各种投资机会。相当于走进一家大的金融超市, 拥有更多品种可供选择。但亦不能选择为丰富品种而过于激进的银行。比如, 此前一些外资银行发行大量的投资海外基金的合格境内机构投资者(QDII)产品, 虽然产品丰富, 但良莠不齐, 银行在甄选投资品种方面并未下功夫。

第六, 要看产品适应性。比如外资银行高风险的产品居多, 适合风险承受能力相对较强、有一定投资经验、关注海外市场的投资者。中资银行擅长发行信托类理财产品, 其中风险程度不一。因此购买前应先看理财产品是否适合自己, 理财经理在推荐产品时是否考虑到投资者的风险承受能力与产品匹配与否。简单地说, 创新较多的银行适合能接受新事物的年轻群体, 或者投资经验丰富的群体。保守的投资者最好选择投资风格保守的银行。

(摘自《证券时报》唐曜华/文)

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

请在医生的指导下
定向购买和使用

海南亚洲制药生产
海南快克药业总经销