

“富二代”承父业的理财大计

家家有本难念的经,这句话对有钱人来说也不例外。

年轻时经过艰苦打拼,事业有成的一代人,现在拥有了雄厚的经济基础,为家庭和子女积累了客观的财富,其子女也自然而然地成为了“富二代”。但是,年轻的“富二代”与父一辈有着不同的财富观和价值观,他们从生下来的那天起就拥有了一切,他们从来不需要为买房、买车而烦恼,更不会关心生活中的柴米油盐。不过,即便是“富二代”也会有长大的那一天,总有自己承担责任的那一天。所以,那些拥有富爸爸的幸运的年轻人,不要过度地挥霍与炫富,尽早学会理财,对自己也对父母有个交代。

“如今‘富二代’并不少见,这些出身于富裕家庭的年轻人过着比较阔绰奢侈的生活,对于金钱并没有什么概念,更不用说理财了。但是大部分‘富二代’未来都会接手父亲的产业,因此学习理财对他们来说意义非凡。”东方华尔一位国家高级理财规划师表示,“我有两个身份相仿的‘80后’客户,他们都属于典型的子承父业型‘富二代’。”

一位北京的26岁男孩,其父亲

为了让他日后能接管自己的产业,特地送他去美国某高校学习了工科硕士学位,现已毕业回国。父亲现经营一家大型装饰公司,积累的资金超过1亿元,几年来利润一直不温不火,现在为了实现企业突破升级,已投入的资金近5000万元,预计2年后公司才能有盈利。另一位女孩大学毕业后,帮助父亲打理自家酒店生意,自己的名下有一套200平方米的房产,一辆宝马Z4,父亲希望女儿能早日接管自己的产业。

国家高级理财规划师为“富二代”解析了接管家族企业的三点理财大计:

一、预留足够的可动用资产

接管父一辈的产业前,首先要了解企业在财务上的预期风险点,并留有足够的可动用资产,以避免由于资金断线导致企业无法经营。其次,要检查自己的可动用资产能够应付多长时间,做到心中有数。可动用资产一般包括存款、股票、基金等,不包括房地产、汽车等变现较差的资产。

二、活用闲置资金购买理财产品

如果企业有一部分长期不动用

的闲置资金,可通过配置长期限的理财产品,得到更好的收益。推荐投资房地产股票,房地产开发环节利润相对稳定,其通过对购地成本的有效控制,可相当程度规避房价的波动所带来的风险,更具投资价值。

另外可以考虑再从闲置资金中拿出一部分购买企业财产保险,此类保险所针对的包括工商、建筑、交通运输、饮食服务等行业。企业由于自然灾害或意外事故造成的固定资产或流动资产损失,可以得到相应赔偿。购买财产保险实际上看重的是资产安全,当企业遭遇意外事故时,企业财产保险会把企业财产损失相对减少。

三、把企业风险对家庭的影响降到最低

要注意降低企业风险对家庭的连带影响,建议每年将公司盈利通过分红的方式,将企业的财产和家庭的财产进行划分。当企业遇到危机的时候,用企业的资产清偿债务,把对家庭的连带影响降到最低。

作为企业未来的“掌舵人”,衣食无忧的“富二代”对于将要接管的家族企业,要实现长远且稳定的发展,理财意识是必不可少的。

(摘自《汇通网》)



银行理财仍是重要投资渠道

7月以来,由于多种综合因素影响,银行理财产品收益虽较6月份有所下降,但在对抗通胀方面仍然作用明显。今年下半年,在股市震荡、楼市投资受限等环境下,银行理财中的某些投资渠道仍值得关注。

一是银行代销的信托类产品。

这类产品虽然较投资债券的理财产品风险性略高,但较基金、股票等的波动幅度来说风险低,预期收益率一般类似于同档期的贷款利率,一般时间越长收益率越高。一年期的预期收益率大致在年化6%~7%之间,两年期的预期收益率大致在年化7%~9%之间,基本可以实现资产的价值增值。

值得注意的是,投资者在购买此类产品时,不能单看收益率的高低,还要注意详细了解资金需求方企业资质、该企业的还款能力和信用等级以及净资产;同时了解该企业是否有担保或者足以覆盖本金和收益的资产做抵押。当然在最终选择时,多参考专业理财经理的建议。

二是黄金投资领域。

黄金有天然的保值属性,如果黄金价格下跌,那么货币购买力会上升。但要注意黄金的流动性不强,适合长期投资的客户。如果只想做中短期投资的客户,可以考虑投资黄金类的基金或理财产品。比如民生银行刚结束的黄金投资2号理财产品,在专业投资团队运作下,运作231天达到预期收益提前到期,实现年化收益率15.37%,让投资者获得了满意的收益。

三是配置债券型基金。

现阶段发行的新基金中债券型基金占比提高了许多,这种类型的基金80%以上的资金都是投向债券市场,比股票型基金和混合型基金风险要低,对于大部分资金投资股票的客户配置债券型基金刚好可以形成对冲;而且债基流动性很好,随时用钱随时可以退,做资产的长期配置和短期配置都可以。

但是,买债基需要了解债基的基金经理和基金公司投资团队旗下债基的平均收益,同时比较其购买费率。比如民生银行正在发行的工银添颐债券型基金B款无申购赎回费。投资者要根据自己投资债基的期限选择合适的款别。

(摘自《腾讯理财》)



量身打造 |

社会新鲜人理财如何起步

夏天快要过去,大学生们即将进入社会成为“职场菜鸟”。很多人可能和本案例的李小姐一样,觉得收入较低,不知道怎样理财。他们该如何走好理财第一步?

李小姐今年24岁,刚刚大学本科毕业两年,目前在一家外企上班。李小姐的父母都在外地,自己则与人合租一套房子,每天坐地铁上下班。作为一个普通的小白领,李小姐虽然已经离开父母独自生活,然而对于如何打理自己的钱财,却并没有什么概念,更不要说具体的理财计划了。所以,李小姐很想好好打理一下自己的财务,有一个较为合理的初步理财计划,也算是对未来生活的一种规划和保障。

结余少,“月光”多

“总的来说,我对理财真的可以说是没有太多想法,每个月这点工资,付掉房租、吃用开销,再寄一部分给爸妈,基本就没什么钱了。”

李小姐介绍说,虽然是跟人合租,但每个月的基本生活开销1800元加上1000元的房租还是占了支出的很大比例,再算上每月寄回给家里父母的2500元左右(由父母代为保管),就很少能存下钱了。

“我也不是很大手大脚吧,但每个月总还是感觉紧巴巴的,有时候看中什么想买的,或是跟朋友们吃喝玩乐一下,就直接‘月光族’了。偶尔甚至还会透支一点,要等下个月再省吃俭用补上。”

李小姐的工资是拿月薪的,所以年度收入有两个月的工资,也就是12000元左右的年终奖金。不过,李小姐一年总要抽空回家一两次,要支出5000元左右。这样下来,再扣掉一

些杂七杂八的支出、添置物件,就没有多少结余了。

理财不要让父母“代劳”

即便是李小姐这样工作刚一两年、常被称为“社会新鲜人”的年轻人,也应该有积极的理财心态,而千万不能因为目前收入较低、资产储备较少,而不愿意多花时间精力在“小



财”的打理上。

但是本案中的李小姐,似乎正走在“懒理财”的迷途上,她大部分的月度结余都寄给了父母保管。我们暂且不去“计较”每个月异地汇款或取款的成本,但这样“轻巧”的打理余钱方式,确实是不足取的。

李小姐完全应该自己来处理这每个月的余钱。一方面,想要积累一定的理财能力,就要靠不断的实践学习和经验积累。另一方面,把钱寄给父母保管,即便安全性高,但收益率想必不会太高,而对于年轻人来说,年纪轻,承受风险能力强,恰恰应该是主动理财,甚至参与一些高风险投资的“黄金时期”,以便博取更高些的收益。

规划“节流”很重要

李小姐日常生活的开支并无计划性,这一点也是亟需改善的。

目前来看,除了她提到的换一套更靠近公司现在地点的房子,节省一些租金外,日常开销过程中,我们建议她上网下载一个小小的记账工具,通过1~2个月的时间,将自己的日常各项开支情况做一个统计,然后有针对性地调整和改善。毕竟,年轻人收入有限,节流与开源同样重要。因为结余下来的资

金就可以转化为可供投资的资金,一减一增,对未来生活的影响其实是潜移默化的。

还要提醒一点的是,从李小姐的介绍中,我们发现她日常也是在使用信用卡的。信用卡使用虽然便捷,但容易造成冲动消费,对月度开支形成破坏性。因此,如何合理使用信用卡,充分利用信用卡提供的免息期,又不至于引发过度消费,也不妨通过记账方式来进行管理和控制。

年轻人保险重“消费”

至于保险规划上,作为收入还不是很高的社会新鲜人,又有多少家庭负担,首先应该重视的是自身的意外和健康医疗类保障。

对于刚参加工作的年轻人来说,意外风险是必保项目之一。只要每年花200元左右,就可以获得大约10万元保额的普通意外保险。至于意外保险的额度选择,一般为年收入的5~10倍为宜,李小姐目前可选30万~50万元额度,同时可搭配好意外医疗保险和住院津贴保险。

健康类保险中,现在重疾发病年龄日趋年轻化,因此要及早购买一份重大疾病保险。年轻人可投保纯保障型的重疾险,这类“消费型”产品费用也比较低廉,24岁女性,大约四五百元即可保10万元额度左右,汇丰人寿、人保健康等保险公司都有这类产品可选择。

总而言之,对于社会新鲜人而言,无论是投资工具的选择,还是保障规划,不妨都遵循一个“明确重点、有的放矢”的原则,只有通过这样“有抓有放”的处理技巧,才能利用有限的资源,打造出无限的未来。

(摘自《外汇理财周刊》徐卓航/文)

收入单一家庭的理财规划

吴先生,30岁,IT上市公司项目经理;太太秦女士,29岁,中型民企员工;女儿,10个月。男方年收入近20万元;女方年收入4万元。月基本生活开销6000元左右。市值50万元住房一套。定期存款6万元,活期1万元,市值约22000元股票型基金。吴先生五险一金,公司另补充医疗保险,秦女士三险一金,无家庭负债。

理财目标:秦女士打算做全职太太,希望提供一个长期理财计划,保证今后的单收入生活。

分析:首先,家庭储蓄率高,理财空间大。其次,流动资金不足,应当留有3到6个月的备用金。第三,缺乏

完整的保险保障。应增加投资及保障计划。最后,家庭投资收入来源单一,可通过合理的资产配置降低风险提高收益率。

建议:家庭中一般需准备5~6个月的生活准备金,以备不时之需。首先,7万元储蓄中的5万元投资收益稳定、流动性较好的货币型基金产品。其余现金作平时生活零用。其次,吴先生的情况,可以申请5万元以上的透支额度的信用卡。

从双薪变为单薪家庭,家庭长期理财规划的前提是风险保障规划,可根据家庭成员的状况补充商业保险。投保额一般为10年家庭年支出,吴

先生至少需投保健康及人身意外险80万元。可以用定期寿险搭配终身寿险来构建人生保障,再搭配意外险、重大疾病险。并建议给太太孩子完善保障保险,避免意外的重大开支。保费的支出比例建议以年收入的十分之一以内配置,保额约为年收入的10倍。通过保险规划,实现家庭风险的全覆盖。

吴先生夫妻对女儿寄予很高的期望,想给孩子最好的教育。随着教育费用的增长,必须要提早规划教育基金。由于孩子年幼,投资期限较长,除通过教育保险为宝宝准备教育金外,还可考虑通过基金定投为宝宝的提供

教育储备金。建议每月投3000元定投股票型基金,作为宝宝成长教育基金。

目前吴先生一家生活稳定、收入丰厚。可及早考虑养老基金的筹划,可每月投资3000元基金定投产品作为夫妇的养老基金,可选择混合型股票基金。多余的资金还可以考虑投资实物黄金、公司债券等风险较小、收益稳定的资产作为家庭中长期资产配置。

吴先生属于稳健偏激进的投资,考虑到家庭但收入的理财目标,应以保障为主。建议投资组合47%债券型资产;40%股票类资产,13%货币型资产。

(摘自《西安日报》)

理财产品 |

选择保本基金:牢记三大纪律八项注意

通胀高企、股市动荡,低风险理财产品受到投资者一度热捧,尤其是保本基金喷薄而出。投资者如何在眼花缭乱的保本基金中挑选出适合自己的理财产品?我认为应谨记投资保本基金的“三大纪律八项注意”,做一个明白的保本投资达人。

●“三大纪律”之一:择优投资。

除了要看似任基金经理和整个基金公司的实力外,还要从产品本身入手,尽量选择“可守可攻”、“进退自如”的基金产品。

●“三大纪律”之二:耐住寂寞。

保本基金的回报需要一个过程来实现,因此保本投资要耐得住寂寞,追求在长跑中胜出。

●“三大纪律”之三:持之以恒。

保本基金一般都是3年一个运行周期,在保本周期届满时,投资者不仅可以拿回所投本金,甚至还会获得超额收益。半途而废可能导致不必要的损失。

●“八项注意”之一:基金产品。

以刚结束发行的兴全保本基金为例,因基金经理在可转债方面出色的投资能力,产品设计中保本策略的风险资产可以由可转债代替,具有“攻守兼备”的突出优势,此外还有30%的资产可以用与配置股票,保本同时也有望分享优秀公司成长所带来的资本增值。

●“八项注意”之二:保本策略。

兴全保本基金是目前市场上不多见的同时采用TIPP和OBPI策略的保本基金,TIPP有利于及时锁定已实现收益,基于可转债投资的OBPI,有望发挥可转债“进可攻,退可守”的优势。

●“八项注意”之三:基金经理。

资料显示,由杨云掌管的兴全可转债基金历经牛熊市皆表现优异,并三度斩获“金牛基金”称号。银河证券数据显示,截至7月15日,兴全可转债成立以来累计收益率达340.71%,在同类可比基金中居首位。

●“八项注意”之四:基金公司实力。

所谓“背靠大树好乘凉”,有实力的资产管理机构无疑更值得投资者信赖。

●“八项注意”之五:介入时机。

对于想购买保本基金的投资者而言,在认购期认购新发的保本基金,不仅能坐享本金担保,还能博取反弹的超额收益。

●“八项注意”之六:认购渠道。

银行是投资者的首选渠道,投资者可前往银行各大网点,专业的理财顾问会为投资者提供详尽、全面的理财咨询服务,投资者还可以登录银行网上银行,足不出户进行操作。

●“八项注意”之七:量力而行。

保本基金属于低风险产品,适合风险承受能力较低的投资者。此外,闲钱投资、量力而行也是投资者必须遵循的策略。

●“八项注意”之八:灵活搭配。

投资者应根据自身的风险承受能力和投资市场变化情况灵活搭配投资组合,随机调整基金池,以获取稳健的长期收益,在基金投资的长跑中取胜。

(摘自《汇通网》卢爽/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