

■量身打造I

月入 8000 元家庭怎样理财

在目前 CPI 高企的情况下,普通家庭应如何理财,才能保持资产保值增值?如何利用家庭剩余资金积累资金,才能使生活更加丰盈?为此,记者采访了以“为普通家庭作全方位理财策划”为服务理念、在家庭理财策划方向独树一帜的中国光大银行,该行昆明城西支行行长助理龙泓锦通过案例为记者详尽分析了当下普通家庭的理财攻略。

理财案例:
张先生,40岁,职业教师,每月税后收入4500元;妻子是公务员,每月税后收入3500元。张先生家庭年终奖有2.5万元,月均生活支出3000元。女儿10岁,每年教育费支出8000元。夫妇二人的社保和商业保险保额均为15万元,保障期限至70岁止,年缴保费8000元左右。

目前张先生家庭有一套自住房价值60万元,无负债,现金及活期存款10万元,债券、基金、股票类5万元。张先生希望家庭资产保值增值,为女儿筹集教育金,且考虑夫妻两人的养老问题。

资产分析:
龙泓锦分析道,目前张先生有存款、房产共75万元,无负债,固定资

产占比达到80%,变现能力弱;储蓄比率为57%,活期存款超过合理标准。按科学配比,保留活期存款约3万(即保证每月支出的3—6倍)较合适。另外,张先生家庭工作和收入较稳定,女儿正上小学,目前家庭收支较为适宜,但随着孩子教育支出的增加等,家庭整体支出会增大。

“概括讲,张先生家属于普通职工家庭,资产结构简单,财务状况良好,无负债,在资金储蓄和投资方面较灵活,但投资规模较小,资产增值能力较弱。”龙泓锦总结道。

理财师建议:
通过对张先生家庭的资产分析,龙泓锦建议张先生家庭从女儿的高等教育金规划、现金规划、风险保障保险规划、投资规划与退休养老金五个方面综合理财。

女儿的高等教育金规划。龙泓锦认为,子女教育规划有一定周期性,对于普通家庭尤为重要。她建议张先生家庭在准备教育金的过程中,尽量遵循“提前规划、专款专用、保值增值”的原则,因为教育金储备的目的不是为了获取短期的高额回报,而是应注意分散风险,长期投入,稳健投资。

张先生的女儿10岁,预计8年

后上大学。以普通大学年均2万、国内研究生年均3万的费用计算,共需14万;按年增长率4%计算,8年后约需准备高等教育金19万。龙泓锦建议张先生为女儿开个教育账户,每月定投1500元于年回报率为7%的指数型基金,8年后约能备齐。

普通家庭必须要留足家庭储备资金。根据科学的现金规划原则,张先生家庭流动资产应能满足其3—6个月的生活支出,龙泓锦建议其留足3万元作为必要储备,并选择货币型基金投资。同时,张先生可申请信用卡,以便在急需资金时应急使用,但要维护良好的信用等级。

风险保障保险规划。在中等收入家庭里,保险最主要是体现高保障性,保额要根据对家庭收入的贡献大小正比例分配。对此,龙泓锦建议张先生重点关注定期寿险和健康险,为自己和太太、女儿补充意外险,进一步提高家庭的保障水平。



(摘自《海都网》)

“经过上述规划后,张先生家庭除年结余的10%—20%用于储蓄和保本类投资外,剩余资金建议与现投资的金融产品一起进行组合投资,补充选择一些平衡型基金、债券类基金进行定期投资,在合理控制风险的前提下,享受资本市场的长期增长效益。”龙泓锦建议。

退休养老是每对夫妇必须要提早考虑的问题。张先生夫妇正逐步步入中年,要想过有品质的老年生活,完全依靠社保的养老金,不太可靠。龙泓锦建议张先生每月用1150元,

定投于年回报率为8%的五星股股票型基金,24年后预期可累积资金约100万元。

“基金定投优点在于分批投资、降低风险,长期投资、积少成多,自动扣款、省心省力。现在定期定额计划的门槛非常低,起点一般为100元—300元,不会带来额外压力。定期定额买基金必须经过长时间才能看得出成效,最好能持续3年以上。”龙泓锦补充说。

(摘自《昆明日报》彭诗淇/文)

火爆不再 银行理财回归稳健本色

曾经风光无限的银行理财市场,在经历了6月底的超级火爆局面后,终于恢复了平静。近段时间来,银行理财产品收益率水平处于下降态势之中,超短期理财产品的发行量也逐步下滑。分析人士指出,鉴于目前市场形势尚未明朗,股市震荡依旧,银行理财产品或可再次成为资金“避风港”,为部分追求稳健收益的资金提供投资渠道。

从数量上看,银行理财产品的发行仍处在一个稳定的状态中,普益财富监测数据显示,上周31家银行共发行了267款理财产品,较前一周增加42款。从收益结构来细分,这267款理财产品中,保本和保证收益型理财产品占到127款,占比为47.57%;非保本型理财产品共有140款,占比为52.43%。

从收益率情况看,银行理财产品尤其是此前发行最为火爆的超短期理财产品,其下降态势非常明显。金融界网站金融产品研究中心统计发现,投资期限在一周以内的超短期银行理财产品发行量已经在逐步减少,上周仅有15只。而且预期收益率也出现下降,上周发行的15只产品中,预期年化收益率最高的也只有3.6%,与之前动辄4%、5%的预期收益相比有了较大的回落。此前,这些期限在一周之内的超短期理财产品一般具有预期收益高、流动性好的特点,在月末、季末或者节假日推出,来满足一些手中有闲置资金的投资者,同时满足银行揽储的需求。

“近期银行理财市场确实出现发行量和收益率‘双降’的情况,相比6月末,现在的资金价格有所下降,导致了目前理财产品的收益率下跌。”普益财富研究员方端指出。

但就在银行理财产品由火爆步入“冷静”时期的同时,近期的全球金融市场再次动荡。有分析人士指出,各种利空消息显示经济衰退风险增加,加上投资者担忧政府无力挽救危机,使全球风险性资产再度重挫。而欧美股市带动全球股市再度大跌,资金移往公债市场避险,美元汇率贬值,油价持续下跌,黄金也再度受到避险资金的青睐。

在这样的环境下,业内人士建议投资者可以考虑将一部分资金再度投入银行理财市场,以追求稳健收益。“相比其他投资品种,银行理财产品整体而言仍处于一个较为稳定的状态中,并再次凸显其‘资金避风港’的效用。”方端分析,“因此相对稳健的投资者可以适当多配置一些银行理财产品,用以替换其他高风险投资品种。”(摘自《上海证券报》金革革/文)

幸福房奴九条“军规” 理财规划心态很重要

不是每个房奴都是有能力让生活不悲哀的。

不管是仅拥有一套房的,还是多套房的炒房者,让房奴生活不悲哀,是有窍门可循。月供在家庭收入中可控、以房养贷、利用杠杆做投资等等不一而足。下面为房奴们列出九条金规铁律,早日炼成幸福房奴。

一、知国策
昨日“国十条”,今日“沪四条”,明日再来一个“新国四条”。房地产调控是中国楼市的一大特征,不懂政策是房奴最大的心头之患。在采访过程中,一位中介形象地告诉我们,“温州炒房客最懂楼市政策,比专业的还专业”。

二、观天机
一位炒房时间达一年之久的人士这样总结其炒房经验:低迷期买小户,高峰期买豪宅,盛时期卖房。借此规律,十年来资产翻番。尽管每月还贷仍以上万计,但你能说他是一个悲哀的房奴吗?无论是自住还是投资,掌握买房时机都是一个快

速买到好房,让自己的房产更升值保值的砝码。

三、向银行借钱
对于有其他投资产品的购房者来说,哪怕银行商业贷款,这从其他投资品上获得收益并不是难成的事,更何况如果去年年中以前买房还能拿到7折优惠。过去一年,银行理财产品、信托产品等名目繁多的投资品,对于年息都预期超过4%。而随着加息,银行1年期存款利率有3.5%。

四、月供可控
正如我们采访的房奴其月供都是在家庭收入的3%上下。一般情况下,银行在发放贷款时要求家庭收入在月供的2到3倍以上。也就是对于房奴而言,月供占家庭收入越低,压力也就相对越小。对于有些炒房人士甚至开发商,负债率过高,可能会导致断供或者烂尾,这在金融危机时就有出现炒房人士抛盘套现甚至被法院查封。

五、以房养贷
通过买房投资出租,从而解决房贷问题,这样的案例并不鲜见。我

们曾采访一位温州炒家,2008年金融危机低迷时,买人杨浦逸仙路地铁三号线附近物业,总价70万,首付三成,贷款3万,月供不到4000元。经过一番简单装修,对外出租3000元,相当于一个月仅不到1000元的还款额。

六、开源并节流
节流或许并不是做房奴的聪明上选,尤其是在通胀的背景下。将购房作为一种投资手段的房奴,投资意识很强。他们会用买一套房的钱买两套房,一套自己住,一套用来出租。或者买三套,第三套到必要时,直接卖出。借助租金和上涨的房价来应付第一套房子的贷款。

七、别被“本山大叔”忽悠
聪明的房奴们知道,售楼小姐通常都是赵本山的子弟。所以面对种种美妙词汇,他们内心淡定,只相信自己的双眼,以及百度来的各科知识。他们懂法律,知道“定金”与“订金”的区别;懂工程,知道哪些墙面最容易出现裂痕;懂天文地理,考量房子采光、空气质量、雨季潮湿度

等各项指标。

八、只买适合的
聪明的房奴通常都能理性分析自身现实状况。把钱花在最合适的房子上。刚性需求则考虑最经济的房型,距离上班地点、交通枢纽、购物中心最合适的车程,时间毕竟是人生最大的支出成本。投资需求则考虑最具投资价值的潜力板块,但不一定就是现在最热门的楼盘,但一定是未来最有钱途的楼盘。因此,对于刚需和投资型买家而言,两者的着眼点有所不同。

九、心态很重要
房奴中的哀怨派最大的悖论在于,做房奴是自动的选择,选择以哀怨的心态对待这一选择也是自动的。而这一系列自愿的选择都指向了不幸福的生活状态。似乎只有任志强们将房价降到白菜的水准才能获得拯救。聪明的房奴知道经济上虽为房所累,心态上却务必保持主人翁精神。不幸福,会是买房最大的代价。

(摘自《齐鲁晚报》)

网上理财 资金安全放首位

网上理财虽然很方便,但一定要把资金安全放在首位。有关专家提醒,由于信息安全技术的局限,网上理财也存在一定风险性,要提高安全防范意识,采取必要的手段与保障措施防止资金损失。因此,个人网上理财,需要一个“保镖”。这个

“保镖”就是个人要养成良好的使用习惯。

首先,正确登录网上银行。不管是登录网上银行还是下载交易软件,尽量不使用任何不可靠的链接方式,避免进入“钓鱼网站”。

其次,管好证书。应避免在公共

场合(如网吧、机场)和公用计算机上使用网上交易系统,防止数字证书等机密资料落入他人手中。在保护好个人账户信息后,还要积极使用网络安全工具。

第三,安装杀毒软件。要为电脑安装防火墙程序,防止个人账户信

息遭到黑客窃取。此外,防病毒软件要经常升级,并经常给电脑杀毒。

同时,做好记录。在进行网上交易时,要对录入信息(账号、代码、金额等要素)进行仔细核对,对反馈回来的信息要记录清楚。

(摘自《农村报》)

券商集合理财拉响清盘“警报”

华泰紫金智富集合资产管理计划近日遭遇清盘,成为首只未到期就不得不清算的券商集合理财产品。而这只是一个开始,今年以来持续低迷的市场行情,令曾经风光无限的券商集合理财产品陷入业绩和规模双双下滑的尴尬,多只产品资产规模已逼近1亿元的清盘线。

在经纪业务下滑的背景下,券商一度将希望寄托于集合理财。但同样遭遇市场行情的不景气,券商集合理财不仅没有给券商带来多少收益,而且清盘警报频频拉响,让券商经历又一次痛苦的历练。来自WIND资讯的统计数据显示,截至目前,共有98只券商集合理财产品发布了中期业绩,其中,62只产品的市值增长率为负值,占比超过六成。而从投资回报率来看,有可比数据的181只产品中,最近6个月回报率为正的产品也仅有27只。

业绩表现不佳,令投资者对券商集合理财产品信心动摇,赎回逐步增多。华泰紫金智富就是因为遭遇大规模赎回,使得其资产净值连续20个交易日低于1亿元人民币而无奈终止合同(根据相关规定,客户少于2人,或者连续20个交易日计划资产净值低于1亿元,券商集合理财产品就应当终止)。据了解,该产品去年7月8日才成立,成立规模为1.37亿份,设定的存续期为五年。但仅仅过了一年时间,该产品就被清盘,清算后该产品资产净值仅为6724.36万元,也就是说,当初募集的1.37亿元到最后只剩下一半。

华泰紫金智富的清盘,只是开始。统计显示,在目前的228只券商集合理财计划中,还有18只尚在存续期的券商集合理财产品规模已低于1.1亿元,随时面临清盘的风险,其中,中银国际中国红新

股增强1号和国泰君安央企50的资产规模已少于1亿元。与此同时,49只产品资产规模在1.1亿到2亿元之间。而除了这60多只券商集合理财产品,还有更多因公告更新等问题尚未被统计在内,却已触及清盘线的产品。

券商集合理财拉响清盘警报,投资者必须警惕风险。但面对券商集合理财的清盘危机,券商往往会动用其他资源扩大规模来护盘,不会轻易让其产品被清盘,投资者也不必过于担心。一位投资经理就告诉记者,“只要不被清盘,就有翻盘的希望”。

值得一提的是,据WIND统计显示,券商集合理财产品上半年末共持有515只个股,其中新进183只,增持167只。在券商集合理财产品新进或增持的350只个股中,有174家公司发布了半年报,其中净利润同比实现增长的有140家,占比

超过八成。随着半年报个股行情的起伏,券商集合理财的清盘危机或许会有所缓解。

(摘自《解放日报》蒋娅娅/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

请在医生的指导下购买和使用

海南亚洲制药生产
海南快克药业总经销

家庭理财投资的四大必备规划

对于一个成长型的家庭而言,面临满巢的时间一般能够达到20年,从父母的退休,到孩子的出世,再到自己的退休,这段时间,如何做好家庭理财,是这类家庭的一大难题,在这段漫长的时间中就必须做好消费金、投资金、教育金、养老金等等必备的规划。

首先是消费金。一个成长型的家庭消费有很大一部分会出现购房方面,因为房子是一个新家的载体。以不少现在的年轻人为例,他们普遍会采用以房租房的方式,就是自己本身在市中心拥有一套房子进行出租,两个人再在郊区或偏远的地方再租一套便宜的房子,以此来赚取差价。这是一种不错的方法,因为现在政府在控制房价,楼市的走势扑朔迷离,若是想在未来换一套大房子,以改善居住和生活环境尚可理解。但如果是再买小户型房子,不管是用来出租还是投资,都存在风险。当然,如果想以买房的话,则可出现现有自住房,作为首期房款,实行按揭付款,房屋月供款与税前总收入的比率在35%以下即合理,这样也不会影响夫妇的生活质量。

其次是投资金。有出必有进,对于购房、购车的大额资金支出,就必须有相应的资金入账,除了自己的收入,投资所赚取的资金是一个成长家庭必不可少的部分。举个例子,某先生在今年投资了10万元的货币型基金,从今年有关统计数据来看,截至今年7月底,1/3的货币型基金收益率超过了2%,而从今年整体分析,货币基金的投资前景还算比较乐观,为此,这位先生可以继续持有,特别是现在处于加息周期,仍旧较为适合投资货币基金。另外,股票投资亏损严重,这点还是要看选择的个股而定。若长期持有的话,收益会逐渐回笼。短时间内,不建议直接投资股票市场,可以通过基金产品组合进行投资。原有的基金投资品种不详,如果这位先生是中立型投资的话,建议追加投资后整体组合比例为偏股类基金60%,偏债类基金40%。具体操作时应当分期分批买入。这样所承受风险水平为中等的,年复合收益率估计为5.6%左右。因而,建议选购持续性收益较好、风格较为稳健的产品。

第三是教育金和备用金。孩子的教育费用是刚性的,因此夫妻二人应及早规划,从现在开始建立教育基金,为孩子筹建教育费用。二人按照5%的年收益率进行投资,每年投资2万元,投资13年后即可达到35万元,正好用于小孩子的教育费用。投资产品可以选择股票型基金或偏股型基金进行定期定投,或者银行推出的人民币理财产品。其次是备用金,一个家庭都应先预留一笔家庭备用金,一般是家庭月均支出的3倍—6倍,以应对一方失业或家庭意外事件的冲击。

最后是保险金和养老金。这两部分的资金则是日后的保障。一个家庭如果未购买商业保险,任何一方发生意外,都将对家庭生活产生巨大影响,并可能导致教育资金投资的断裂。所以为家庭成员建立健全的财务保障尤为重要。建议夫妻双方选择一些健康险、意外险,为孩子考虑的是重疾险和意外险,总保费约为年收入的10%,总保险金额为年收入的10倍,先生、太太和孩子的保险金额配置比率为6:3:1。而在养老金方面,假设一对夫妻退休后的快餐为15元/个,夫妻俩每人一日吃三个盒饭,则需要90元,一年365天共需要32850元。退休后房贷也已还清,其他费用也将减少,估计年支出大概为4万元。而如果该夫妻在2036年退休,也就是25年之后,则两人共需要养老金100万元。假设这对夫妻社保能领取的养老金约为每月1000元,20年后,两人的养老金还有很大的缺口。因此,建议该夫妇采用“定期定额”的方式进行投资,从而满足其退休养老金的缺口,投资品种建议股票型基金。

(摘自《银率网》庄可循/文)