

■量身定做I

3 种公务员家庭理财方案

国家公务员的职业特性使之成为令人羡慕的职业。家庭收入的稳定、优厚的福利待遇,未来良好的退休保障,看似许多公务员“既无远虑,也无近忧”,但是事实真的是这样吗?

下面就针对三个不同年龄段的公务员面临的共性理财问题我们一起来作一些小小的探讨:

第一类:初入职场,每月月光如何hold住未来

大学高材生李小姐2010年毕业后,顺利通过公务员考试,进入社保中心工作。然而2011年后,发现每月收入也还不错,却没有任何储蓄。

【解决方案】开源节流,风险控制要做好。

1、每个月做好一定的个人储蓄计划,储蓄资金建议为个人收入的15%-20%。年轻人可以考虑采用基金定投的方式来解决。

2、社保福利再优厚,也需要自身做好一定的风险保障。

初入职场的人,在收入不高的情况下:

第一要考虑意外伤害保障。这类保险的特点为每年消费型,投保金额不高,为200-500元。工作1-2年后,随着收入的增长,逐步应该考虑重大疾病保障。这类保险的特点是:一般越年轻的时候投保,保费越便宜,如果结合一些两全保险或者终身分红寿险,该笔资金的支出,也能有一定的储蓄作用。

第二类:工作5-10年的公务员,既有远虑(养老)也有近忧(孩子教育)

李先生在海关工作8年,有一个

幸福的家庭,太太张女士也是海关工作人员。三年前小孩出生,房贷、教育费用等家庭负担也开始重了起来。他们开始考虑,随着时间的流逝,孩子的教育金、老人的赡养金及未来自己的养老开支如何解决?

【解决方案】根据自身情况来制定属于自己的理财规划。

这个阶段,制定一份属于自己的理财规划方案,远比找到一个好的理财产品来得重要。孩子教育金准备的问题和养老问题最好是寻找理财顾问和他们一起探讨,根据自身的实际情况,制定一份属于您个人的理财规划方案。

常见的解决方案主要有:

1、通过基金定投的方式,将长期的理财资金需求转换为每个月定量的

投资储蓄计划。

2、通过教育金保险或者养老保险的方式(支出建议控制在家庭年收入的10%左右)。

3、积极的个人投资,通过基金、股票等方式,增加个人投资收入,来应对未来各种理财需求。

第三类:即将退休的公务员:夕阳无限好,只是近黄昏

张先生在区政府工作多年,小孩也非常有出息,留学海外,学成回国后,在某著名外资银行工作。在他即将退休之际,开始考虑未来养老生活如何度过,既不想做金钱的奴隶,天天频繁操作,也不想几十年累积的财富渐渐被CPI所吞噬。

【解决方案】稳中求变,积极尝试多元化投资。

这个年龄段的理财方案主要的核心就是一个字“稳”。资产配置建议:

1、预留3-6个月的生活费用的资金存6个月至1年的定期储蓄作为应急资金准备。

2、其余资金可以适当配置不同类型的稳健类理财产品组合,如债券基金、国债、银行理财产品、储蓄类保险等。

3、每个人的风险偏好不同,如果本身有很好的投资经验,或者风险偏好较高,可以适量配置股票、股票基金等投资方式。

通过适当尝试多元化的投资工具,提高资金投资收益率。

(摘自《新民晚报》)

问诊秋后“钱”途 明确理财目标 资产长短搭配

凡事预则立,不预则废。运用到理财上更是如此,财富总是留给有准备的人。未雨绸缪之前首先要对自身有一个清晰的认识,明确理财目标。以往人们在制定目标过于注重长期,譬如医疗、养老等,但高温不退的通胀压力也让人感觉“绵绵无绝期”。为此不妨“长短结合”,在理财长跑中制定出不同进程中的中跑目标,提升理财幸福指数。

目标确定后就要寻找恰当的投资渠道来将其付诸实践。成熟市场的研究结果表明,资产配置决定了近九成的投资收益!其意义就是通过分散投资,让不同的投资组合的风险以获取更为安全的长期收益。

被誉为“现金管理之王”的货币基金由于主要投资于剩余期限在1年以内的货币市场工具,包括国债、政策性金融债、AAA级企业债、央票以及债券回购等,天然为投资者提供短期理财工具。货币市场基金投资品种的特性,决定了货币市场基金具有本金安全、资本流动性强、风险较低等特点。其投资目标即为在保持本金的高流动性和追求安全性的前提下,获得高于基准的投资回报。

在当前通胀阴影笼罩,实际利率为负的背景下,货币市场基金可以及时把握利率变化及通胀趋势,追求稳定的较高收益。将闲置的资金投资于货币市场基金,聚沙成塔,可以避免隐性损失。同时相较于银行定存,买卖货币市场基金一般都免收手续费,申购费、赎回费都为零,资金进出非常方便。

根据美林投资时钟,现在我国正处于通胀高企、经济增速下行的“类滞涨”阶段,目前适宜持有货币基金、超短债这类理财产品。在紧缩政策难以放松的情况下,短期债券和各种货币工具由于市场资金面的持续紧张,收益率仍将上升或持续维持高位,仍然具备较好的投资价值。

具体到货币基金的选择上,作为现金管理工具,货币基金本身对于流动性的要求相对较高,奉行“以大为美”原则,规模越大基金操作腾挪的空间越大,更有利于投资运作和控制风险。其中嘉实货币基金,截至今年上半年规模超过112亿,约占货币基金总规模的9.5%,这使其在投资运作中不易受大额申赎的影响,前8个月的收益率达2.35%。

(摘自《金融投资报》)

“绝望主妇”巧理财

前不久发布的《婚姻法》最新司法解释中提到的有关“房子、票子”的问题,引起了大家的关注和热议。从坊间及网络上的言论,我们发现,这次颠覆中国传统的司法解释从一定程度上保护了婚姻中处于强势地位的男方,让不少女性的婚姻安全感降低,“惹恼”了很多主妇。

尽管此次婚姻法司法解释,只是将父母买房等当前关注的几个热点问题明确,并没有改变原有的保护妇女的合法权益的法律理念,但是,仍然将很多女性变成“绝望主妇”。在此背景下,女性如何通过科学合理的理财保障自己的资产和财富,实现财务自由和独立呢?今天,我们一起来探讨一下,那些处于婚姻不同阶段的主妇们,该如何保卫财富,保卫婚姻。

已婚职场女性设定阶段理财目标

理财专家表示,对于已婚的职场女性来说,理财的关键在于开源节流、合理筹划。对于已婚女性来说,将面临较多的支出项目,如住房贷款,子女教育,父母赡养等,对此理财专家建议,可以

利用夫妻双方的工资进行合理分配。首先预留3-6个月生活支出作为日常应急备用金应对临时性、较大额的支出。这部分资金,需兼顾安全性、流动性与收益性。可投向货币市场基金,获取高于银行活期存款的收益。

其次,建议将个人年工资收入的10%追加投资女性关爱及重疾保险,为中长期的生活质量提供保障。投资方面,可以采用基金定投的方式,在婚后即开始着手子女教育基金储备,积少成多,在复利的作用下,让小资金发挥大作用。例如每月投入1000元,按照年复合收益率8%计算,20年后(在孩子约18岁时这笔资金将达到59万元。对于每年结余的资金,建议按照4:3:3的比例进行配置,分别投入高风险,如股票型基金、股权类理财产品、黄金,中等风险如信托贷款类理财产品、债券型基金,低风险如银行的固定收益理财产品,增加投资性资产的收益率。

全职太太购置保险建立风险保障

目前,在家庭中,存在着一部分全职太太。全职太太没有收入,将精力都

奉献在丈夫和子女身上,婚姻法最新司法解释出台后,这部分人的理财观念也应该有所改变,可以侧重多为自己购置一些保险。

依照法律规定,指定受益人为夫妻一方的保险,其最终产生的利益属于夫妻一方的个人财产,不属于夫妻共同财产。如果婚姻发生变故,保险收益将属于个人所有。

全职太太应建立足够的风险保障,为自己购买足额的重大疾病险、意外伤害险以及寿险,其中医疗和养老仍是保障重头,一旦家庭情况发生变化,至少还有风险保障,免得生活水平大幅下滑。还有丈夫婚后的工资、奖金以及生产、经营的收益等仍归夫妻共同所有,所以全职太太要对这部分夫妻共同财产进行合理的理财规划,做好投资,使这部分共同财产能不断地保值增值。

准新娘巧投资保障婚后利益

作为准新娘,只要是你的资产放在银行里,存款证明上是你的名字,这笔钱就永远是你的,而且在婚后产生的孳息和自然增值也认定为个人财

产。所以理财专家建议,年轻女孩婚前不妨多做一些投资,以使个人财产可以保值增值。对于年轻女性而言,初入职场,资金不足,目前尚不需承担面对父母赡养、子女教育等经济负担,且具有相对较强的风险承受能力,可采用理财4321定律。将资产的40%投资基金、股票、黄金等风险产品,以获得较高的期望报酬,实现财富的初步积累;资产的30%通过定期定额的方式为将来购房、购车等中长期计划积累首付资金;20%用于银行存款、货币基金或短期理财产品以备应急之需;10%用于意外或疾病补充保险。

目前,通常都是男方买房,女方买车,有的女方还包家用电器和装修费用。那么婚姻法新司法解释出台后,女方可能需要改变策略了。因为房子每年都在增值,而万一离婚的话女方财产实际上是贬值的,所以建议女方父母可以将买车、家电、装修等费用与男方家长一起为新房支付首付或者一半首付,这样女儿至少会保证有一半的房产所有权,婚姻出现变动时也不会太被动。

(摘自《劳动报》)

■理财产品I

揭开理财产品收益率标签

对大多数的个人投资者而言,理财产品高出定期存款的预期收益率就是其最大的标签。然而,您是否真正了解这些名目繁多的理财产品?对于理财产品投资的方向、风险的认识及管理的方式等直接影响最终收益的因素,又了解多少呢?下面我们根据产品投资方向,介绍市场主流类型产品的特点。

货币和债券型产品

此类理财产品主要投资于安全性和流动性都较高的国债、央行票据和企业短期融资债券等,产品的结构相对简单,期限比较灵活,预期收益也较为稳定,对本金也有一定的保障,是目前市场上认知度比较高的一种产品,对于投资者的投资经验和风险承受能力的门槛相对较低。一般各家商业银行都会固定发行这一类产品,以满足大部分保守型投资者的需求,如中国银行发售的“博弈”系列安稳回报理财产品和“中银集富”系列产品等。

由于投资方向相对简单,在购买此类理财产品时需要注意的主要是利率风险和流动性风险等。

阳光私募类产品

阳光私募类产品是指由私募投资公司担任投资顾问,并通过信托平台,投资于资本市场的主动管理型金融产品。为保障客户资金安全,投资资金由商业银行进行托管。同公募基金追求相对业绩回报相比,阳光私募注重绝对回报,投资顾问业绩与产品净值表现相关联,因而具有相对优势。阳光私募类产品除投资证券二级市场以外,还出现了定向增发、对冲套利、量化投资等特定目标类型的阳光私募产品,产品也愈发具有了“对冲基金”特征。

各家商业银行在推荐此类产品过程中,通常会对投资顾问的管理能力、历史业绩等进行综合评估,为客户理财投资做好初步筛选,但投资者仍需要关注证券市场的风险,此类产品也不保证本金和收益,适合有一定投资经验的投资者。

结构性挂钩产品

结构性理财产品是指通过分拆和重组,将多种基础金融工具组合成特征各异的新型金融工具,其中包含了一部分衍生品交易,投资标的为与相关衍生品的资产相关的利率、汇率、股票指数及商品价格的走势,投资标的走势的不确定性直接反映在了产品的最终收益上。目前市场上的结构性产品主要发行方以外资银行为主,挂钩的指标包括证券指数、黄金指数、美元指数等,如渣打银行的“市场联动系列”产品,该产品以3个月美元LIBOR(伦敦银行间同业拆借利率)为挂钩指标。由于大部分结构性产品都包含了固定收益的部分,对于投资者的本金有一定的保障,产品的风险主要来自于其挂钩指标的指数变化带来的收益率的不确定性,对于期望获取高收益的有一定风险承受能力的投资者来说,其较之债券型产品会更具吸引力。

券商集合理财产品

券商集合理财是由证券公司发行

的、集合客户资产,由券商进行管理的一种理财产品。此类产品主要投资于证券市场,包括股票、基金和债券等,投资期限较长,券商集合理财产品一般仅在券商自身机构销售或由商业银行进行代销,对于投资者有一定的准入门槛。投资风险主要来自于证券市场风险,投资者需要仔细了解产品的投资范围和管理团队的管控能力。

另类投资产品

目前,市场上已经有一些不同于常规投资的另类理财产品的出现,如艺术品、酒类投资理财产品等。以艺术品投资为例,商业银行通过PE基金、信托计划等投资于艺术品市场,艺术品的价格变化直接影响着投资收益,这类新颖的投资方式容易吸引投资者的关注,却存在许多的投资风险,风险不仅仅来自于价格波动,还包括资产变现的难度等,投资者选择这些另类理财产品时需要衡量其中存在的风险。

市场上各类产品中,除券商集合理财产品以外,大部分都是通过单一或集合资金信托计划设计。投资方向涉及到证券、房地产、另类投资等诸多领域,本金和预期收益存在不确定性,同时,对于投资者的准入门槛和风险承受能力要求较高。

投资者在选择产品前,需了解信托公司资质以及信托计划文件,虽然信托计划产品的预期收益率非常可观,但投资者需要谨慎衡量自身的风险承受能力,切实提高高收益带来的高风险。

希望投资者能揭开贴在理财产品身上的收益率标签,更全面清楚地认识和了解理财产品,并且正确地选择适合自己的那一款产品。

(摘自《和讯网》)



武汉一高校 向新生发放 理财账本受热捧

又是一年大学新生入学时,武汉纺织大学会计学院为每位新生发放《新生日常费用理财账本》,以便结合自己专业,培养理财意识和理财能力,受到广大学生及家长热捧。

伴随着各大高校开学,一批新生迈入大学校门,入学后第一次有了独立的银行账户,每月有固定支配的资金,但许多学生缺乏理财意识,理财知识匮乏,理财能力薄弱。

武汉纺织大学会计学院根据学院与专业特点,鼓励学生从日常生活费管理开始,形成记账查账习惯,引导学生树立合理的消费观。平日里,学生将每笔收入来源和支出及时记入《新生日常费用理财账本》,并保留收支单据,随时查看开支记录,整理检查不必要的支出,掌握自己的收支情况,养成节约习惯。

新生郭玉成手持小巧而精致,设计独特的小账本,非常喜欢,认为学校发送小账本很贴心,既可以增强学生对专业的认识,也有利于我们形成良好的记账习惯,树立合理消费观。

武汉纺织大学会计学院分党委副书记段微静介绍,学生有了《新生日常费用理财账本》,一方面通过记账养成良好的理财意识,另一方面也对所学专业有更直观、切身的体会,所以受到广大新生和家长欢迎和赞扬。

(摘自《新华网》俞国宁、魏剑文)

民生推出 网银理财夜市

随着网上银行的日益普及,银行理财销售不断从传统柜台向电子渠道转移。网上理财的方便性、快捷性和不受时空限制等优势得到了人们的高度认可,越来越多的客户形成了使用网银进行投资理财的习惯。民生银行考虑到有些客户晚上通过网银渠道购买理财比较方便、自由,最近推出了网银理财夜市,特别适合上班族,上班期间安心工作,晚上回家使用网银就能进行投资理财,省时、省事、低碳环保,轻松做到工作和理财两不误。第一期4款理财产品已于近日成功发售,起点金额最低5万,4款理财产品预期年化收益率在4.75%-5.15%之间。民生银行网银理财夜市一推出,就得到了客户的热烈欢迎和踊跃购买。网银夜市理财产品购买者李女士告诉记者,白天上班时没有时间去买理财产品,推出网银理财夜市后,在家里打开电脑登录网银,便买到了稳健的理财产品,期限2个月,预期年化收益率为5.15%,而活期存款年化收益率仅为0.50%。据悉,继第一期网银理财夜市成功发售后,民生银行将持续推出夜市网银理财产品,帮助客户实现资产增值。

(摘自《解放日报》)

国药准字H46020636

快克[®]

复方氨酚氯苯胶囊

一天一粒防流感

一天两粒治感冒

请在医生指导下
购买和使用

海南亚洲制药生产

海南快克药业总经销