

■理财白皮书I

做好理财规划 一生你有六次机遇和财富零距离

人的一生,从经济独立开始,就要进行有计划地理财。根据人生各个阶段的不同生活状况,我们如何在有效规避理财风险的同时,做好人生各个时期的理财计划呢?

单身期

用手机随时随地轻松炒股!某些股割肉出逃肯定会后悔突发暴涨很可能不期而至股民福音:套牢股票有救了!

理财重点:该时期要为未来家庭积累资金,理财重点是要努力工作,打好基础。也可拿出部分储蓄进行高风险投资,目的是学习投资经验。另外,由于此时负担较轻,年轻人的保费又相对较低,可为自己买点人寿保险,减少因意外导致收入减少或负担加重。

投资建议:可将积蓄的60%用于投资风险大、长期回报高的股票、基金等金融品种;20%选择定期储蓄;10%购买保险;10%存为活期储蓄,以备不时之需。

理财优先顺序:节财计划→资产增值计划→应急基金→购置住房

家庭形成期

理财重点:这一时期是家庭消费的高峰期。虽然经济收入有所增加,生活趋于稳定,但家庭的基本生活用品还是比较简单。为了提高生活质量,往往需要支付较大的家庭建设费用,如购买一些较高档的生活用品、每月还购房贷款等。此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上,稍有积累后,可以选择一些比较激进的理财工具,如偏股型基金及股票等,以期获得更高的回报。

投资建议:可将积累资金的50%投资于股票或成长型基金;35%投资于债券和保险;15%留作活期储蓄。

理财优先顺序:购置住房→购置硬件→节财计划→应急基金

子女大学教育期

理财重点:这一阶段子女的教育费用和生活费用猛增。对于已积累一定财富的家庭来说,不会感到困难。因此,可继续发展投资事业,创造更多财

富。而那些仍未富裕起来的家庭,通常负担较重,应把子女教育费用和生活费用作为理财重点,确保子女顺利完成学业。

投资建议:将积蓄资金的40%用于股票或成长型基金的投资,但要注意严格控制风险;40%用于银行存款或国债,以应付子女的教育费用;10%用于保险;10%作为家庭备用。

理财优先顺序:子女教育规划→债务计划→资产增值规划→应急基金

家庭成长期

理财重点:家庭的最大开支是子女教育费用和保健医疗费等,但随着子女的自理能力增强,父母可以根据经验在投资方面适当进行创业,如进行风险投资等。购买保险应偏重于教育基金、父母自身保障等。

投资建议:可将资本的30%投资于房产,以获得长期稳定的回报;40%投资股票、外汇或期货;20%投资银行定期存款或债券及保险;10%是活期储蓄,以备家庭急用。

理财优先顺序:子女教育规划→



资产增值管理→应急基金→特殊目标规划

家庭成熟期

理财重点:这期间由于自己的工作能力、经济状况都已达最佳,加上子女开始独立,家庭负担逐渐减轻,因此适合积累财富,理财重点应侧重于扩大投资。在选择投资工具时,不宜过多选择风险投资方式。此外,要存储一笔养老金,并且这笔钱是雷打不动的。保险是较稳健的投资工具之一,虽然回报偏低,但有利于累积养老金和资产保全。

投资建议:将可投资资本的50%用于股票或同类基金;40%用于定期存款、债券及保险;10%用于活期储蓄。随着退休年龄接近,用于风险投资

的比例应逐渐减少。在保险需求上,应逐渐偏重于养老、健康、重大疾病险。

理财优先顺序:资产增值管理→养老规划→特殊目标规划→应急基金

退休以后

理财重点:应以安度晚年为目的,投资和花费通常都比较保守,身体和心理健康最重要。在这时期最好不要进行新的投资,尤其不能再进行风险投资。

投资建议:将可投资资本的10%用于股票或股票型基金;50%投资于定期储蓄或债券;40%进行活期储蓄。对于资产比较丰厚的家庭,可采用合法节税手段,把财产有效地交给下一代。

(摘自《上海金融报》)

理财崇尚“混搭风”

理财师建议,市民不妨将高风险和低风险理财产品按不同比例“混搭”,让低风险产品权重变高,在保本的基础上加大收益跑赢CPI的概率。

某大行水果湖支行贵宾理财中心CFP(国际金融理财师)郭克洪透露,以市民有100万元可生息资产计算,20万元购买投资于股票、基金等的理财产品,80万元购买银行自己发行的理财产品。后者收益率按年化5%计算,1年下来可获收益4万元。

即使前者遇上股市大跌亏损10%-20%,即亏损2万元—4万元,100万元也能保本或获得收益2万元。但若前者有10%以上收益,这一组合年化收益至少可达6%,轻松跑赢CPI。

记者了解到,眼下银行代销的一款券商集合理财计划,过去6期到期收益都高达10%-20%。与以前基金“一对多”不同,这类产品投资门槛也不高,仅需10万元起步。3个月封闭期过后可随时赎回,流动性也不错。而银行自己发行的保本型理财产品购买金额较大,年化收益一般在3%-5%。去年,我国CPI为3.3%,即使按今年4%计算,这一投资组合依然可对抗通胀。

不过,郭克洪提醒,券商集合理财计划毕竟风险相对较高,不建议将手中闲钱全部拿来购买。

此外,市民若担心股票、基金风险太大,也可将白银+保本型理财产品等进行投资组合。

(摘自《基金网》)

在我们的日常生活中,总有许多工薪阶层或中低收入者持有“有钱才有资格谈投资理财”的观念。普遍认为,每月固定的工资收入应付日常生活开销就差不多了,哪来的余财可理呢?“理财投资是有钱人的专利,与自己的生活无关”仍是一般大众的想法。

事实上,越是没钱的人越需要理财。举个例子,假如你身上有10万元,但因理财错误,造成财产损失,很可能立即出现危及到你的生活保障的许多问题,而拥有百万、千万、上亿元“身价”的有钱人,即使理财失误,损失其一半财产亦不致影响其原有的生活。因此说,必须先树立一个观念,不论贫富,理财都是伴随人生的大事,在这场“人生经营”过程中,愈穷的人就愈输不起,对理财更应要严肃而谨慎地去看待。

理财投资是有钱人的专利,大众生

收入高开销大 看“奔奔族”的理财之道

金先生,27岁,某网络公司就职,税后月薪1万元,公司有社保。金先生每月支出6000元,包括房租、交通费、通讯费等各种生活支出,另外每月有住房公积金3000元,目前有大约16万元银行定期存款。金先生工作较忙,无暇打理个人资产,且无任何投资经验,害怕冒风险理财。金先生告诉记者,他计划1年内购置10万元以内小轿车一辆,3年内购置两居按揭住房一处,希望房子的首付款能依靠自己的存款支付。

案例分析

金先生的收入来源单一,开销却比较大,投资方面又不愿意冒风险,属于比较保守型。根据金先生的1年内买车、3年内按揭买房的计划,就其目前的收入和理财水平是很难达到的。

■理财产品巡礼I

各行理财产品“晒”收益

打着“抗通胀”大旗的理财产品在过去一年中究竟表现如何?随着最新一期理财产品年终盘点出炉,各银行的理财产品业绩报告纷纷曝光。

据普益财富银行理财数据库统计分析,2010年度共有102家商业银行发行银行理财产品10591款,发行总数较2009年度增长幅度超40%;发行规模预估可达7.05万亿元,同比增幅同样高达30%。

不过,在银信合作新规出台之后,银信合作理财产品尤其是信贷类产品发行明显受到阻碍,全年信贷类理财产品发行总数约1700款,同比降幅约五成。而债券与货币市场类产品则以“风险较低、收益稳定”的特点成为信贷类产品的替代者,全年发行总数超5000款,较2009年度增长约一倍,市场份额超过50%。

买车如果是付全款,每月养车的费用也不低,所以买前要考虑清楚是否有必要。买房还不能单算首付款,还有装修费、家具家电费用等,都必须算入,而且首付款的支付还必须考虑到月供所能承担的能力范围。

理财建议

金先生是典型的“奔奔族”,80后,工作拼命,收入较高,开销相对也大,他又不得不面对买房、养车等压力。所以对这些人来说,如何合理地理财就成为保障未来的关键。

理财师建议

首先,金先生工作繁忙、生活不规律,出现重疾的风险不可忽视,应购买一份以重大疾病为主,住院医疗、意外伤害为辅的保险,在可以保障的范围内,对自己的安全健康状况负责,而且最好购买定期的寿险。

其次,以金先生现在的资产和收入支出水平,在期望时间内买房、买车不成问题。但应注意,购车后支出将增加车船使用税、养路费、保险费、停车费、保养维修费等,月支出预计近千元,因此不宜过早买车,可以考虑提前还房贷。

建议以能够维持6个月正常生活的资金,3.5万元左右,作为应急金。其中50%可以购买货币市场基金,其余以活期存款形式储蓄,以备不时之需。将应急金以外的存款和部分月收支节余,投资于几只配置型或者股票型开放式基金,采取定期定额投资方式,免除没有时间理财的尴尬。

三年后,投资所得利润加上父母少许资助,解决房子首付款及装修等费用,将买车计划推后。

收益能力恒生夺魁

2010年度,理财能力综合排名前10位的银行依次是光大银行、招商银行、民生银行、工商银行、中信银行、深圳发展银行、中国银行、兴业银行、北京银行以及交通银行。

理财产品的实际收益率自然是投资者最为关注的焦点。根据对2010年到期银行理财产品的统计分析,收益能力排名前10位的银行依次是恒生银行、兴业银行、渣打银行、民生银行、广州银行、中信银行、光大银行、招商银行、深圳发展银行和浙江稠州商业银行。

2010年,恒生银行仍居银行理财产品收益能力排名榜首。普益财富银行理财数据库显示,该行到期的10款铜臭的“俗事”,或把投资理财与那些所谓的“有钱人”画上等号,再以价值观贬抑之……,殊不知,这些人都陷入了矛盾的逻辑思维——一方面深切体会金钱对生活影响之巨大,另一方面却又不屑于追求财富的聚集。

因此说,我们这些芸芸众生必须要改变的观念是,既知每日生活与金钱脱不了关系,就应正视其实际的价值,当然,过分看重金钱亦会扭曲个人的价值观,成为金钱奴隶,所以才要诚实地面对自己,究竟自己对金钱持何种看法?是否所得与生活不成比例?金钱问题是否已成为自己“生活中不可避免之痛”了?

财富能带来生活安定、快乐与满足,也是许多人追求成就感的途径之

一。适度地创造财富,不要被金钱所役、所累是每个人都应有的中庸之道。要认识到,“贫穷并不可耻,有钱亦非罪恶”,不要忽视理财对改善生活、管理生活的功能。谁也说不清,究竟要多少资金才符合投资条件、才需要理财呢?

从我们多年从事金融工作的经验和市场调查的情况综合来看,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“缴家库”之外所剩无几,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。绝大多数的工薪阶层都从储蓄开始累积资金。一般薪水仅够糊口的“新贫族”,不论收

高收益与高风险并存

从收益排名情况来看,外资银行理财产品的平均到期收益率较高,2010

年美国等经济体推行量化宽松货币政策导致全球流动性泛滥,大量资金进入股市和黄金等大宗商品市场,使部分挂钩于股票的结构性的产品或黄金等大宗商品的结构性产品到期取得了较高的实际收益率,而以发行该类结构性产品为长的外资银行借势取得出色表现。

专家指出,在看到外资银行到期产品取得高收益的同时,也应该正视外资银行产品收益较大的波动性,这些银行发行的结构性产品更适合能够承受高风险、有投资经验的进取型投资者;而中资银行理财产品平均到期收益率相对较低,但收益波动较小,表现比较稳定,适合追求稳定收益的保守型或稳健型投资者。

(摘自《北京日报》)

入多少,都应先将每月薪水拨出10%存入银行,而且保持“不动用”、“只进不出”的情况,如此才能为聚敛财富打下一个初级的基础。假如你每月薪水中有500元的资金,在银行开立一个零存整取的账户,撇开利息不说或不管利息多少,20年后仅本金一项就达到12万了,如果再加上利息,数目更不小了,所以“滴水成河,聚沙成塔”的力量不容忽视。

当然,如果嫌银行定存利息过低,而节衣缩食之后的“成果”又稍稍可观,我们也建议开辟其他不错的投资途径,或入户国债、基金,或涉足股市,或与他人合伙入股等,这些都是小额投资的方式之一。但须注意参与者的信用问题,刚开始不要被高利所惑,风险性要妥为评估。绝不要有“一夕致富”的念头,理财投资务求扎实渐进。

(摘自《理财周刊》)

高收入“准夫妻” 进取理财

32岁的李先生目前月收入约1.8万元,年底双薪,此外各项奖金和不定期外快每年约有3万元。有公司购买的基本保险,无商业保险。目前,定存约40万元,基金投资10万元,股票1.5万元,公积金约7万元。未婚妻目前月收入约1.5万元,年底双薪,有活期存款约35万元,已经购置比较完备的保险体系。目前两人都无无房。

目前,李先生和未婚妻每月房租约为2500元,伙食花销约为3000元,通讯和交通的花销约为500元,添置服装开销500元左右,日常用品的开销约为800元,每月社交2000元左右。由于每年都习惯出门游玩,每年要花15000元的旅游费用,给双方老人的养老费用和回家走亲访友的开销每年约在25000元左右。

李先生和未婚妻打算在年内完婚,并贷款购入一套市场价值约为180万的市区两房。明年内要孩子。他希望能够在3年之内为自己购入20万左右的轿车代步,并尽早给孩子积攒下100万元教育金。专家的建议具体见以下流程。

步骤一：

组合贷款买房
流动资金付首期

根据目前第一套房房贷政策,置业市值180万的房子,首付不低于三成即54万元,贷款金额达126万元,建议采取公积金贷款与商业贷款结合的形式,降低利息成本。

公积金贷款两夫妻上限为80万,贷款利率4.7%,贷款年限20年,月供额5148元;商业贷款46万,贷款利率6.8%,贷款年限20年,月供额3511元。

李先生今年年内就要支付54万元首付款,建议其使用流动性较强的年度结余或者活期存款来支付,不影响其他投资金额的收益情况。

步骤二：

流动资产
分投蓝筹混基银行理财

在完成较紧迫的购房目标后,考虑到李先生现有家庭理财收益偏低,建议其调整现有资产投资方向,进行中长期家庭理财规划。

由于李先生和太太年龄都不大,收入较高,抗风险能力好,可以考虑风险相对较高的投资组合。

除3万元用于紧急预备金,建议将652400元流动资产以6比3比1的比例投资在进取(蓝筹股)、稳健(混合型基金)与保守(银行理财产品)品种上。

步骤三：

3年完成教育金理财目标

李先生在完成了购车目标后,继续按现在的理财方案进行资金的积累,到了2014年初时已积累超过百万元。减去购车所剩余的,已经完成了积攒教育金的理财目标。

(摘自《广州日报》潘彧/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