

■量身打造I

白领家庭应该这样理财

杨先生是某外资企业经理,月收入18000元,杨太太是某企业财务经理8000元。另外投资咖啡厅年收入2万元,房屋租金收入2.4万元。家庭月经常性支出8000元。

家庭有定期存款7万元,活期存款3万元。拥有房产两套,现在总市值约250万元。自住一套三居室,位于市中心,目前尚有组合贷款80万元,剩余还款期限28年,公积金和商业贷款各占一半。新螺蛳湾一套三居室,没有贷款,目前出租,月收入2000元左右。另外投资入股朋友的咖啡厅20万元,预计年分红2万元,但风险较大。

夫妻所在单位均购买了五险,其中丈夫所在单位还为其购买了补充医疗保险。商业保险方面,杨先生除了购买交通意外险,目前没有买其他保险。妻子在两年前购买一份重疾险。

虽然双方父母均有退休金及医保,其中一位有慢性病和外伤,医疗费

用虽然暂时没有带来太多负担,但随着年龄的增长有加剧的可能,在未来5年内准备10万元作为医疗费用。

理财目标

为子女教育资金筹备;在五年内,为双方父母准备现值10万元医疗准备金;拟于近期购买价值30万元的新车一部;制定保险规划,并希望适当参与股票投资,以期获得超额收益。

专家分析

杨先生家庭属于高流动性家庭,没有流动负债,净储蓄率与自由储蓄率均较高,财务自由度较高,资产负债率偏低,投资报酬率尚可。表明杨先生家庭正常状态下财务状况较正常,但投资性资产较少。财务自由度较高。

资产负债比例为28.57%。流动比率无穷大,净储蓄率70.57%,自由储蓄率64.88%,财务自由度48.34%。

从风险测度评价看来,杨先生风险属性属于高风险,对风险态度的测

试得分属于中高等,因此除了紧急准备金仍以存款持有以外,理财师建议杨先生夫妇对金融资产投资的比例可以侧重于股票或股票型基金。

理财师分析,子女教育规划方面,孩子出生到上幼儿园(1-3岁)平均一个月1500,三年共是36000;学前教育(4-6岁)每个月1500,每年算10个月,共30个月,生活费每月700。两项共计45000+25200=70200;小学到高中是义务教育(7-18岁),每年1万元。大学四年(19-22岁),每年2万元。国外研究生二年(23-24岁),每年需15万元。

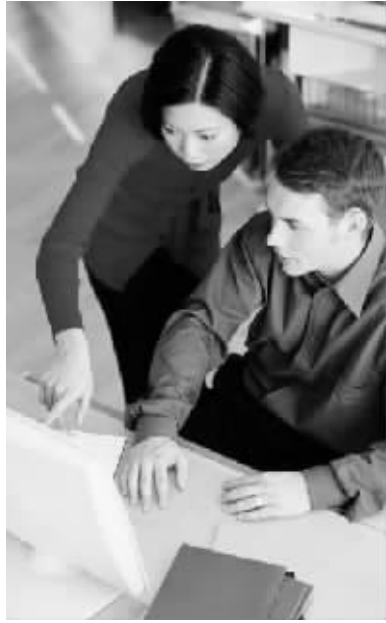
虽然双方父母均有退休金及医保,其中一位有慢性病和外伤,随着年龄的增长有加剧的可能,需要在未来5年内准备现值20万元作为医疗费用。根据测算考虑医疗费用增长率5%以后,每年以8%的投资报酬率投资43510元即可达成目标。

保险规划方面,家庭保额总需求杨先生为1284241元,杨太太为3377195元,保费预算合计为35197元。

根据测算出来的家庭保额总需求以及可支出的保费,理财师推荐了新华人寿定期寿险、友邦住院医疗保险、平安意外伤害保险和国寿祥瑞终身寿险。

在满足了客户子女教育金需求、父母医疗准备金需求及保险保障需求的前提下,理财师经过对客户未来年度的净现金流量测算后得出,客户在一年后购买价格18万元的轿车是可行的。

根据计算,得出了杨先生最佳投资组合为债券37%,股票63%。理财师建议杨先生杨太太选择医药行业的股票,因为医药行业成长性良好,长期投资价值明显,震荡市场中表现抗跌,防御能力突出,并且发展前景广阔,理财



师建议精选云南铝业、浙江医药等优质个股投资契合市场。

在完成上述五项理财需求后,理财师对杨先生整个家庭截止到60岁退休时的现金流量进行了分析,认为以上目标均可以实现。

(摘自《昆明日报》王曼君/文)



80后夫妇“三合一”理财

阿俊和阿惠是80后的青年,都是在事业单位工作。刚结婚时,双方父母筹钱为他们交首付,买了一套价值48万元的商品房。经过简单的装修后,他们已经搬入新房居住。小两口月薪目前合计6000元(税后),月供楼款2300元,家庭各项开支2000元,剩余大约1700元。

“我们平时花钱大手大脚惯了,现在很希望通过好的理财方式积累一定的资金,为将来小孩的教育金做准备,同时也可以强制自己储蓄,减少不必要的开支。”一个星期六的上午,阿俊夫妇找到了理财师,就如何理财进行详细的探讨。

“建议80后夫妇考虑基金定投+人寿保险+储蓄的‘三合一’理财方式。”工商银行中山分行营业部财富管理中心理财师指出,孩子出生后,家庭开支将明显增加,教育金数额也比较大,建议用基金定投的方式达成计划。“根据他们的收入情况,建议每月支出1200元选择定投基金产品,这样既省时省力,相对于一次性投资而言,风险会比较低,而且长期下来收益也非常不错。”

根据阿俊夫妇的大手大脚花钱习惯,理财师指出,80后夫妇可各办一张银行贷记卡。“工商银行贷记卡有最长56天、最短25天的免息还款期。用贷记卡作为支付工具,既可以利用好资金周转时间,也可以达到省钱的目的。比如在壹加壹连锁商场购物,刷工商银行贷记卡可以打折优惠,这样日常生活用品的开支可以省下一些钱。”

理财师也提醒80后新婚群体,贷记卡只是消费支付工具,消费习惯不能因此改变,每月25日之前一定要还清上月透支的款项,否则会产生高额利息,失去理财的意义。

另外,理财师指出,年轻人也不能忽略个人保障问题,可适当购买人寿保险。“夫妇俩其实完全可以每月缴付500元左右的保险款,购买各有10万元的重疾保障。”谭玉兰建议,80后年轻夫妇每月可划出一笔固定资金,适当购买分红型保险与多重给付重大疾病保险的融合产品,实现“红利分享+健康呵护”的双重保障。

(摘自《南方日报》覃素玲 谭玉兰/文)

信托类理财产品能否助收益更上一层楼

更高风险级别的更高预期收益率。

在银行理财产品中,商业银行和信托公司是一种信托关系。银行作为信托计划的委托人,首先发行理财产品募集客户资金,然后将募集的资金投资于信托投资公司设立的信托计划(信托计划由银行指定);信托公司作为信托计划的受托人,按照委托人的要求负责信托的管理和运作。银行信托计划到期后,由信托投资公司按照信托计划的约定向银行支付本金和收益,银行再向购买理财产品的客户支付本金和收益。

信托类固定收益理财产品的投资方向包括银行发放的信贷资产、信托公司发放的信托贷款、银行已贴现的银行承兑汇票等。该类产品也将在产品说明书中披露经测算的预期收益率,该预期收益率反映的是上述投资标的对应的价款如期回收时客户可获得的收益情况。与债券类理财产品相

比,由于上述投资标的风险相对更高,信托类固定收益理财产品并不具有保本属性,在上述信贷资产、信托贷款、银行承兑汇票等标的对应的价款未能如约回收(如借款企业违约、承兑行拒绝兑付票据对应价款等)的情况下,投资者不仅不能获得预期收益率,更将面临本金的损失。

但与这种更高的风险所对应的,是信贷资产、信托贷款、银行承兑汇票等投资工具能带来的更高收益。对于愿意承担本金风险以获取更高收益的可能性的客户,信托类固定收益理财产品比债券类理财产品更有吸引力。

当前,最受市场关注的就是房地产信托类产品。今年以来,随着房地产调控的逐步深化,房企从银行融资难度日渐增大,高息举债成为其必然选择。据东北证券提供的数据显示,1-9月份,集合资金信托产品成立2905个,成立规模为5019.87亿元,同比分

别上涨104%和105%。在各种信托资金投资领域中,成立规模占比最高的依然是房地产。房地产信托的成立规模为2215.95亿元,占比为44%。然而自绿城集团深陷调查门后,投资者开始高度关注这一资金投向可能出现的风险。

出于对风险控制的要求,从今年6月开始,监管层要求各信托公司严格管控房地产信托的发展规模,控制发行速度,并要求信托公司所有涉及房地产相关业务,都要到监管部门进行逐笔审批。就在不久前,甚至传言称,政策层目前已暂停审批所有类型的涉及房地产的信托业务,其中也包括信托公司6月份以后普遍变通的股权类信托业务和房地产基金业务。目前,商业银行出于风险防范的目的,也已经出现不愿意代销房地产信托产品的势头。

(摘自《中国经济网》)

家庭理财三大误区须规避

随着人们生活水平的提高和财务知识的增长,不少人开始着手进行家庭理财。但在实际操作中,却存在不少误区,以致影响了理财收益。

多考虑短期收益,缺乏整体、长远规划。有些人去银行找理财师寻求投资指导,但提出的问题都是“我把钱拿出来交给你打理,一年后你能给我带来多少回报?”很明显,这些人把家庭

理财看成了即期收益的投资方式,对自己的家庭收支平衡性、资产配置以及投资产品缺乏整体考虑,对未来生活和财务状况的变化,以及家庭的风险承受能力更是缺乏统筹规划。

对风险和收益的关系认识不足,盲目追捧“低风险、高收益”的理财产品。在许多人的主观愿望中,总是想当风险一定时,收益越大越好;收益一定

时,则风险越小越好。然而,风险与收益之间真正的关系是“高风险意味着高收益、低风险意味着低收益”,因此,对于一些理财机构承诺的高收益、低风险类理财产品,进行家庭理财产品配置时,务必持谨慎态度,不盲目追捧。

分散风险意识不强,把鸡蛋放到一个篮子里。生活中,一些人投资理财

产品时,总是过高地估计自己的风险承受能力,把大笔资金投入股票、房地产等项目中去,甚至没有留足家庭3至6个月的应急准备金。如此一来,在出现失业、重病等突发状况时,就会相当被动。因此,把资金按照自身实际情况分配到活期存款、债券、房地产及股票中去,才是恰当的家庭理财方式。

(摘自《和讯网》董敦银/文)

留意身边的电子理财

科技的发展极大丰富了我们日常生活中的行为方式,电子邮件省去了原始信件邮寄时间,电子文档在方便我们的录入的同时,也节约了纸张。电子科技带给我们的,不仅仅是习惯的改变,就连理财这种仍显新鲜的事儿都免不了与电子挂钩。

某商业银行信用卡部门负责人坦言,人们耳熟能详的网上银行、手机银行已经不仅仅是科技符号的代表,而是生活中最便捷的实用工具,电子理财正一步步向我们走来。

想理财 动动手指就行

银行理财产品已成为市民最为热衷的理财投资方式,由于银行理财产品可以根据投资者的风险承受能力、投资期限、投资金额等因素灵活设计组合,且通常具备较有吸引力的收益率,故而受到越来越多人的青睐。但在实际操作中,市民也经常遭遇这样的困惑:理财产品层出不穷,期限或长或短,收益率没有最高只有更高,尤其是遇上月末等时段,产品虽多却几乎是当天推出当天售罄,自己能买到怎样的产品似乎更多地取决于自己跑到网点的当天“撞”上了哪个产品。

电子银行业务其实已经解决了跑

网点却买不到产品的情况。大部分商业银行的网上银行完全可以实现线上购买理财产品。客户不仅可以通过网上银行查询到最新的理财产品信息,还能在数分钟内足不出户即可完成选择与购买手续。对于没有上网习惯的客户,银行也可为其办理借记卡短信提醒服务,产品到期后,银行通过短信提醒客户进行产品滚续,实现理财产品的无缝衔接。

专家介绍说,电子理财产品服务渠道涵盖了互联网、电话、手机WAP和手机短信,交易功能覆盖了资产、负债和中间业务各个领域。同时,电子渠道对于理财产品的创新非常有效。一些银行推出的手机银行,通过手机操作,就能实现理财产品、基金证券的购买,省去了奔波之苦,

动动手指就可以了。

送礼物 选电子保单吧

逢年过节免不了拎着礼物探望亲友,如何另辟蹊径,让自己的祝福更有新意呢?其实,为亲友购买保险产品是个不错的选择。这不仅是购买一份保障,更是购买一份安心。随着民众保险意识的增强,越来越多的人开始转变观念,在特别的日子赠予亲朋好友一份电子化保险产品,送上自己特别的关心与祝福。

“用户按照相应的信息提示,输入要赠送的产品以及对方的手机号码,对方手机就可以收到这份电子保单,保单的被保险人及受益人等可以由接收者指定,相应的保险费用可以从赠予人的话费中扣除,那些可以报销手机话费的用户会更加愿意用这种方式表达对亲友的

祝福。”相关人士介绍说,当你在犹豫今年过年给亲戚家的孩子包多少钱的红包时,也许一份“少儿险”的电子保单就能帮你解决这个问题。

投资时 要理智别盲目

电子金融在快速发展的同时,也会产生相应的纠纷,因此交易双方都应做好防范,同时交易平台也应进行相应的完善。近期,“网络钓鱼”事件常有发生。这种新的诈骗形式通常是指不法嫌疑人未经许可,以某家银行的名义,通过互联网建立貌似银行网站或网上银行的假网页,并借此发布虚假信息,搜集客户资料,骗取客户在网上银行注册的卡号、密码、口令等信息,进而窃取客户资金。选择电子理财的客户更应该加强安全防范意识,访问正确的网站进行金融交易,避免个人隐私信息的外泄。

另外,掌握电子理财关键是要保持正确理智的投资理念,切不可盲目。在通过电子银行进行理财前,要先对理财产品有一定的熟悉,了解清楚该理财产品的预期收益及存在的风险后,再理性地进行投资。

(摘自《天津网-数字报刊》朱浩然/文)

股市低迷 理财产品成“避风港”

今年以来,沪深两市总市值已悄然蒸发3万亿元,机构赔钱,大户赔钱,散户也赔钱。深秋的清晨已经让市民感受到了一股“寒意”,而对于多数股民来说,心情其实早已进入“寒冬”。

近日,记者走访淮安市区多家证券营业部发现,如今的营业厅比往日更显空旷。“近期股市行情不好,来现场的投资者较少。”市区一家证券营业部工作人员表示。当然,开户的股民数量也急剧缩减。“这一个月以来,我们这里新开户的数量较往年减了近三成。”多家营业部的工作人员向记者表示。

资金：从股市撤出买理财产品

沪深股市持续下跌,大股东减持潮汹涌,中小股民也纷纷出逃,相比股市的持续震荡行情,银行理财产品的风险相对可控,成为投资者在当前局面下的最佳选择之一。近日,记者在各大银行网点采访发现,来网点询问理财产品的市民络绎不绝。记者在某银行营业大厅停留了10分钟,就遇到了3位来咨询理财产品的市民。

“为了少亏点,还是忍痛割肉将资金从股市撤出,买银行的稳定理财产品稳妥些。”在某银行网点,前来咨询理财产品的张女士对记者说。而另外一位周女士告诉记者,股市跌惨了,无奈来看看理财产品。

“最近来买理财产品的人明显增多。”一家银行客户经理告诉记者,有不少客户是从股市里面撤出资金跑来购买理财产品的。据某银行大堂经理介绍,最近两天大概有几十位市民前来咨询理财产品,真正出钱买的也有三成。

提醒：投资理财产品要有道

股市低迷、震荡加剧,许多市民选择银行理财产品作为“避风港”,而资金投资到银行又该注意什么呢?记者采访了一位理财师,为百姓理财作一个参考。

理财师说,第一,市民应该注意选择哪个机构发行的产品,机构要选择大机构;第二,市民要看产品是投资在哪个类别上,是安全的国债类产品还是相对风险较高的股票类产品;第三,要看期限长短,期限要根据自己的对资金的流动性需求而设定,可以选择长期的或者中期的、短期的;第四,不要单纯看高收益,因为高收益一定伴随着高风险。针对当前市场上种类繁多的理财产品,市民在选择金融理财产品时要理性甄别,警惕与高收益并存的高风险,许多市民只看到了产品的高回报而忽略了投资的风险性。理财师强调,风险与收益永远是成正比,投资者应理性面对。

(摘自《淮安新闻网》柏建波/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