

理财进入微时代 你微不微

“我在金融行业工作多年,现在专研讲授理财课程,同时还制作理财规划,我家的资产有保险、股票、基金、黄金、收藏品、字画等,可以说我的财务安全自由。”□□

这是搜狐微博的“微理财专访”中,受邀理财师牛建萍对网友关于自家如何理财的回应。

微博横行的时代,许多为人关注的话题被搬上了微博被人围观。但你知道么,除了关心新闻资讯外,微博也可以是你的理财前沿阵地。潮人们,你会用微理财么?

海量落地资讯

微博上也能理财吗?当然。而今微博拥趸者众,许多银行、保险公司、基金公司、财经网站纷纷开设了各自官方微博。不仅如此,许多保险公司的省市分公司、银行的省市分行等也开辟了官方微博,以和博友互动,传递最新的“落地”讯息。

例如,11月5日“建行湖南省分行电子银行”的微博上就有一条“2011年11月1日至2012年3月

30日办理短信跨行转账、短信异地汇款、短信对公转账等业务时手续费按柜台1折收取,最低1元,最高5元”的信息。光大银行更是将其官方微博链接上诸如水电煤气等民生缴费项目,让微博控们尝鲜微博链接来自助缴费。

多名星城银行业人士对记者表示,随着微博新媒体的兴起,微博也将成为许多金融机构产品服务营销的重要阵地。这意味着,不用打电话咨询银行,就可能知道持信用卡周凡在哪家餐厅吃饭可享折扣;不用问理财经理,就可能知道什么时候有最新理财产品发售;不用前往银行柜台,就能获取什么时候用什么渠道转账汇款最划算的消息。这种自助微理财,因为微博的崛起变成可能。

交流对话无障碍

除了金融机构的营销信息,投资者关心的宏观经济走势、微观理财门道投资前景甚至具体到家庭理财配置比例,这些都有机会通过微博平台分享到里手们的见地。

目前,几乎所有财经网站、门户网站均开设微博广场,以新浪微博、和讯微博、搜狐微博为例,不定期的微理财、微访谈话题会邀请各路投资分析师、银行理财师以及财经作家等来分析具体的事件,为草根投资者的资产配置提供信息。例如,国庆节后的股市反弹前夕,新浪微访谈请基金研究中心分析员交流手中的亏损基金该如何操作;在人人对猪肉价格飙升惊恐的6月,有理财师解读通胀环境下如何理好自家财等。

此外,许多微博控会将自己的亲身理财经历以微博形式发表,例如如何通过记账控制家庭日常开支,信用卡还款如何避免逾期,如何寻找风险更为匹配的理财产品。此时,微博成为素不相识博友们的无形交流平台。

银行开微博态度趋谨慎

不过,当前并非所有的金融机构都乐意建立自家官方微博平台。由于微博能及时反映民间情绪,而微博信息不仅能帮助银行传达正面的优惠活动举措,还将成为客户遭遇“闹心”



事件后宣泄个人情绪的载体,引发众人围观和评论。

微博这把“双刃剑”让金融机构既爱又恨。例如,今年早些时候,外资银行德意志银行就将微博上粉丝众多的出版人洪晃惹怒。洪晃在其微博中大发抱怨:“德意志银行的私人理财是全世界最坏的服务,我快被他们给理成无产阶级了”,不仅遭到众人围观,许多人也参与评论,纷纷控诉各自与外资银行结下的“梁子”。

记者查阅新浪微博发现,星城银

行业中开立了官方微博的仅招行长沙分行、光大长沙分行、广发长沙分行和建行湖南省分行电子银行。可见,金融机构们对此态度仍趋保守谨慎。对此,中央财经大学法学院教授、金融法研究所所长黄震日前在某媒体公开指出,微博正日益成为一个重要的传播工具,银行等金融机构应当予以高度重视,日常要关注微博上的舆情,及时疏导不良情绪,不应坐等客户的不良情绪演变为法律纠纷后再“扑火”。 (摘自《中国新闻网》)



矿产艺术品信托大受欢迎

房地产信托之所以会在此前火爆一时,其高收益的吸引力是首要因素。根据用益信托工作室的统计数据,上半年房地产信托的平均收益率在10%左右,收益率较其他产品高出1.5个百分点。

那么在监管部门施压、房地产不景气的今天,投资者也在寻找下一个品种。

矿产类信托或许是选择之一。据统计,矿产类信托的收益率今年也呈现上涨趋势,上半年的矿产类信托产品平均收益率达到9.2%左右。中信信托正在发行的一款“聚信汇金煤炭资源产业投资基金4号集合资金信托计划”,预期收益率就达到10%。

除了矿产,今年上半年的艺术品市场也呈现出火爆的局面,今年上半年的平均收益率也超过了9.1%,高出一般工商企业的收益率。

用益信托工作室的数据显示,据不完全统计,2011年上半年信托公司共发行艺术品信托产品14款,比去年同期增加11款,增长幅度达366.67%。而去年全年只发行艺术品信托产品10款。今年上半年发行规模为258645.5万元,而去年上半年发行规模仅为12500万元。

投资矿产信托最主要的风险来自于矿产资源类的不确定性,可能涉及专业的开采之类问题。另外,就目前统计的情况来看,矿产信托发行的总体规模还是没有上去。

而艺术品信托的最大风险存在于艺术品价值评估的鉴定风险、艺术品兑现价值的变现风险以及政策风险。(摘自《瓷库中国》沈俊/编)

量身打造

夹心层的理财之道

今年30岁的刘女士,居住在美丽的杭州,大专学历,拥有一份稳定的报关员工作。目前身体状况健康,希望通过理财能让自己在50岁时退休,提早享受天伦之乐。刘女士的丈夫比她大三岁,拥有本科学历,现就职于本地一家公司任财务主管,身体健康。夫妇俩有一个可爱的儿子,今年7岁,马上就要上小学了。刘女士年收入4万元,很稳定,丈夫年收入是刘女士的两倍约8万元。日常生活消费支出每年2万元,交通和养车费用每年1万元,医疗娱乐交际和其他每年3.5万元,单位都为夫妻两人购买有社会保险和住房公积金。家庭资产方面,现有现金和银行存款1万元,投资类金融资产1万元,并且还有一套自住房,目前的市值为70万元,全款购买,还有一辆10万元的家用汽车,刚买半年。家庭没有任何负债。

理财目标:

- 1、希望全家每年能够旅游一次,费用大概1万元以内。
- 2、因为丈夫明年工作要调至周边小县级市,计划3年内在那里购买一套50平米房屋,作投资或丈夫居住,预计在30万左右
- 3、10年后双方四位老人都需要赡养,因为是农民,没有退休工资。四位都有农村合作医疗险及意外险。目前各自都有收入并有存款。有两位老人今年57岁,买了商业养老险,60岁后可每月拿到500元生活费。另外两位59岁,什么也没有。
- 4、儿子今年准备上私立小学,学费

加其他兴趣班共计2万每年。

理财建议:

- 一、财务分析
刘女士家庭年收入合计12万元,虽然收入比较稳定,但是开支也比较大,目前每年开支6.5万元,在除去开支后每年仅能结余5.5万元,结余比率为46%。随着孩子的成长,抚养和教育费用也会越来越多,10年后有四位老人需要赡养,属于典型的421家庭,既要负担父母的养老问题还要担负子女的教育责任,家庭责任重大。家庭总资产为82万元,其中投资性金融资产只占到总资产的1.2%,投资比例远远低于我们50%的参考值,导致家庭资产增值速度缓慢。针对刘女士想买第二套房的理财目标,目前国家对房地产市场调控从紧,今年来,相继4次提高银行存款准备金率和3次加息,以及“十二五”期间国家保障房建设规划目标对商品房市场形成的竞争,未来房地产行业存在巨大的市场风险。综合分析以上信息,我们对刘女士提出如下建议。
- 二、理财建议
1、现金规划
现金规划主要目标是满足家庭流动性,现金资产不能过多也不能太少,应急资金大约为3-6个月的日常开支即可,也就是说如果出现收入中断或者意外事件急需资金,家庭的现金资产可保证最长6个月的正常生活,鉴于刘女士家庭收入稳定,4个月的紧急备用金即可,大约在2万元左右。目前有1万元的存款再在收入中补充1万元即可。其中拿5000元存银行活期存款,

剩余1.5万元购买货币市场基金。货币市场基金主要投资短期货币类工具,如短期国库券、大额存单、短期债券,平均年化收益率能达到3%左右,通常在赎回申请提交后的1个交易日即可到账。既能获得高于银行活期存款收益还能保持一定的流动性。另外申请一张信用卡,以备不时之需。

- 2、保险规划
保险最主要的是保障功能,它能保障我们在发生意外或疾病时可以获得一笔保险补偿,以保障家庭正常的生活水平不受影响。刘女士夫妻上有老下有小,家庭责任重大,如果出现疾病或者意外事故将会对老人的赡养和孩子的成长带来巨大打击,再加上还有一辆家庭汽车,每天开车,时时刻刻都处于风险中。单位为夫妻俩购买有社会保险,可以享受国家给公民最基本的福利保障,但社保具有低水平广覆盖的特点,其保障力度远远不够,这时我们还需要一定的商业险作为补充。因为一家人经常开车出行,交通意外事故频发,首先应当补充一份意外险,然后再购买一份寿险和重大疾病险,总保额为家庭年收入的10倍,以保证在风险事故发生后家人还能按照现在的生活水平继续维持10年不受影响。
- 3、孩子教育规划
刘女士对孩子的教育期望很高,计划上私立小学,但每年2万元的教育费用占到了年度结余的一半左右,孩子教育支出巨大。但为了孩子的成长教育,很多家长都不惜一切代价为孩子提供一个良好的环境。建议在小学到高中阶段的费用只能在年度结余中列支,在此只对高等教育阶段的费用做安排。高等

教育费用较大且尚有一段准备期限,为了避免届时的支出压力,需要我们提前准备。建议为孩子建立一个高等教育金账户,每月固定从收入中拿出1200元,选择一只预期收益率为7%的基金做定投,12年后教育金账户可达到27万元。

- 4、父母赡养计划
10年后由于有四位老人需要照顾,其中两位老人有每月500元的养老金,四位都有农村合作医疗险及意外险,可在一定程度缓解未来医疗费用负担。国家现在试行的新型农村合作养老保险,专门解决农村地区的养老问题,可用老人现有的存款购买,以缓解10年后的赡养压力。
- 5、全家旅游计划
每年一次旅游行程,可以为家庭成员带来丰富的人生感受。预算1万元的费用也不算太多,每月从收入中拿出900元定投一只货币市场基金,12个月可筹足1万元,另外在能够刷卡的地方尽量用信用卡支付,充分利用信用卡最长50天的免息期,但是切记按时还款,不然将会留下不良信用记录,为以后生活带来诸多不便。
- 6、购房规划
在每年4.5万元的结余中扣除2万元的孩子私立学校费用,每月1200元的教育金积累、900元的旅游金积累和保费支出后已没有太多资金去准备买房的首付款,再加上国家对第二套房60%的首付款比例,大大增加了购房难度,由于购房目标的重要性比子女教育和赡养父母低一些,因此建议推迟购买时间,如果收入有所提高再开始考虑。(摘自《汉和理财》)

理财产品年底还会吃香吗

产品收益率在6%以上。

“目前销售的理财产品的预期收益率基本上分为两档,12月31日以前到期的预期年化收益率在4%左右,12月31日以后到期的则在5%以上。”一家国有银行负责理财产品研发的人士证实,对于银监会出台的《办法》仍处于“消化”阶段,因此银行近期对于冲高理财产品销售的欲望并不强烈。

大多数钟情于银行理财产品的市民,除了看重其较低的风险和可控的资金占用时间外,对于高收益理财产品则更加“趋之若鹜”,而目前相对“理性”的收益率让他们多少有些“失望”。

市民陈先生就认为,虽然今年以来一直有限制高收益理财产品发行的消息传出,但每到季末监管时段,银行发行高收益理财产品的积极性依旧高涨。现在已经进入11月,不知道之前的情况在年底是否会再现。

对此,有理财师表示,预计在12月底银行会有冲高存款的冲动,因此

年底理财仍值得期待,建议市民投资那些在12月底前到期的理财产品,以便届时可以重新选择高收益产品。

中小投资者别仅盯收益率

理财师提醒,高收益的超短期理财产品对于中小型投资者来说,收益并没有想象中那么可观。

以一款7天理财产品为例,预期年化收益率为6%,投资起点是10万元,如果到期达到预期收益,那么投资的实际收益为100000×6%×7/365=115.06元。可见,在资金量小的情况下,盲目追捧超短期、高收益的产品其实并不明智。

理财师建议,选择理财产品,首先不是比较预期收益率的高低,而要准确地估计出未来一段时间内对资金的需求情况。如果确为闲置资金,则宜选择中短期理财产品,可兼顾资金流动性和预期收益率。

海归白领巧理财 逐步实现买房梦

最近微博上有位叫“这就是长春”的网友,统计出长春白领的十项新标准,分别是:1、月薪8000元以上;2、坚持健身和运动;3、至少有两居室;4、有10万元左右的代步车;5、有固定的朋友圈子;6、工作不局限于在办公室完成,工作远程化是未来趋势;7、工作朝九晚五,有足够的闲暇时间;8、有独特的娱乐方式;9、重视低碳生活;10、有钟爱的品牌。小牛相信,这十项标准不一定每个人都符合,不过,只要通过科学理财,大家一定会走进“新白领”这个行列中。

卢女士,31岁,海归硕士,目前在一家外贸公司担任业务经理,月收入1.5万元。目前她的投资重点是:保险、基金、银行理财产品。除了单位为其交的四险一金,她还为自己投保了大病险(年缴3000元);每月定投3000元基金,投了10万元;银行基金产品投入5万元,目前亏损30%,每月生活开销大约在6000元。卢女士最大的愿望是添置一套精装户型住房,80平方米~90平方米,价格在60万元左右。

对于卢女士的理财需求,理财师提出理财建议:

- 1、现金管理:保留3万元资金作为家庭应急备用金,按1:1比例分配为活期和货币市场基金。
- 2、投资方面:从某种程度上说,基金定投似乎是专门为年轻白领设计出的投资方式。分批分次地不定期投资,通过平均成本法,降低了投资风险,而且从长期投资看,市场波动也几乎可以消化。对基金定投来说,投资时间越长,效果越明显,因为长期投资所带来的“复利”效果,将使得回报出乎预期。建议卢女士一定要将基金定投坚持到底,并将每月的定投数额扩大,最好能借助基金定投时限性扣款的原则来培养良好的理财习惯。此外,近年来黄金价格屡创新高,卢女士可选择每月投资一定克数或金额的黄金。当积累到一定数量时可选择提取或赎回,满足分散投资和长期投资的需要。
- 3、消费规划:建议卢女士在两年后再考虑实现其购房计划。首套房产的首付一般在30%,卢女士选中的户型首付大约在20万元。根据目前的利率情况,剩余的40万元可以采取住房公积金贷款,在利率上能享受一定的优惠。
- 4、保险规划:建议卢女士在社会统筹保险和重大疾病保险的基础上,还要完善意外保险。建议将意外险作为其他分红型保险的附加险来进行投保,在起到保障的同时,还可以节省费用。(摘自《新文化报》)

此外,投资者要特别关注说明书中关于产品收益性质的描述,如果是保本浮动收益产品,银行会保证客户本金不受损失;如果是非保本浮动收益产品,银行并不承诺保证客户本金,此时客户需要自行评估产品的投资风险,并决定是否购买。

(摘自《海峡导报》杜宇飞/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