

■量身定做I

月入万元 白领的后买房时代理财规划

Jerry, 26岁, 武汉人, 身体健康, 做销售经理, 月收入7000至11000元, 有社保。父母51、53岁, 已经退休, 健康状况良好, 父母有农村养老保险, 母亲现在每月可领600多元。目前处于恋爱阶段, 月均支出3000元左右。家庭资产有固定存款10万, 活期存款13万。

理财目标: 计划明年买房。

一、财务分析

Jerry的职业是销售, 销售的工作相对而言收入比较可观, 但不具稳定性。销售需要应酬, 作息时间相对不规律, 对健康是一种潜在的威胁, 在理财中可配置相关保险, 给自己一份安心。就目前的保障看, Jerry只有社保, 对年轻人而言, 这样的保障基本可满足, 就Jerry先生自己情况和家人而言, 保

障程度略显不够。父母有养老保险, 在一定程度上降低了Jerry的负担。

从家庭资产分析, 家庭的结余能力较强, 月结余比率至少57.14%, 为家庭资产增加奠定了扎实的基础。同时我们关注到家庭的结余多以银行存款的方式保留, 虽然通胀有所回落, 但负利率仍达到2%, 货币依然缩水, 这对资产保值是很不利的。银行存款作为资金的储蓄方式, 相对保守, 每个家庭都必须具有一定量的配置, 满足我们的日常需求, 但量太过就会影响家庭资产的收益。Jerry先生家庭资产的高流动性, 严重制约了成长性。单身期的Jerry正是积累财富的黄金时期, 也可承受一定的风险, Jerry必须利用这段时期为自己积累原始财富。

二、理财建议

1、现金资产规划

现金资产的作用是满足日常的支出和意外时的应急, 是家庭正常运转的第一道屏障。现金资产因家庭的实际情况不同额度也会有差别, 现金资产是一个广泛的概念, 指流动性较好, 类似现金的资产。根据Jerry的实际情况, 收入具有不稳定性, 家庭其他支出相对稳定, 建议准备月支出的2倍多, 即8000元, 这样即使失去工作, 也会支撑2个多月, 提供一个缓冲期。8000元中建议将其中的5000元, 用于购买货币基金, 货币基金作为活期储蓄的替代品, 风险很小, 收益高于活期5倍左右, 是现金资产投资的好渠道, 其他的3000元存于活期或现金。

2、风险保障计划

由于每个人的保险意识不同及受

传统观念的影响, 很多人拒绝或者抗拒购买保险, 但保险是家庭的第二道屏障, 也是很关键的一道屏障, 它可以降低意外发生时对家庭经济的影响, 可以减轻我们的负担, 保险是家庭理财的必需品。保险品种不断创新后, 保险产品满足了大众的需求, 理财型保险业成为大众投资的新渠道。根据Jerry先生的职业, 建议除社保外配置20万意外伤害险包括意外交通险附加意外医疗险, 10万的重大疾病险。

3、购房计划

11月份武汉房屋均价7555元/平米, 假设购买80平米左右, 则需要60万。首付三成, 首付款需要18万, 贷款42万。执行基准利率, 若期限30年, 月供2808.39元, 若期限25年, 则月供2981.88元, 若期限20年, 则月

供3268.87元。按Jerry最低月收入为标准, 可承受的合理的最高月供2450元。按此标准, Jerry可选择期限30年, 月供2808.39元, 家庭的房贷压力相对较小。

除去房屋首付款和现金规划后, 家庭的可用资金为3.2万, 加上接下来这一年的结余, 这部分资金可用于房屋的装修。

4、购房后的规划

购房后家庭的支出增加, 结余减少, 未来家庭的重大支出有结婚、生小孩和孩子的教育, 建议可将结余的一部分定投基金, 长期的投资可培养理财意识, 也将为家庭带来收益。另外一部分结余可试做做金融产品的投资, 经验缺乏的时候可选择稳健型的理财产品。

(摘自《和讯网》)

■理财产品I

五款滚动型理财产品大PK

超短期理财产品遭监管层封杀之后, 原本不温不火的滚动型理财产品脱颖而出, 成为市场新宠。目前很多银行都推出了此类产品, 让人眼花缭乱。每一款产品的收益、到账时间及赎回条款各有不同, 投资者究竟该如何选择?

据了解, 滚动型理财产品以流动性强著称。此类产品以1天、7天、14天、28天等为一个投资周期, 如果投资者在一个投资期满后未赎回, 资金将自动滚入下一个投资周期, 适合工作忙碌、追求便捷理财的上班族。

记者挑选了市场上5款7天期滚动型理财产品进行比较, 包括: 中行“七日有约”7天自动滚续理财产品、工行“灵通快线”个人超短期7天增利人民币理财产品、农行“安心快线”7天利滚利、招行“岁月流金”系列人民币7天理财计划、浦发银行“周周享盈”。

其中, 浦发银行“周周享盈”和招行“流金岁月”在收益方面有较强的优势, 预期收益率均为4%; 而中国银行“七日有约”预期收益率为3%。

在收益计算方式上, 农行“安心快线”利滚利是复利计息, 即投资周期结束后, 投资者未提出赎回申请, 本金及收益将自动投资于下一个投资周期, 实现投资收益的再投资。工商银行“灵通快线”、中国银行“七日有约”、浦发银行“周周享盈”、招行“岁月流金”则是以单利形式计算, 每个投资周期进行收益结转。

在到账时间方面, 工商银行“灵通快线”、浦发银行“周周享盈”是在当期产品到期之后一天到账, 也就是说今天产品到期赎回, 最快次日才能到账。农行“安心快线”的到账时间是在赎回生效日后的两个工作日内。招商银行“流金岁月”的理财本金及收益是在到期日后3个工作日内划转至投资者指定账户。

需要注意的是, 滚动型产品不是随时都能赎回, 在节假日等资金需求高峰之日, 此类产品有可能因巨额赎回而暂停赎回。巨额赎回是指当日赎回份额占到上一工作日产品存量份额一定比例, 银行有权拒绝赎回操作。记者发现, 农行“安心快线”7天利滚利产品规定, 开放期赎回总金额超过上一投资周期产品余额的30%为巨额赎回。工商银行规定, 单个开放日中, 产品份额净赎回申请(赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额)之和超过上一日产品总份额的15%, 为巨额赎回。

(摘自《北京商报》孟凡霞/文)

“温饱”家庭如何理财

不是每个家庭都拥有高收入, 在岛城有大量的家庭每个月的收入不是很多, 但却有房贷车贷, 有的还要抚养孩子, 如何能在低收入高支出的生活中避免产生财务危机? 为自己的养老和孩子的成长提供可靠的资金支持? 银行理财分析师为低收入家庭理财出谋划策。

网友自述:

我的网名叫“消失的地平线”, 今年30岁, 妻子28岁, 儿子2岁, 双方父母健在。虽然工作很多年了, 但由于经常换工作, 月收入不到3000元,

妻子的工作也不是很好, 月收入1000多元, 两人月收入一共4000元多点, 但都有社保, 父母收入基本可以自给自足。我们现在每月的生活支出有2000多元, 外加1000元的房贷, 基本上剩不下什么钱, 目前只有很少的存款。

我的理财目标: 为孩子准备足够的教育基金并且准备一定的养老资金。

专家支招:

“消失的地平线”家庭收入较低, 但支出不少, 因此生活较紧。从家庭收

入构成来看, 来源较为单一。可尝试通过兼职等方式增加收入, 如果能够增加1000元的月收入, 对于理财的规划会更加完善。

“消失的地平线”希望为儿子准备充足的教育基金, 如果儿子18岁上大学, 其有16年的时间来筹集这笔费用。建议采用定投股票型基金的方式。每月投资750元, 那么按照5%到8%的年均收益率计算, 16年后基金定投账户中将会有20万元到30万元的教育资金。

低收入家庭财务风险比较大, 保

(摘自《农博网》)

保险规划是理财环节中重要的基石

保险规划是理财环节中最重要的基石, 也是合理保障家庭现金流不因风险而遭受损失唯一的理财工具, 在购买保险前一定多了解保险知识, 为什么要买? 买保险到底什么最重要? 如果不建立正确保险观念, 只把保险当做商品来买, 过程中只考虑缴纳保费和收益。

详细投保资料:

基本情况: 我, 女性, 31岁, 月收入4000元; 我老公, 29岁, 月收入10000元。有3岁大的儿子, 四老身体尚可。房贷30万, 月还3600元。

目前给儿子上了保险, 但我和老公一直没有上。现想买我们两人的保险。

要求: 理财、疾病、意外、养老最好兼顾, 老公经常出差, 他的意外险保额多点。

专家分析:

1、买保险时, 个人总保额应为年收入的5-10倍, 最少5倍。家庭年缴保费应占家庭年收入的10%-20%。

2、对于您爱人来说, 他的年收入如果有12万的话, 总保额至少在60万。首先重疾保额至少在20万; 寿险

保额额外补充10万; 意外保障30万。再补充住院医疗、意外医疗险, 这样才较为合适喔。

3、对于您来说, 您的年收入如果是5万的话, 您的总保额至少在25万。15-20万的重疾保障, 再补充意外伤害险、住院医疗、意外医疗险, 这样才能较好地补充您们的保障缺口。

4、给宝宝选择少儿险, 首先应考虑孩子的意外、医疗保障, 然后再考虑重大疾病险(儿童购买重疾险一定要其中保有白血病), 最后再考虑孩子的教育金储备问题。

打高尔夫品咖啡 网友体验银行贵宾理财大呼过瘾

不久前的上海中信银行某分行, 热闹非凡。“红网网友您好! 欢迎来到中信银行贵宾理财中心!” 通过一条专属的“私密通道”, 网友们正式开启贵宾理财中心的探秘之旅。在这里, 没有了大厅的人来人往, 反而多了一份安逸宁静。柔软的地毯, 雅致的沙发, 精美的油画, 私密的现金窗口, 5个一对一的专属理财室, 保证了贵宾客户的绝对隐私; 在这里, 可免费上网、喝茶聊天, 还可在斥资百万元打造的室内高尔夫球场, 免费打高尔夫、品红酒……

“原来一直在一楼大厅办业务, 这次还是第一次上二楼体验贵宾服务呢。”现场, 陈先生不禁感叹。

“什么样的客户可以来贵宾理财中心享受服务? 50万银行资产就能来吗?” 现场, 该行50万元门槛的贵宾

理财服务, 引起了网友的热烈关注, 大家纷纷拉着工作人员问这间那, 还时不时地拿出相机摄影留念。

在专业教练的指导下, 网友还亲身体验了挥杆高尔夫的乐趣。“特大的屏幕动画逼真, 银行客户的挥杆写意, 配上专业教练的现场解说, 让人仿佛置身于现实中的高尔夫球场。”体验后, 网友在红网长沙社区发帖点评。

理财专家

现场揭秘“高端理财”之谜

“某建筑公司的王老板, 在2007年股市牛市的时候, 投入了很多资金在股票上, 然而, 在当2008年大盘直线下跌时, 他曾经在一天时间内就亏损了400万元。这是我身边一个真实

的案例。”长沙市首届“十大优秀理财师”、中信银行长沙分行贵宾理财经理唐艺凌向网友们现场揭秘“高端财富”的理财之道。她指出, 将财产放到银行做活期或者定期存款, 或者听信所谓的内幕消息将资金投资于股票、基金等单一的资产都是不可取。

高端人群更应该用科学的理财观做好资产配置。银行为高端客户提供的财富管理业务, 就是银行综合运用各种不同的理财工具, 通过一系列财务规划程序, 以及科学的管理和多元化的投资组合运作, 在保证客户资产安全的条件下, 使客户资产得到可观的增值。

“王老板后来找到了中信银行, 我们通过与他的充分沟通和了解, 为他量身定制了4321的理财规划, 即配置40%资产的稳健型理财, 30%的



债券型产品、20%的偏股型产品、10%的券商基金。这样, 王老板的财富就有效地实现了保值和增值。”

活动花絮: 5位网友成功晋升银行贵宾客户

在两个多小时的实地考察中, 网友与银行专家“零距离”互动, 精美奖品不断送出, 现场气氛高潮迭起。一直到活动结束, 仍然有部分网友还在和理财专家们热烈地讨论交流。现场, 5位网友更是成功晋升成为中信银行的白金卡贵宾客户; 本期活动网友均免费获赠了价值456元的电炖锅。

“欢迎常来坐坐, 下次来, 报红网就行!” 离开时, 银行的工作人员和网友如同朋友一般道别。

“这是我最忙碌的一个下午, 算了下, 为这次活动, 楼上楼下跑了不少二十圈。不过能这么近距离地与大家沟通, 真是充实与满足。”活动后, 三一大道支行行长助理周柳在红网如此留言。(摘自《红网》朱湘平/文)

金融危机后美国家庭的理财生活

2008年的经济危机到目前为止, 还是对美国家庭起到了不可磨灭的影响。因此, 从那时起, 很多美国家庭都养起了别样却又流行的理财规划, 让我们来看一下, 是否对我们的理财规划会起到促进作用。

首先就是减少信用卡透支, 减少债务。美国陷入经济烂摊子, 其中重要原因是债务, 减低个人或国家的债务, 似乎是主要的关键。美国信贷局的报告指出, 今年美国人的信用卡债务, 下降到十年最低的水平, 平均借款为4700美元。美国有线电视新闻网调查发现, 62%的受访者表示, 他们企图还清信用卡贷款。非营利的信用咨询机构“信用能力”首席运营官科乐说: “美国人紧缩生活开支, 努力还清信用卡债务, 这是30年来, 我从来没有看过的现象。”调查指出, 43%的受访者表示他们不再透支信用卡。

其次, 家庭超前消费逐步减少。很早的时候我们就知道了中国老太太和美国老太太的故事, 说的中国老太太一辈子省吃俭用到老却来不及享用, 而美国老太太则是超前消费, 欠了一屁股债让儿女还, 这里说的就是美国人典型的超前消费。不过, 美国经济衰退对大多数美国家庭产生的最大影响不是勒紧裤腰带过日子, 而是在消费观念上发生了重大变化, 以前那种以超前消费、借贷消费换取生活快乐的方式成了过去时, 取而代之的观念是“正常生活”、“正常消费”。不可否认, 美国民众面对经济不景气自然地改变了消费习惯, 从花钱大手大脚到节俭消费, 一分钱掰成两半花, 虽然这是无奈之举, 但对渡过难关还是有些帮助, 节俭消费可谓养家糊口的一种生存之道。不过勒紧裤腰带过日子这种省吃俭用的生活习惯大多数美国家庭不会视若神明, 只要把超前消费稍微那么一改正, 变成正常消费, 美国家庭的日子就会发生改观。正常消费浪潮表现之一是增加个人储蓄意识的苏醒; 表现之二是聪明消费观念的兴起; 表现之三是不再大手大脚花钱, 该花则花, 不是靠大手笔花钱来使家庭生活显得丰富多彩。美国家庭减少的消费项目中, 外出就餐是大多数家庭最主要的省钱之道, 同时减少在购买服装、珠宝以及娱乐活动上的花费也成为美国人的两大选项; 表现之四是民众更加开始量入为出, 减少负债。

其三, 家庭投资以谨慎为主。美国家庭的退休计划资金基本上是投资在股票和证券市场, 但金融危机使这些普通投资人金融资产缩水。过去3年尽管市场有波动, 但美国家庭尤其是高收入家庭仍没有放弃投资股票。当然在投资策略上, 更多家庭采取谨慎方式, 不再大笔投资高科技股票、放弃高风险赌博式的投资策略, 以尽量减少损失。市场调查发现, 富裕的家庭有一半采取多样化的投资策略, 43%受访者表示, 他们更加关注资本的保全, 近30%的人表示, 这一转变是永久性的。保守性投资和分散风险型投资现在更加流行, 这是从股市投资中买来的教训。美国家庭依然不放弃股市, 因为这里最容易使资本增值, 但如果想一口吃成个胖子, 最后有可能会消化不良。

(摘自《银率网》)

国药准字H46020636

快克[®]

复方氨酚烷胺胶囊

适用于缓解普通感冒或流行感冒引起的发热、头痛、四肢酸痛、打喷嚏、流鼻涕、鼻塞、咽痛等症状, 也可用于流行感冒的预防和治疗。

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