

■量身定做I



“双城记”夫妻如何合力理财

先生在江苏工作，妻女在上海生活。面对女儿的教育金储备计划，妻子的养老和医疗金准备问题，还有二次置业安排，这个正在演绎“双城生活”的家庭，该如何在财务上好好打理和安排？

“双城生活”的乐与苦

过完这个龙年春节，郭先生就37岁了，原先在上海一家美资灯具企业工作的他，2011年年初被挖角到江苏太仓一家民营灯具企业担任主管市场的副总经理，税后月收入3万元，年终奖6万元。郭太太年33岁，在上海一家民企担任文职工作，月入4000元，年终奖约1万元。他们可爱的女儿6岁，上幼儿园中班。

由于郭先生工作日都不在家，郭太太又要上班，他们只好把孩子本在浙江的外公外婆接到上海家中同住，帮助郭太太接送女儿上下学，平常生活上大家也有个照应。

虽然家庭整体收入还不错，但开销也不小。家里基本的柴米油盐开销每月大约3000元。每个周末，爱心心切的郭先生都要自驾回上海家里，与家人相聚，如此一来，汽油费过路费等等也不菲，一个月大约要3000元左右。每个周日，郭先生夫妇还要陪女儿去参加少儿拉丁舞班、少儿英语班，女儿这两个兴趣班，加上幼儿园学费，女儿的教育费用一个月近4000元。而且每次在等候女儿上课的过程中，夫妻俩又要逛街、吃中饭，逛逛大卖场，每周又要开销掉近千元，一个月就是4000元。

此外，郭太太本人患有糖尿病，每天要注射胰岛素，而郭太太的父亲也患有严重的糖尿病和多种并发症，郭太太本人的医疗费以及给老父亲的补贴每月约2000元。

年度性收入方面，郭太太也有1万元左右年终奖，家里的存款利息

年收入约2万元。年度性开销主要是女儿的一份教育金保险5000元，车险5000元，以及过节费约4000元。

二次置业如何安排为好

家庭资产方面，郭先生一家目前手里有活期资金约5万元，定期存款60万元。前几年交给郭太太打理的股票、基金都亏损严重，目前市值均已剩10万元左右。2005年结婚前在上海浦东曹路地区购买的婚房，房贷早已还清，目前房屋市价约150万元。一辆家用汽车市值约8万元。

“由于先生现在每年收入提高了，房贷也还清了，所以我们打算未来两三年内再购置一套房产。一个方案是在太仓买套房子，可以给先生自住，将来也可作为投资，这个方案不需要动现在的房子。一个方案是在地段好一点的小区购置一套三房，毕竟如果将来我父母还是跟我们住，孩子又大了，三房更合适，这个方案可能需要出售现在的房子。我们还没完全想好，需要兼顾各方面的条件。”郭太太坦言。

教育金和养老金准备

另一方面，夫妻俩最操心的还是女儿的教育金储备，以及郭太太本人的医疗和养老金问题。

女儿现在六岁，上的是公立幼儿园，花费较少。但郭先生在女儿的教育培养上没有少花费，而且将来还希望孩子能出国留学，因此这方面的资金需要长期做好准备。

“我自己患有糖尿病，生完孩子后三四年都没再出去工作。现在孩子大些了又出去工作了，虽然是大学本科毕业，但在职场上已没有什么竞争力，因此工资性收入提高可能性较小，将来的养老金还需要不少自我储备。”郭

太太不无担忧地说。

二次置业以“惠及全家”为目标

郭先生夫妇提出再次购买房产的计划，但具体尚未想妥，一种方案可能是在太仓买套房子，总价便宜，自住投资两相宜；还有一套方案可能是在上海换购一套三房。我们的建议是，购房是整个家庭的一个大计划，仍然要抱着全局的眼光出发。虽然以该家庭资产和收入状况来看，目前在太仓买房较为轻松，但既然郭先生只是因为工作变动去的太仓，那么将来也可能因为工作变化而离开太仓，因此在太仓置业略显匆忙。而上海的房子，一来空间已经不太够用，二来地段较为偏远，因此，我们偏向于该家庭在上海换购一套三房，或者再等两三年，等收入状况和资产状况足够后，再购置一套新房，目前的房子可用于出租。或者将来也可以考虑购置两套两室房产，一套用于小夫妻住，一套用于郭太太的父母居住，两套房产距离近一些即可，方便互相照应。

日积月累筹备女儿的教育金

女儿的教育金问题，不必太过担忧。以目前的状况来看，只要注意日常专项积累，比如通过每月定期定额投资1~2只基金，来做一个长期储备即可。这个月度投资额，可以根据未来大学、留学期间费用的目标金额，以及预期的长期投资回报率、投资剩余年限来大致确定。除非家庭发生重大变化，否则这个目标还是比较容易通过日积月累实现的。

投资太太的医疗养老基金

郭太太的情况比较特殊，虽然还

比较年轻，但已经患有糖尿病，而且因其有家族史，未来的治疗费用，以及附带的其他健康保健费用，属于比较刚性的需求。而且，她的身体状况，基本不大可能通过商业保险来转移将来可能的医疗费用风险。所以，只能靠自我储备专项医疗基金了。

建议郭太太从家庭资产中拿出一笔资金，比如5万元或10万元，然后从现在开始做一个投资，这个投资的目的就是让这笔资金能够保值增值，以便作为将来她本人可能需要的治疗费用之用。

至于郭太太的养老金，除了社保的基本养老金来源，自己也要注意多加储备，通过一些投资工具的组合，来做一个恰当的匹配。

加强家庭顶梁柱保险保障

此外，郭先生作为家庭绝对意义上的“顶梁柱”，目前显然还没有做好足够的保障安排，这一点从他们的家庭年度性支出项目上即可看出。

37岁的郭先生，上有老下有小，家庭责任重，工作压力大，因此足够额度的寿险、意外险和重大疾病险是应该要给他必备的保险保障。郭太太应该特别为先生做好这一方面的安排。

最后我们还要提一点，大家庭的相处之道，有时候更需要小小的智慧，而不仅仅是花钱多就效果好。比如过年这点事，如果郭太太觉得来回奔波太累，那么不妨想点别的“花招”。比如在父母身体状况允许的条件下，提前几个月，利用一些廉价航空公司推出的特价服务，提前为父母和家人预定过节期间的机票，大家一起在温暖的东南亚过个团圆年，一样不亦乐乎。只要家人在一起，在哪里不是过年，在哪里不是一家呢！

(摘自《理财周刊》南溪 陈婷/文)

无所谓先生和想太多女士的理财故事

大喜事！无所谓先生和想太多小姐终于迎来了他们的第一位家庭新成员，一个可爱的小baby。随着孩子的出生，无所谓先生的心态转变了很多，思考的东西也越来越多……

“爸爸抱抱哦，别哭。”无所谓先生温柔地抱着婴儿，看着他哭闹的活泼模样，一阵怜爱油然而生。他看看妻子，又看看儿子，不禁叹了口气。

话说今早和一位同事A先生聊天时，他猛然发现A最近整个人一身名牌。一打听，原来是他的股票大赚了，再想想自己的“赢定投”，都一年多了，好像还没啥动静。

A说：“定投这回事来钱太慢了，不如跟着我学炒股更好，你看！”他边说边得意地晃了晃他闪亮的名牌手表，弄得无所谓先生心痒痒的。

但是，他又不肯贸然赎回广发基金里面的钱，因为他怕老婆会说他。但他又想到儿子以后的高额教育金和他们的房子梦……该怎么办好呢……无所谓先生愁眉紧锁。这一切当然都逃不过心思缜密的老婆。无所谓先生也不打算瞒她，说：“要不干脆我们转买股票算了，你看A他赚得多快。”

“你先过来看看。”想太多小姐将孩子哄好，他已经香甜地入睡了。“这是这几年的上证指数走势图，这么多大大小小的波浪，涨的时候确实涨得快，但跌

的时候也快啊，你看看……”随后她打开广发基金的网页，点开了赢定投计算器，仔仔细细地算了一遍给老公看。结果让无所谓先生吓了一跳，按计算器里面的30%级差、500日均线指标设置后，算了广发旗下的几只基金，怎么算怎么都是盈利的，无论是2007年牛市开始赢定投，还是2008年熊市开始赢定投，只要坚持扣款都能赢利！

“天哪，这，这太神奇了吧。赢面儿大得惊人呐！当股民的话，炒来炒去天天盯盘辛苦不说，收益还不如赢定投来得实在。”

“而且，赢定投是能够根据股市走势来调整投资策略的，牛市、熊市出现的时候会大幅调整投资金额，让我们在牛市购买较少的基金，在熊市购买较多的基金，摊低购买成本，最终获取长期投资收益。中国股市一般五年会出现一个循环周期，那么五年应是定投见效的期限。我们现在才投了一年多，哪有这么快。而且孩子长大也没那么快啊。定投嘛，就要耐心和投资，心急吃不了热豆腐。”想太多小姐说。

“我不都是着急孩子和房子嘛……”无所谓先生说。

“所以嘛，我就知道你个好老公。”想太多小姐温柔地看着丈夫，无所谓先生前几天的郁闷都消散啦。他乐得像孩子一样欢呼：“哈哈，老婆万岁！理解万岁！”

(摘自《基金网》)

网购机票“陷阱”比“馅饼”多



记者在百度中输入关键字“机票代购”，瞬间便搜出了200余万条网页信息。大量网站都在开展机票的“秒杀”、“返现”、“团购”等活动，参与活动者有机会拿到“一折起”的超低价飞机票。粗略浏览一下，发现其中有不少与正规的机票代购网站极其相似的网站，它们或是与正规代购网站的网址音同字不同，或是一字之差。

对此，专家表示，网上搜索引擎，只是将各网站机票信息搜集，难以辨别真伪，屏蔽黑中介。消费者搜索航空机票销售网站，准备网上订票时，既要注意识别假冒、仿冒或山寨网站，也要注意辨别假冒、仿冒或山寨的相关政府管理部门许可或备案标识。正规的代理商都会采用第三方在线支付平台或银行进行交易，如果有让用户通过汇款的方式交易的，都是骗子网站。所以防止上当受骗最直接的办法就是拒绝直接汇款。此外，正规机票代理，从航空公司拿到的票价大体一致，不要使用“推广”的航空机票销售网站、航空机票销售电话，更不要受低价航空机票宣传诱惑，防止上当受骗。

“400”客服电话设骗局

陈女士在某网站论坛上看到有人发布的广告信息，“逸捷票务网”订机票便宜、票源多、团购价。于是，陈女士便登录该网站查看，她感觉该网站首页设计制作得非常正规，还有以400开头的全国统一客服热线。

该网站宣称，只需拨打订票电话，确认后票后通过银行付款，然后顾客会收到订票单位发送的短信显示订单编号。

旅客乘机前，到机场电子商务柜台，凭订单编号领取登机牌和报销凭证，即可通过安检登机。陈女士当即决定拨打这部“400”电话订票。女话务员称石家庄飞往广州的CZ3132航班，平时1300元以上的票价，在“逸捷票务网”加机场建设费、燃油费只需628元。

面对如此低的价格，陈女士心动了。话务员给了陈女士一个银行账号，让她把钱汇到该账户上。陈女士便按话务员的提示到银行汇款。收款人一栏是一个人名，而不是单位名称，陈女士也没在意，订了4张机票，汇出去2512元。可是陈女士等了半天还是没有等到短信，她便拨打了此前一直拨打的“400”订票电话，这部电话竟然停机了。陈女士这才回过神来，怀疑自己上当了，连忙去派出所报案。

网上代购机票良莠难辨

更易误导消费者的，还有众多“山寨”网站。如携程机票网、携程商旅网等。看似与携程旅游网同出一脉，实则毫无关系。

据一位网络人士介绍，网购的低价机票的确陷阱很多，一种是拿低价机票做诱饵，比如告诉客户你秒杀的二折机票成功，请尽快向网站的账户汇款订票，等客户汇款之后催问时，再告诉客户，由于系统滞后，二折的机票已售空，现在只有正价机票，如果想要，就补足余款，如果不想可以退款，但是需要等候一段时间。这种状况会使客户陷入两难境地，最终只能补足余款。

另一种则是纯粹的骗钱，以虚假网站、低价机票骗取网民信任，捞取钱财，一旦钱到手，就换个网址继续行骗。此类诈骗手法正在全国各地不断上演，据某投诉网站统计显示，短短一个多月时间里，他们共受理了网上订购机票诈骗投诉506宗，涉及金额达数十万元。

(摘自《中国民用航空网》)

2012年理财小心七大风险

2012年，国内外经济都存在诸多不确定性，因而，百姓投资理财也可能面临一定的风险。笔者认为，以下7点是投资者要尽量规避的投资理财风险。

股票下跌风险

在经历了2011年全面下跌以后，市场对于2012年的中国股市普遍持谨慎态度。理由是：从外部因素看，西方债务危机正在不断发展蔓延，商业银行信用等级下调，就业形势严峻，经济增长乏力。从国内情况看，通货膨胀虽然有所缓解，但仍会在高位运行，再次推行积极的财政政策和稳健的货币政策。目前地方财政欠账太多，已经无力承受大规模的投资项目；银根也不可能全面放松，投资拉动经济受限，上市公司业绩增长会受到很大制约；再者，受世界经济的不景气，出口势头已经明显减弱，外汇占款已经两个月下降。这些都会给我国的股市带来投资风险。在中金公司2012年的投资报告中就预测，新一年，上证综合指数有可能滑落至1680点，与现在的点位还相差在500点上下，风险显而易见。

房市拐点风险

2011年第三季度以来，不断传来土地流拍、房价下降的消息。在全国经



济工作会议上，温家宝总理进一步强调要加强对房地产行业的政策调控，增加保障房的供给。由此，不少房地产商开始降价促销，甚至打出各种不同的优惠措施吸引购房者。可是，在买涨不买跌的“羊群效应”下，大多数人还在观望之中，不肯马上出手。一些专家认为2012年降价趋势已定。在此形势下，如果你是一位房市的投资者或自住人，在此时此刻，要谨慎出手。

储蓄贬值风险

从过去一年的储蓄利率与物价上涨幅度对比看，储蓄存款并未做到保值增值。新一年这种风险会不会持续，虽然要准确回答这个问题有一定的难

度，但从总体趋势上讲，储蓄贬值风险依然很大，根据专家预测，2012年我国平均物价指数依然会在4%左右上下波动，还是高于目前存款一年期3.5%的利率水平。

金价跌势风险

回顾去年一年的金价走势，从低点1200多美元/盎司，到高点1900多美元/盎司，再到如今1600美元左右/盎司，如果你在高位吃货，亏损之大是显而易见的，如果你在低位买入，盈利也是可观的。展望新一年金价走向，会让人很难判断，但如果你是一位黄金投资的有心人，你会密切关注美元走势。一般说来，美元走强，黄金就会走弱，但如何把握二者之间的市场行情，需要敏锐的洞察能力，这是普通投资者难以做到的。

货币理财风险

货币理财从概念上说，有外币和本币二种，外币理财对于一般大众来说较少，本币理财却参与者众多。随着人们金融投资理财理念的增强，需求也大量增加，各家商业银行和券商公司为了适应投资理财者需求，也都积极推出了不同形式的理财品种，其中多以股票、债券、基金挂钩的居多，也有与黄金等期货相容的品种。有些品

种看上去确实非常诱人，预测年收益甚至高达10%，可实际情况却不可预测，到头来有可能是零收益或是负收益。

保险忽悠风险

近年来，我国保险行业发展很快，推出的各种形式的保险品种也越来越多，同行业竞争也在不断加剧，在“僧多粥少”的情况下，一些保险推销人员为了达到自己的理想业绩，多拿提成，不惜采取各种手段，进行引诱，把一些保险品种说得天花乱坠，可真正需要支付保险时，却拿出各种理由拒绝赔偿，一旦保险人觉得上当退保时，却需要付出沉痛的代价，让本金损失惨重。

收藏“山寨”风险

随着人们投资理财的多样化，一些有钱人加入了收藏的行列，大到名人的字画，小到钱币、邮票，可谓五花八门，无所不有。有人确实也从收藏中发了大财，可也有不少人花了大钱，却买到“山寨”货。专家提醒广大投资者，收藏投资理财要具有一定的专业知识，无论是老的收藏，还是新的收藏，都必须防假，目前假货充斥收藏市场，不少人花高价买的不是物有所值的收藏品，而是沉痛的教训。

(摘自《和讯理财》)