

80 后家庭如何理财实现育儿养老

小章和丈夫是 80 后,大学毕业一起在当地奋斗了 6 年,组建了一个幸福的小家庭。目前小章在一家公司负责财务,每月有 4500 元的收入;丈夫小徐则已成为市场部负责人,年收入 12 万元左右,五险一金单位办理。已经没有了房贷压力的两口子,开上了私家车,还有存款 13 万元。因为目前还没有小孩,每月的生活开支在 3000 元以内。今明两年内,小章准备生育小孩,抚养需要一笔不小的开销;两方家庭的 4 位老人也将陆续退休,虽然目前各方面还不需小两口照料,但以后都需他们赡养。

小章夫妇的收入较为稳定,生活质量高,属于小资阶层,客观上说风险承受能力较强,但理财意识较为淡薄。理财产品的风险承受能力与理财目标达成的期限相关。达成期限越长,相应投资的风险承受能力越高;达成期限越短,相应投资的风险承受能力越低。结合现在的财务状况和理财目标,专家建议小章夫妇应着重在长期理财方面进行规划,为孩子、为老人、为自己拟定合理的投资规划。

备用金:应急备用金用来保障在发生意外时的不时之需,一般为 3~6 个月日常支出。根据小章夫妇的收入与家庭支出的情况,建议预留 6 个月的支出 20000 元做备用金。由于备用金的灵活性及使用时间的不确定性,建议投资货币型基金产品和少量银行存款。

投资:投资中合理地利用投资工具,也能有效提高自有资金的收益。建议小章夫妇合理规划每月的支出费用。家庭存款中的 13 万元可以用其中的 8 万元购买稳健型理财产品,投资期限选择 1 年左右,投资方向选择企业债、金融债、银行拆借、优质信托产品。如果当地房价不高,资金积累到一定程度,也可投资房产。一方面享受房产增值的收益,另一方面也可解决孩子将来的住房问题。

保险:财产的安全保障是理财的重要一步。小章夫妇除了每月单位的社会保险外,暂无其他商业保险,应先做好财产的安全保障,这样可更安心地进行投资。夫妇俩可适当增加商业保险,建议按每年家庭收入的 10%~20% 比例进行保险产品的配置。其爱人是家庭支柱,又经常出差,要重点考虑意外伤害保险和定期寿险的支出。目前,其家庭保险支出比例可考虑 6:4,未来小孩出生后可调整为 5:4:1 比例进行。

基金:为实现夫妇俩的“宝贝计划”和“养老计划”,现在需要为小孩准备的第一部分是生育费用,然后才考虑教育费用。可用 5 万元作为生育费用。在利用之前可先做定期存款或购买短期理财产品。而教育资金和养老金有较长的时间筹备,建议用工资结余款 4000 元左右进行基金定投,持续投资 3 只指数型基金和股票型基金,作为孩子的专项教育资金和老人的养老支出。

(摘自《生活理财网》吴魏君 / 文)

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。

请遵医嘱指导
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

2012 年热门理财方向盘点(上)

2012 年已经过去了一个月,随着这两个月以来政策以及市场表象的调整,2012 年投资热点逐渐浮现。

随着国家下调存款准备金,放松银根,以及通胀回缓,从 CPI 看,1 月份的数字虽然比预计高,达到 4.5%,但考虑到节日食品涨价因素,估计二月份会继续回落。我们可以顺藤摸瓜,摘到预想的投资果实吗?

就政策而言,首先,人民币升值速度减缓,人民币升值的走势已经开始呈现疲态,还一度出现人民币兑美元连续跌停的走势,所以,今年,不妨可以考虑一下在外汇市场的投资。人民币升值速度减缓,源自国际经济不景气带来对中国的出口需求的下降,同时中国制造业成本的上升,也削弱了中国的出口竞争力。不过,一般认为,2012 年人民币对美元仍会有 1.5%~3% 的升值空间,因为国际要求人民币升值的压力未减,而中国政府也表现出希望

通过人民币升值调结构促转型控通胀的思路。

其次,小额信贷愈发火热,不少专家、学者表示,蓬勃发展小额信贷业务,在小微企业融资、促进社会就业等方面正发挥出越来越重要的作用,但小额信贷面临的经营难题和存在的一些潜在风险问题同样值得关注。小额信贷指的是以个人或者家庭为核心的经营类贷款,其主要服务对象是广大工商个体户、自主创业的农民、小作坊业主等,贷款金额一般为 20 万元以下,1000 元以上。消费金融为小额信贷业务的发展打开了一条广阔之路,但同时也应该看到,该项业务的发展还面临许多困难:一是机构身份尴尬,融资困难,融资成本高;二是税收负担重,杠杆率过低,经营有困难,因此还需要不断完善。

其三,债券市场,下调存款准备金率,债券市场机会可期。数据显示,

无论是追求相对收益的公募基金,还是捕获绝对收益的私募基金,在新年伊始的产品布局上,均对债券型产品表现出了浓厚的兴趣,债券型产品发行猛增。从资金成本来看,机构们对 2012 年央行持续下调存款准备金率的期望较高;最多的预期下调次数在 6 次左右,最少的也在 2~3 次。其背后暗示的意义是,降低存款准备金率会持续地降低资金成本,同时资金可能会暂时滞留在货币市场,会促使机构增加对债券的购买需求。

而最后说到政策不得不说楼市,从价格上,楼市很多人估计还有一跌,从国家调控看,抱投资或投机心态的人应该谨慎,未来影响楼市的因素很多,公租房、房产税,看来都是大势所趋,要再想炒房赚差价,难。

而从市场表象的层面看,首先就是股市,普遍认为,股市最糟的时候已经过去,但也好不到哪里去。按

照多数分析师的说法,就是“宽幅震荡,略有上涨”。比去年好,是因为股市已经提前消化利空,比如欧债危机、美国经济衰退,股市目前点位,投资价值已经显现,特别是蓝筹股,下跌空间已很有限。宽幅震荡,则是因为今年未知因素仍然很多,通胀会否卷土重来,经济增长步伐减缓程度如何,产业结构转型是否顺利,等等,太多因素决定今年股市难有出色表现。

其次是理财产品,据普益财富报告显示,在 2012 年投资期限在 1 个月以下的超短期理财产品的发行必将继续低迷下去,其替代者将是 1 个月至 3 个月的短期产品以及可定期申购赎回的开放式理财产品。2012 年银行理财市场的产品发行数量和发行规模的增长幅度可能仅在 5%至 10% 区间。超短期理财产品遭到禁令之后,开放式和滚动型理财产品将成为此类产品最有力的替代者,这类产品

通常最高频率可以每日进行申购或赎回,有的则是按周或按月进行开放申购赎回。这种产品能够满足投资者对于资金的流动性要求;另一方面,对于银行来说,能够帮助其减轻月末、季末的存贷比考核压力。因此,这种流动性较高、收益率可观的理财产品可能将成为未来商业银行着力角逐的业务领域,银行理财业务将朝着资产管理方向发展。

最后是黄金市场,黄金市场大致分为两派,继续看好的机构认为,地缘政治和经济前景的不确定性,在很大程度上刺激了市场对黄金的需求,而金价仍会将 2011 年的涨势持续下去。而看空一派认为,黄金的走势在经历了大涨与暴跌之后,2012 年难言乐观,全球经济的下行风险加大,给市场带来更多的恐慌,而这样的变革之中,黄金将发挥什么样的作用,需要谨慎对待。

(待续)

(摘自《银率网》庄可循 / 文)

贷款购车的理财之道

目前,贷款买汽车受到市场资金紧张的影响。不少潜在购车族表示,现在去银行办理车贷时大多需要排队“等号”。也正因为这样,信用卡分期购车成了市民贷款购车的热门之选。另外,汽车品牌下属的金融公司也为贷款购车的消费者提供了额外的金融服务,增加了贷款购车的渠道,消费者可以比较后选择。

信用卡的车贷功能

据了解,使用银行信用卡的分期购车业务可享受一定程度优惠,只需要缴纳一定比例的手续费,即可免收利息。同一车型的不同分期付款在费率上也会有所区别。

一位银行的业内人士表示,根据合作的汽车 4S 店不同,银行在利率的收取上会略有不同。有的 4S 店与银行签署了合作协议,客户在银行申请贷款时利率可能会低一点,但 4S 店需要收取较高的手续费。而另一种情况恰好相反,所以大体来看是差不多的。

经销商的金融计划

据了解,许多汽车品牌都拥有独立的金融公司,为其品牌或其他品牌做购车的金融服务,这类金融公司提供的购车贷款往往比银行贷款更加划算。如果能够参与汽车品牌的贷款优惠活动,甚至可以享受“零利率”、“零手续费”购车,对于购车者来说再划算不过。

一位汽车销售经理介绍,经销商与银行合作,会阶段性地推出一些优惠的贷款购车活动,如“零首付”、“零利率”、“低利率”或者“零手续费”等促销活动,刺激消费者贷款购车。这种“低利率”、“零手续费”的情况,在汽车优惠贷款中比较常见,一般都是汽车品牌下属的金融公司负责贷款事宜,其目的也是直接推动汽车销售,所以利率相对银行低了不少。

贷款购车兼顾理财

业内人士介绍,利用汽车消费



贷款,甚至可以作为理财的渠道之一。如果消费者能够参与“零利息、零手续费”的贷款,就没有贷款相关的额外支出,完全可以不付全款,而选择贷款购车,可将去除首付后的款项用于投资理财。通过合理的资金分配,达到收益最大化。

比如,所购汽车款项为 28 万元,“零利率”、“零手续费”贷款首付 30%后,取整贷款 20 万元,分 2 年 24 期。购车人可用手中的 20 万元现款购买银行的理财产品,然后用每月工资还贷。现阶段,多家银行都推出了预期收益率较高的理财产品,购车者可根据自身资金情况,分

批分期购买理财产品,利用时间和收益的差距为自己谋利。这样的方法同样适用于“低利率”汽车贷款,只要合理地规划分配,就能产生意想不到的理财效果。

业内人士称,虽然都是贷款,但对于银行而言信用卡分期与传统贷款大不相同。在信贷规模收紧的情况下,信用卡购车对于银行资金的平均占用时间更短,消费者需按月准时还款,其违约成本很高,不按期还款会影响消费者的个人征信记录,甚至带来滞纳金等负收益。因此,消费者一定要合理规划。

(摘自《鲁北晚报》)

重庆银行理财夜市开张

朝九晚五的作息时,让上班族无法在银行营业时间购买到理财产品。继招行首家在渝开辟“理财夜市”以来,日前,重庆银行也适时推出“理财夜市”,为白天工作繁忙的上班族提供了便捷。

不久前,重庆银行率先在距离居民小区较近的加州支行推出“理财夜市”,将营业时间由原来的 17:30 延长到 20:30,市民反响热烈,当天到现场购买理财产品的客户超过 50 人,现场咨询的人更是络绎不绝。为此,重庆银行加州支行将

每周四固定为“理财夜市”开放时间。“开通理财夜市,一方面便于上班族投资理财,另一方面也便于资本市场收市后,客户结合市场走势确定更合理的投资目标。”重庆银行相关负责人表示,近期还将在主城区范围内增加一批符合开展理财夜市的支行,为市民提供更多服务。据了解,重庆银行天星桥支行与枫林秀水支行,将在下周同时开通“理财夜市”。

(摘自《重庆晨报》)

银行理财资金入市或将提速

日前,证监会主席助理吴利军在一次调研中明确表示,要加强更多类型的机构投资者与商业银行等金融机构的合作,在投资组合中增加相对安全、高回报的理财产品,引导银行理财计划更多面向二级市场进行长期投资和价值投资。

这是自 2009 年 7 月银监会叫停银行理财产品入市之后,证监会对这一问题的首次表态。业内分析人士表示,虽然目前银行理财产品大规模入市政策尚未松绑,但随着央行下调存款准备金率,流动性紧张的局面将逐步缓解,加上银行理财产品已进入卖方市场,同质化竞争严重,银行理财产品入市或将提速。

“实际上,目前银行理财产品是可以直接入市的。”北京市星石投资管理有限公司总裁杨玲介绍,根据银监会的规定,针对银行

的高端客户尤其是私人银行的客户,银行可以发行直接进入二级市场理财产品,“目前一些私募基金与工商银行、交通银行、光大银行、民生银行等银行联合开展私人银行业务,采用的都是银行理财产品模式。同时,公募基金的“一对多”业务、券商的集合理财有很多都是采用这种模式。只是由于这些产品大部分都是针对私人银行客户,一般的客户很难在柜台上看到相关资料。”

从私人银行角度看,二级市场产品将成为其主流配置。“从私人银行自身发起的产品看,能够稳定提供并且可供理财师随时配置的资产类别,除了固定收益产品就只有二级市场产品了。”杨玲说。

而从海外私人银行业务发展情况看,美林银行在具体的运作实践中,总结出了“投资时钟”理论,将资

产分为股票、大宗商品、债券和现金四大类,根据不同的经济周期为客户进行不同类别资产的配置。在国内看,大宗商品短期还很难在私人银行实现配置,因此,除现金和债券(或者其他固定收益产品)外,股票型产品不可避免地将成为未来私人银行争夺市场的利器。

银行高端理财产品入市已占得先机,业内人士认为,允许理财资金进入二级市场也将是大势所趋。

“2011 年银行理财产品规模大爆发,主要原因还是中短期固定收益或者是准固定收益的理财产品受到追捧。从本质上讲,这是银行将高息差下的超额利润,以资产池的方式对储户进行补贴,以应对负利率下储户的不稳定性。”杨玲说。

中国银行个人金融总部产品创新团队主管周箭明则认为,随着通胀和流动性紧张局面的持续缓解,

今年银行理财产品收益率会随之下降。这也意味着单纯依靠高息差的利润补贴模式,并不足以支撑银行理财产品市场的可持续发展。

业内分析人士表示,目前固定收益类产品虽然在高端客户的资产配置中占据主导,但不可能再实现像前两年的超高收益。实际上,相比固定收益类产品是标配,真正能体现各家银行理财产品差异性的将是权益类产品。

银监会在今年 1 月 1 日正式实施《商业银行理财产品销售管理办法》中规定,理财产品自主进行风险评级,制定风险管控措施,进行分级审核批准。有业内人士认为,把银行理财产品风险等级由原来的三级细分为五级,这也为银行理财产品进入二级市场预留了政策空间。

(摘自《中国经济网》李会 / 文)

三个需要控制好信用卡额度的原因

每个人都不喜欢事情的发展不受自己控制,无论是吃多少饭,做多少工作,还是要还多少债。其实大家都了解信用卡消费超支会带来那种可怕的感觉,有的时候它甚至会让你害怕每天打开信箱,因为里面有可能有一封需要还款的信用卡账单。

最快速的解决这个问题方法是什么呢?毫无疑问就是控制好你的信用卡额度,以下是三个需要你这么做的原因。

你可以提高你的信用分数

在美国,你每申请一张信用卡,每还一次账单,每一次的延期还款都会有记录,这些记录和你的其他债务信息,像房贷或者学生贷款等一起记录在三大信用机构当中,之后这些信息会汇编成一个信用评分。这个分数显示的是你还债时的信用情况,它会比你的住址、成绩和收入更能说明问题。你的信用评分——一般在 300~850 之间——会决定你能否以期望的利率贷款。它也同样被很多汽车和家庭财产保险公司用来制定保费,房东和雇主们也常用它来筛选候选人。一般超过 660 就很不错,如果超过了 720,那就意味着你拥有一个非常好的信用级别。

尽管中国的信用体系还不像美国那样完善,但是个人信用情况已经越来越成为每个人的重要信息。无论你是到银行办理贷款还是申请信用卡,拥有良好的信用是成功办理的前提。而一个毫无信用资料的人如何建立自己的信用信息呢?目前最好的办法还是通过每个月的信用卡还款情况。所以,不要小看这张小小的信用卡,它给你带来的不仅仅是一个透支额度,更重要的是你的个人信用。所以,如果你办理了短期内不会用到的信用卡,最好的办法就是取消它,不要由于一两次忘记还款而影响自己的信用。

你可以控制自己的预算,并存下更多的钱

研究表明,美国人使用信用卡购物会比用现金多花 15%~25%,这些额外的购买会打乱你每个月的预算。但是如果你能训练自己只在有需要的时候才刷卡,你就会既享受到了信用卡的方便,又能将冲动购物花的钱存进银行。

你会更加愉快

Myvesta 基金会是美国的一家非盈利性的消费教育网站。最近,它的报告表明,近一半的美国人患有债务抑郁症,而信用卡债务是头号罪魁祸首。

另一方面,最近的权威调查显示,那些将收入的 5%存起来的人要比没存钱的人幸福得多。而这些能存 5%收入的人大部分都能控制自己的消费,并能每月按时还信用卡账单,这样,他们在每次发工资的时候都能有一部分结余。

(摘自《和讯理财》华明 / 文)