



银行理财产品该咋买

根据国家统计局3月9日发布的最新数据显示,居民一年期实际存款利率在经历了两年的负值后,首度由负转正,市场也进入了“正利率”时代。那么在当前的形势下,投资者的资产配置应该作何调整呢?

闲置资金可放长

在股市、房市雾里看花的格局下,相对来说,银行理财产品的收益率相对比较稳定,所以对于风险偏好较保守的投资者来说,理财产品收益率虽然“看跌”,但目前依然是受欢迎品种,如果既想保证资金安全又想打敗通胀,建议配置一些银行理财产品。

投资者需要根据自身情况灵活配置不同期限的理财产品,对于投资者的闲置资金,比较安全的做法就是适当配置中长期理财产品种。

适当试水货币型基金

在中、长期理财产品供不应求的情况下,消费者可以考虑购买货币基金。货币型基金主要投向高流动性的货币市场工具,包括政府公债、大额可转让定期存单、商业本票、银行承兑汇票等,风险相对较小。它的特点有允许随时赎回,流动性好,而且按月分红。近几周来的7日年平均收益率都在5%左右浮动,有时比短期理财产品还高。

因此,对于风险偏好稍高,想要保证本金安全而不满足于固定回报的,或是想要保证资金流动性的投资者而言,货币型基金不失为一种新的方向。

关注银行其他类产品动向

银行产品种类繁多、投资标的也各不相同,对于风险承受能力较高的投资者,不妨选择1~2类自己较为熟悉的领域,适度增加浮动收益类资产比重。如在股市处于较低位时,选择指数型基金来进行中长期投资或波段操作,可分享股市上涨带来的收益;黄金也是一个长期投资中较为合适的投资品种。

(摘自《山东商报》周侃/文)

■量身打造■

“夹心层”家庭稳中求进理财法

上有老,下有小,对于已届不惑的顾先生而言,现实的生活压力真的很让人烦恼。他该如何着手一解决,让全家人过上安定无忧的生活?

孩子出生后生活压力骤增

顾先生目前月收入约15000元,太太去年休完产假以后已经重新开始上班,月收入约5000元。

前几年,顾先生在老家安徽合肥曾购置了一套房产,目前市值约70万元,每月可获租金收入2500元。

顾先生和太太都在南京工作,孩子出生后,顾先生就把老丈人、丈母娘接到了南京一起生活,而且还带来一个远方表姐照顾全家人的生活起居。由于没有在南京买房,居住人口一下子增多,顾先生和太太不得不重新租了一套三室两厅的房子,月租金需付出4000元。

此外,目前全家6口人日常生活开销大约5000元。而太太是个爱消费的80后,每月购物等消费支出约要2000元。由于老丈人的身体不是很好,而且又离开了安徽当地的职工医院,家里的医疗保健费用每个月要达1200元左右。付给表姐的费用每月1800元。

算下来,顾先生一家每月结余约

8500元。

年度性收支方面,顾先生年终奖不少,夫妇俩年终奖合计可以达到7万元,刚好支付保险费、探亲费用和年底购物费用。

中短期理财目标买车购房

“太太上个月刚领了驾驶证,我自己也打算这个月开始去学开车。今年我们打算先买一辆车,生活上方便点。初步打算买大众途观这类20多万元的SUV。”顾先生谈起自己的家庭计划。

“至于房子,我们肯定也是要买的。但如果要在南京买房,势必买一套三室两厅的房子,因为结婚的时候,我就答应过太太,以后的日子,不管我们到哪里,都要带着她的父母,因为老丈人的身体不是很好。这样一来,南京的购房总价大约需要250万元,因此我们可能就需要出售合肥那套房子,这个工程量就有点大了,没法一蹴而就。打算在两年内买套学区房吧,同时也是为了儿子将来上学考虑。”

顾先生检视了一下自己的家庭资产状况,手上现金和活存约5万元,定期存款10万元,股票市值约40万元,合肥的房产约70万元,黄金饰

品约2万元,总资产大约127万元。

打算给孩子买教育金保险

此外,顾先生最近还打算为孩子再买一份教育金保险,近几日尚在与代理人探讨中,预计年缴保费2万元左右。

“我自己又不是富人,没法给孩子留套商铺。原先股票上投资了不少,但总是赚少亏多,现在又摸不到什么投资门道。觉得教育金保险就当让自己强制储蓄,每个月给儿子先存下来一两千元钱吧。”顾先生这样认为。

目前,顾先生本人已经有50万元额度的重疾险,太太有一份快缴快返型的分红险,儿子有一份商业重疾险,全家每年支付的保险费刚刚超过5万元。

买车还需考虑养车成本

按照理财目标的轻重缓急来看,目前顾先生夫妇的短期目标是购置一辆家庭用车,他们的目标车型是大众途观等SUV。

理财师的建议是,既然是家用代步车,不一定第一辆车就选SUV。虽然顾先生家庭人口较多,但老丈人出门主要是为了看病。因此,普通的5

人座小轿车已经足够满足该家庭需求。

更为关键的原因是,目前油价上涨较快,买车除了一次性付出的购车费用,每月还将产生停车费、汽油费等开支,会对家庭现金流产生负面影响。为此,选择油耗低的车型显得尤为重要,何况顾先生夫妇还准备在近两年内购房,尚需筹措大量资金。

刚需买房看政策导向

关于两年内在南京买一套三房的理财目标,理财师认为通过努力还是有实现可能的。

因为从该家庭资产状况看,预计买车所有花费控制在20万元以内,出售合肥的房产后,尚有90万元的资金可用于购房计划,足以支持250万元左右的房款总价预算。若贷款160万元,采用公积金和商业贷款组合模式,30年分期付款,每月月供在1万元左右。同时,合肥房产出售后,2500元的租金没有了,但南京方面4000元的房租费用也减除了,但可能产生1000~1500的养车费用,因此到时候需要顾太太对自己的消费行为稍加控制,与先生一起努力实现安居乐业的计划。

当然,如果购房计划放到两年以

后,那么贷款总额可以降低20万元左右,月供压力会小一些。

无论如何,像顾先生这类刚需购房者,是否出手买房,主要考虑的因素有几方面,自己准备的购房款数额,月供压力,家庭现金流状况,以及政策层面传递的信号。

比如,近期对首套房贷款利率降低标准,优质客户可到8.5折优惠,这就是个积极信号,如果首付款和月供承压能力都已经准备好了,那就可以实施购房计划了,毕竟顾先生一家购房的最主要目的是消费。

保险规划宜量力而行

保险方面,顾先生全家的保费已经超过5万元,如果近期还要给孩子买教育金保险,那么年度总保费可能达到6万~7万元。而顾先生夫妇的年收入约35万元。保费支出比例显然已经高出正常标准。

为此,顾先生夫妇也应该及时检视自己和家人的保单,比如,太太的返还型分红险到期后,可以考虑转投更具保障功能的定期寿险、意外险、重疾险等基础险种,降低保费支出比例,提高全家的实际保障水平。

(摘自《理财周刊》张安立 陈婷/文)

主妇理财:不问极致 合适就好

“钱不在于算计,合适就好”。近十年的家庭主妇生活,相夫教子,并没有让面前的建薇与社会脱节,与之相反的是,更添了一份从容的大气与平和的智慧。

传统而不落俗套,坚定而不抱怨。在朋友眼中,建薇并不是最锋芒毕露的那个,而是最贴心的那个。从学化学出身,到外企从事会计工作,再到全职家庭主妇,回想和先生走过的那些个年头,建薇坦言,那时的人,生存的概念更低,理想的分量更重,不那么物质。

“独立的主妇,不论贫穷和富裕,都一定要有你自己的生活和有你自己。”建薇的话朴实且中肯,“女人可以为家庭放弃事业,但绝不要放弃自己。”

和建薇的聊天,轻松自在,受益颇多。她对信息捕捉的速度不亚于市场中的人;而在一些具体问题的认知和理解上,她又看得更独到、深刻、明白。

建薇的正面能量和积极的心态最容易感染人。“人生不管在哪个阶

段,都有自我存在的价值和创造的能力,容颜会老去,时间会失去,但内心的智慧却可以永恒。”

过日子总是比较细的,建薇是闲不住的人。不论外出会友,还是在家整理,建薇的日程表总是排得满满的,忙活得不亦乐乎。

2007年,先生由于工作太忙,无心打理,将名下的股票账户交给建薇管理,清掉盈利的,剩下一只还亏着的股票——陆家嘴。

“你也不能给我一只还赔着的股票呀,你得给我点钱,我才能把它炒“活”了。”“那你就把它给卖了就行了。”“卖了?现在还赔着呢!”夫妻俩开着玩笑,建薇的“股”就这么“炒”上了。

反正都接手了,不如研究研究。会计出身的建薇属于稳健型选手,“池子这么大,股票也不是绝对的生钱机器,有赔总会有赚的时候”,建薇思量着,开始认真研究起来。

从基本技术开始,一边看书,一边看股,“所有的书都是回过头再去解释技术点,需要真正地把书看完并

体会”,建薇认真研究着各种指标,并在实践中反复验证。

同时,听讲座、作交流、看报表。建薇虽有财报工作经验,但还是感觉仅凭财务报表突围不太可能,还得学会看公司的基本面和质地,“公司介绍和财务报表是基础,做什么,市场份额多大,盈利情况如何,年利润增长速率什么样,未来订单多少,什么样的订单,是靠自己吃饭还是靠别人吃饭,值不值得相信,如果买,技术上是否在低点等等。”

“这个世界任何东西都不会白来,没有零成本的坐享其成。由于进时是高点,现在还在交学费呢。”建薇笑着说。2007年之后,中国的股市一直萎靡不振,作为新手,她时刻提醒自己,要认真研究而非盲目介入,要学会适时止损,不要贪念暴富。这可能就是这位主妇所特有的智慧了。

看着股市的波动,建薇的兴趣也一点一点起来,“人总是喜欢战胜些什么,消费抑或投资,有价值的购入会让人产生兴奋感。”

随着时间的推移,建薇感到,股

票是一个窗口,可以透过它看到世界的变化。

建薇打开凤凰台,她新的一天就开始了。建薇做着饭就把新闻给听完了,然后沏上一杯茶,坐到电脑前,浏览大家的说法,辩证地比较和过滤,“股市有着将不同人的不同想法糅在一起的作用,好的不好的我都看,中间再看看股票”。

“如美国是一个强大的经济体,对整个世界影响巨大。美国的三大指数是我每天早起第一件要问的事儿,是翻红啦还是翻绿啦,为什么?”建薇笑着说,“虽然现在还是赔啊,但是我觉这些东西还是要看的。”

“不能人云亦云,要有自己的判断,即便是认为合适的时候,也不满仓,留有余地,看好了没机会就放弃,不强求不较真,说到底咱是散户,有



钱也不能乱使。”面对股市高点时老公给的账号,建薇认为,做股的体会是自己最大的收获。

“在过程中不断地学习、思考、总结,寻找最适合自己的方法。”爱问为什么,也要有耐心,“失败了才会琢磨,现在只做踏实的一段。有时人是战胜不了贪婪的,不敢承认错误。”建薇深知研究股性需要时间,现在通常只做3~4只股票,不玩复杂也不分散,面对错误,战胜自己,在建薇眼里,不问极致,只要合适就好!

(摘自《投资者报》占昕/文)

幸福女人会理财

女忙人要善于利用网银

职业女性的忙碌程度并不逊于男性,她们在职场奔波的间隙,还要不时考虑为亲人汇款还房贷缴费转存等各种事务。然而银行上班时她们也要上班,等她们忙完工作,银行却又下班了,有时为了不就误工作,只好像打仗一样牺牲午餐时间匆匆跑银行。

那么现代女飞侠何不借助金融工具来解决这些烦恼?农业银行河南省分行电子银行部的王敏告诉记者,职场女性在工作中一般都少不了用电脑,在工作间隙,动动鼠标就能免去跑银行的麻烦。

目前各银行提供的网上银行一般有大众版和专业版两种,有些银行还会有第三种选择动态密码版,女飞侠们可以根据自己的需求来选择。

如果你平时几乎没有对外转账汇款等需求,自助开通大众版就可以了,使用大众版可进行查询卡内定活转账缴费等;如果你经常需要对外转账汇款或有大额汇款需求,就需持个人身份证到网点开通专业版;如果你转账汇款的金额不高,在公司使用电脑并非“单人单机”,那么最好持身份证去

网点开通动态密码版的网银,它与你的手机进行捆绑,无论登录还是汇款,都需输入绑定手机上接收到的动态密码才能进行操作,安全性更有保障。

用钱生钱是理财的重点

光会攒钱是不够的,还要学会投资,要让钱生钱,生钱是理财的重点。上海浦东发展银行股份有限公司郑州分行财富管理部的李蕴表示,女性投资之前要先做个投资风险承受能力测试,看看自己是属于保守型平衡型还是激进型的理财性格,然后再选取自己能够承受的产品投资组合,这样不至于在投资亏损时影响到自己的情绪。

李蕴说,保守型理财性格可选择定期存款货币基金国债实物黄金普通银行理财产品等,根据自己的实际情况进行投资;平衡型理财性格可以高风险和低风险产品各50%配置,做到风险最低化,收益最大化;激进型理财性格可以考虑股票基金比例偏重60%~70%,其他产品30%~40%的投资计划,在承担高风险的同时,力求高收益。

当然,无论选择哪种理财方式,最重要是多搜集各方面的理财信息,了解产品的特点风险及其变现性,以应不时之需;再根据自身所能承担的风险程度,配合个人或家庭对中长期资金需求,做出合理的投资配置。

投资保险为生活增添保障

据统计数据显示,我国女性的平均寿命一般比男性长5岁至8岁,而女性退休年龄又比男性早5年。若从养老角度考虑,更长的生命周期意味着女性在养老和医疗方面有着更多的风险。而女性无论是在职场还是生活中,都需要健康的身体和积极的心态做保障。因此,未雨绸缪,早日为自己购买一份保障很有必要,保险在关键时刻往往能起到“以小博大”的作用。

河南省保险行业协会寿险办公室主任陈峰建议,20岁~29岁的女性朋友应以定期寿险保障类保险为主。年轻女性热衷于尝试多种理财方式,如基金股票保险房产收藏等,其中,保险已成为越来越多女性关注的焦点。随着年龄的增长,具有养老功能的保险比重需要逐渐增加。

而30岁~45岁的女性朋友应规避风险,提前规划养老计划,准备子女教育金。这个年龄段的女性基本成家,特别是有了孩子之后,家庭责任愈发重大,各类潜在风险也随之增多,一旦发生事故,将对家庭经济打击巨大。鉴于此,该年龄段的女性非常重视安全感,对保险的需求大。在周全的基本保障之上,该年龄段的女性仍应优先考虑重大疾病保险和意外险。在此基础上,随着年龄的增长,女性也要及早对退休生活做出规划,让晚年生活更从容。

(摘自《东方今报》张勐/文)



现代社会,女性承担着社会和家庭的多种角色,而随着人们投资理财意识的觉醒,越来越多的女性也自觉或不自觉地加入理财大军中来。聪明知性的现代都市女性,又将如何用理财武器武装自己,使自己在多种角色中游刃有余呢?

学会攒钱是理财的起点

收入是河流,财富是水库,花出去的钱就是流出去的水,只有留在水库里的才是你的财。要想攒好钱,就要养成量入为出的习惯。26岁的李璐,在郑州一家企业工作,月收入4000元左右,是个月光族,大学毕业已将近3年,银行卡里的存款从未超过3000

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