

高收入“夹心层”家庭理财稳健为主

财富增长,取之有道,选择什么样的理财方式就是选择什么样的生活!所谓的道是结合自身的情况,制订理财计划,合理分配资产,进行组合投资,并定期评估目标和计划以实现财富增长。

【案例】

滕女士 40 岁,为某公司行政职员,月薪 5000 元;丈夫吴先生 46 岁,目前是某大学的经济学教授,月收入 1.2 万元,并且在朋友成立的公司里担任经济顾问,年收入 12 万,夫妻双方均有社会

保险和住房公积金。女儿 15 岁,目前上初三,准备送女儿到美国大学就读;吴先生的父母年迈在老家,无固定收入,准备近期接到青岛赡养。吴先生家庭目前有 2 套住房,一套自住一套出租,均为贷款。股票投资 90 万元,银行存款 20 万元,股票基金 20 万元。

■分析:

滕女士和吴先生夫妇是典型的高收入高支出的“夹心层”家庭,家庭资产较多,追求高品质的生活质量。赡养老人、女儿出国留学和夫妻退休后富足的生活储备是家庭理财的目标。很显然,在目前的情况下这些目标都可以轻松实现。因此,家庭理财的重点是考虑充足的保障,以防范各种风险和突发事件。合理分配资产,进行组合投资,分散投资风险。理财的原则应该以稳健为主,以确保家庭目标的实现。

首先,根据吴先生家庭情况来看,吴先生正处于个人事业的高峰期,而且吴先生是家庭收入的主要来源,个人收入超过家庭总收入的 80%。因此,建立“防火墙”对家庭显得特别重要。只有充分的保障,才能为家庭目标实现保驾护航,而目前的社会保险不能满足家庭的保险保障。因此建议吴先生投保两全保险、定期寿险、意外伤害险,经过初步测算保额应不低于 200 万元。滕女士应投保重大疾病险。家庭保费预算建议不超过家庭总收入的 10%。

其次,因为女儿的留学教育金和夫妻双方的退休金储备同等重要,所以建议使用目标并进法,分别专项储备。女儿留学教育金预计需要 100 万元,且三年后就将开始支出,所以应该以国债、理财产品或银行存款等保守

型产品储备。退休金预计 15 年后开始支出,目前应该以基金定投或黄金定投等风险投资,结合国债等保守型产品相结合的方式。

第三,滕女士家庭目前的金融资产配置中高风险资产占比过高,应考虑优化与风险性合理的资产配置。首先,准备好近一年的生活支出,选择适当的储蓄品种和风险等级较低的货币基金及银行理财产品,一定不要都存在活期账户上或放置在家中,要通过适当的操作,实现利息最大化;其次,在目前的金融资产配置中股票型产品投资金额较多,占家庭金融资产的 84.6%。建议逐渐根据市场情况将部分股票变现买入债券型基金和银行理财产品。或者将未来每年的结余资金,合理配置银行理财产品和债券基金等稳健性投资产品,暂停股票和股票型基



中银财富理财之星:民生银行青岛分行理财经理马晓红

金的新投入。直至股票型产品占金融资产比例降至 50%。不同的理财产品稳定性和收益性及投资期限都不一样,建议在购买之前与银行的专业理财经理做好沟通。

(摘自《半岛都市报》)

充分利用每天“钱生钱” 利息高低差 7 倍

“每天存 50 元,一天都不放过,榨干银行利息。”近日,网上一个颇抢眼的帖子被众网友们奉为“神帖”。发帖人称,换一种存款方式,利息最高和最低能相差 7 倍。那么,此理财“神帖”到底有多神?这种存款方式的操作性如何?记者为此展开了采访。

神帖: 充分利用每天“钱生钱”

记者查找发现,所谓的理财“神帖”,是一名叫“青岛漫漫”的网友发在某社区网站上的,标题很吸引眼球,叫“榨干银行利息”。帖中显示:早上起床无聊,用手机银行查我的银行账号就 500 元了,我想这 500 元也没啥可做的,但是一直活期很浪费,我觉得账户里不管钱多钱少,只要是闲钱就要充分利用。以前大家一般都选择一个月存几百、几千、几万,然后循环 1 年 12 单,3 年 36 单,5 年 60 单。但这也无形浪费了一个月或者半个月,甚至几天的利息呢,所以我每天都存 50 元。1 天 50 元,30 天 1500 元,1 年 18000 元。以后我们就不是每个月有钱,我们是每天都有钱,还要选择到期继续存的。这下银行可被我们榨干了,1 天的利息都不要放过。

算账: 确实是活期存款利息 7 倍

记者了解到,按照中国人民银行的规定,一年期活期存款的利率 0.5%,一年期定期存款的利率为 3.5%。以储户 50 元的资金来计算的话,若每天定存 50 元,一年存下来本金为 18250 元,如果按照全部存活期计算,一年下来利息为 91.25 元,而如果每天定存 50 元,持续存 365 天的话,储户将获得 638.75 元的利息。确实是活期存法利息的 7 倍,1 年能多得利息 547.5 元。

不过,多位银行人士表示,虽然此算法是合理的,相差 7 倍也确实具有诱惑力,但是操作起来可能不方便。工行市分行财富管理部理财师王静指出,客户如果每天都去存钱,时间成本高昂不说,不管是通过网上银行还是自助存款设备抑或到银行网点,其手续就比较繁琐,同时在资金管理方面也会造成一定的困扰,因为一年 365 天存下来的话就有 365 张存单要保管。

此外,也有银行人士指出,由于此种方式存取款周期长达两年,拉长了资金的使用周期不说,而且要是储户急需用钱的话,定存的所有钱就要按活期利率计算,收益成本也将大打折扣。

支招: 根据个人情况打理小额资金

如此看来,理财“神帖”所传达的理财理念虽是值得借鉴的,但是操作性不是特别强,也没有充分考虑到时间成本以及流动性需求。

那么小额资金应该如何打理呢?王静表示,理财行要充分考虑到家庭以及个人的财务状况,再制定具体的理财方案,制定理财方案的时候还要兼顾资金的安全性、流动性以及收益性。

“现在有一种较为灵活,且能获得比活期更高收益的存款方式。”王静告诉记者,即约定存款,与储户约定起点金额之后,银行会自动将多出来的资金转化为其他储种的服务,比如银行会将约定起点金额超过的这部分活期存款资金转换为其他储种,这样虽不及定期的收益高,但是却获得了比活期高的收益,也兼顾到了流动性。

(摘自《东南商报》)

一市民轻信“保本”理财 四个月赔了 76 万

济南一市民受“高息”诱惑,将 120 万元资金交给一投资公司打理,4 个月后就赔了 76 万元。

市民李先生说,2011 年 11 月,他看到一家投资公司的广告,称“保本保收益年息 12%起”。经李先生了解,这家公司确实在工商部门注册过,注册资金 1000 万元人民币。在高息诱惑下,李先生拿出积蓄 120 万元,与这家投资公司签订了“保本盈利”的委托投资协议,年息 12.5%。“他们说是炒黄金白银,我年龄大了不懂这些东西,都是他们在操盘。”李先生说,他与该公司每 2 个多月签一次协议。2012 年 1 月 19 日,双方最后签订投资协议,本金仍为 120 万元。4 月 5 日协议到期时,他被告知账户亏损了 37 万元。李先生说,他当时因赔了钱去找公司理论,但最后既没续签协议,也没取回本金,投资公司继续帮他运作剩余资金。5 月 13 日他又被告知账户亏损了 70 万元,5 月 17 日平仓后,120 万本金只剩下 44 万,亏了 76 万元。“这些钱是我一辈子的积蓄。”李先生沮丧地说。

5 月 28 日下午,记者跟随李先生来到位于华龙路东方丽景大厦内的“山东大智慧投资有限公司”。该公司一位姓曹的负责人表示,公司现在账户上没有钱,不过有了新的经营计划,准备“赚钱”以后补偿李先生及其他客户亏损的资金。

李先生表示,投资公司现在账面上没有钱。“到时候公司关门走人,我们怎么办?”

(摘自《齐鲁晚报》)

中产人士压力大 如何打理资产享生活

【案例】

基本情况:

王女士,46 岁,企业高管。月收入 2.6 万元,全年收入 30 多万元。离异,一人带小孩,孩子读中学,父母与她同住,均已退休并有退休金。

名下有 4 套房,有 2 套需付月供,每月共需还贷 8000~9000 元。每月能结余 1 万元。目前手头有 60 多万元存款。

单位里的各种保险齐全,也为孩子购买了教育险,为父母购买了养老保险等险种。打算过几年把孩子送到国外留学。

理财目标:

王女士是公司的骨干,工作很努力也很辛苦,个人也很要强,还打算进修深造。过去王女士一心扑在工作上,收入颇丰但没时间打理。如今人到中年,一些想法也在慢慢发生改变。

1、自己没有时间也不擅长理财,她想请问理财师,像她这样的情况,如何通过中长线的投资理财,实现财富的稳步增长,最终达到财富自由的目标?她感觉,以自己的收入情况,应该可以过得更好些,有更多的时间享受生活。

2、孩子目前读初三,过几年孩子出国留学,需要一笔现金。孩子本身买有教育险,除此之外,该如何准备这笔现金呢?

理财师王治年建议:

●**现金规划:**目前家庭留有太多的存款,这样会影响家庭资产的增长,不过由于是单亲家庭,目前孩子还不能独立,所以建议保留 5 万元的存款,作为意外和日常储备,这部分资金可购买货币市场基金,安全性高,流动性强,收益率目前约在 4%左右。

●**保险规划:**虽然王女士单位里

的各种保险齐全,但不能有效保障自己以及家庭生活不被打乱。王女士是家庭的主要支柱,建议购买 110 万元保额的寿险和 50 万元保额的重疾险,保费约为 2 万元/年;为孩子购买重疾险和寿险的保额各为 20 万元,保费约 1 万/年。同时为房屋购买 300 万元保额的财产保险,保费约 1000 元/年。

●**教育规划:**可以从剩余资金中拿出 40 万作为启动资金,由于孩子三年后要出国留学,所以建议这部分资金投资于相对安全的银行理财产品较为适合,年收益率在 7%左右,孩子本身买有教育险也可补充教育资金,以满足孩子出国留学费用。

●**养老规划:**王女士是公司的骨干,假定其 60 岁时退休,还有 15 年时间进行资金筹备。拿出最后剩余的 12 万作为启动资金进行股票型基金组合投资,每月再从结余中提取 5000

元进行定投,在 8%预期收益率前提下,60 岁时将有 200 万元左右。同时可通过以房养老、房屋出租等方式获取资金,作为养老保险的补充。这样会对王女士的养老生活起到有效的保障。

另外,鉴于王女士家庭投资性房产比重较高,建议出租另三套房以增加收入,按每套 3000 元的租金收入共有 9000 元,可抵每月 9000 元的房贷减轻生活压力。按王女士月入 2.6 万元,年入 30 多万元,日常每月开销 7000 元、年支出 8.4 万元,基金定投每月 5000 元、年定投 6 万元,每年保险费 3 万,共计年支出 17.4 万元,每年可节余 10 余万元。这笔结余可用于购买一些银行理财产品,以增加资产保有量,从而实现财富的稳步增长,最终实现财富自由的目标。

(摘自《南国早报》陈秀隆/文)

存钱赚“小利” 理财妙招教您如何积少成多

“一提到投资理财,很多人就联想到股票、基金、黄金等等投资品种,但往往忽略一种最‘平易近人’的理财方法,那就是存钱。”建设银行理财经理小罗笑着对记者说。小罗继续说:“很多人认为存钱不划算,媒体上也充斥着‘存钱亏死了’的言论,让很多人对存钱产生了偏见,存钱攒小利,积少成多。”

理财先区分好六种存款方式

深发展理财经理金小姐介绍说,存款其实是一种非常有效的理财方式,而大家需要做到的第一点是要认清清楚存款方式和它们各自的特点。她告诉记者,存款方式有六种,分别是活期、整存整取、零存整取、整存零取、存本取息和通知存款。

活期存款: 盘活现金一大宝

什么是活期存款呢?没有固定期限的,可以随时取钱,可以由储户自

主决定支取时间的一种储蓄方式,目前人民币活期利率为 0.5%。金小姐告诉记者,活期储蓄由于其可以随时支取,非常灵活,被很多人认为是盘活现金的一大宝贝,许多生意人在做生意的时候都会留有一定的现金流来应急。

如何用好活期存款呢?金小姐建议网友在日常生活中应将工资分成三份,一份为日常生活必须的开支,一份为活期存款,一份为定期存款。活期存款是备用资源,日常花销最多将生活必须的开支和活期存款花完。

定期存款: 花样繁多常用整存整取

在六种存款方式里面,除了活期以外,还有四种存款方式被统称为定期存款,他们分别是整存整取、零存整取、整存零取和存本取息。

业内人士余女士告诉记者:整存

整取时间越长,利率越高。这是由整存整取的性质决定的。整存整取的起存金额为 50 元,多存的话是不受限制的。

之前金小姐也告诉过记者,日常生活的工资分三份后有一份为定期存款,余女士也是这样建议的。余女士认为,定期存款是一种收入的集合,也就是大家俗称的攒钱,在当今社会,许多年轻人没有存钱的习惯,然而利用整存整取,可以达到强制储蓄的效果。她接着说,“强制储蓄可以让闲钱得到积累,是一种长期的备用金。”她建议网友可以将工资的 15%至 20%进行强制储蓄。

说到强制储蓄,不得不提一下零存整取,零存整取也是一种定期存款方式,而与整存整取不同的是,零存整取不仅约定长期的存款期限还约定了每月必须要存款,并且绝不能连续漏存 2 个月。相比之下,如果采用零存整

取,计划性和强制性都更严格,但零存整取的利率要低于整存整取。

通知存款: 股票休市时的好帮手

六种存款方式里最特殊的,要数通知存款了。建设银行理财经理小罗介绍,用通俗的话来解释,就是我可以先把钱存在银行,不告诉银行什么时候取,但等我要用钱的前一天,或者前七天通知银行,到时候我就可以把钱取出来使用,按照通知存款的利率,实际存入的天数来计算利息。

小罗告诉记者,通知存款是五一、十一等节假日期间,股市资金最好的“吸金”场所。由于股票休市,一些资金会从股市中流出进入银行,而这些大额资金通常利用通知存款来赚取一定的利息。通知存款最大的缺点也就是其起存金额较高,要求 5 万元起。

(摘自《华商报》)

年赚 50 万固定支出 35 万 中产为何这么“惨”!

你是不是和他一样?

2012 年之前,李乐总是自我催眠:大不了 2012 一来,大家一起见上帝,可是 2012 年已经快过去一半了,日子仍然在继续。

其实,李乐的家庭年收入并不低,夫妻俩的工作收入加起来有近 40 万元,算上偶尔接的“私活”,每年还有近 10 万元的收入。

但是算下来,还是有些入不敷出——

目前所住的房子每月有 1 万元左右的贷款要还,算下来每年有 12 万元的贷款;车子的保险和养护费用每个月 2000 多元,每年 3 万元左右的汽车消费;4 岁的女儿在上幼儿园,每个月有 4000 元的托儿费,逢年过节还要给老师买礼物,每年女儿的幼儿园费用是 5 万元左右;李乐一家的正常生活消费为每月 5000 元左右,为 6

万元/年。李乐和太太都在外企工作,一刻也不敢松懈地充电、学习,每年花费在英语、职业培训上的钱也要 4 万元左右,偶尔置办一些奢侈品中的经典款充场面也是必需的,这部分每年也要花费 5 万元左右。

算下来,李乐夫妻每年的固定支出为 35 万元,李乐和太太目前最担心的是未来的医疗、教育、养老该怎么办。

中产们怎么会这么“惨”?

他们在一线城市经过十几年的努力,积累了目前所拥有的财富,但是年纪渐长,无论是体力还是精力都没法和刚进公司的年轻人比拼,未来的职业发展空间有限。“年轻人可以一心做工作,可是我们一下班就想着照顾孩子、老人这些事儿”,一位工作在北京 CBD 的某外企部门经理说道,他日渐觉出财富积累的速度放

缓,最近几年几乎没有涨过工资。想要跳槽,又有很多顾虑。

中产们正处在一个尴尬的位置上,他们需要买房子、车子,送孩子上稍好的学校。否则如果和同事谈起还在租房子住、挤地铁上班,可能会成为他们眼中的“另类”,更重要的是,你很可能因此无法赢得同事的信任,他们会认为你是一个“失败”的人。多数中产都是两个人养活好几个人,他们需要负担父母的养老及医疗费用,或许还要给孩子准备以后出国留学的钱。

或许让中产们“愤愤不平”的还有,他们往往要为自己能持续地赚到这些钱而维持一个必要的“中产生活方式”,包括旅游、学习充电、社交、去还不错的餐馆吃饭、购买一些奢侈品等。这些不是生活的必需品,但却是中产们维持工作、维持自己的



圈子和人脉的必需品。

困扰中产们的还有对未来安全感的焦虑。他们不能保证自己退休以后,还能过着和现在差不多水平的生活,因为多数中产都是以知识或技术创造财富的人,以自己的薪水为主要收入来源,一旦退休,收入来源将大

减。

中产们远不如看起来的那么光鲜,他们背负着各种压力,虽然他们收入很不错,但并不意味着他们因此就能过上轻松的生活。要处处都打理好,中产们也是要花费一番功夫的。

(摘自《钱经》)