

收入不稳定家庭 年入约 28 万 如何理财才安心

【本期解答】
工行浙江省分行营业部“招财进保”核心理财团队

问:我今年 31 岁,老公 33 岁,小孩刚上幼儿园。老公自己做生意,每年收入大约 20 万左右,不太稳定。我在一家单位工作,年收入 7 万元—8 万元,基本稳定,上升空间不大。目前有银行存款 13 万元。有房子一套,自住,有贷款,月供 3700 元。有车一辆,每月养车费用 1500 元。家庭其他日常支出每月 3000 元左右。请问我们可以如何理财?

答:您家庭年收入 28 万左右,但不太稳定,家庭年支出在 10 万左右,年节余 18 万,建议保留 3 万元—6 万元作为紧急备用金,可配置在定活通和货币市场基金账户中,这样既保留了流动性,又兼顾了收益性。其余资金在目前阶段下,建议采用稳健理财的方式,可配置在银行理财产品、券商集合资产管理计划、债券型基金等产品中。

在保险方面,建议配置工银安盛保险。它能在健康保障、子女教育、退休规划和财富管理等方面提供最佳保险配置产品。

每月收入中的部分资金可做基金定投,为将来子女高等教育、自身的养老金做准备。这类资金准备的期限较长,在类型上可选择指数型和偏股型基金。

(摘自《杭州日报》)

5 年来金价涨 258.8% 我国人均持金 不到 5 克



据统计,2007 年以来,黄金价格从每盎司 680 美元一路飙升至每盎司 1760 美元,涨幅达到 258.8%,促使全球市场对黄金的避险需求增加,进一步推动了黄金市场的发展。专家介绍,目前,我国人均黄金占有量不到 5 克,与全球人均 20 多克的黄金占有量相比差距很大,中国黄金市场蕴含着巨大的潜能。

统计数据显示,截至 2011 年全球已查明的黄金资源储量约 10 万吨,南非以 3.1 万吨位居首位,中国以 6300 多吨的黄金探明储量位居第三。

据中国黄金集团公司副总经理宋鑫介绍,中国黄金产量在 2011 年已达 360 吨,连续五年居世界首位。他预计,近期全球主要央行扩张资产负债表举措将进一步推高黄金价格。

专家认为,在金价高位运行、购并成本加大的形势下,宜更加注重对现有矿山的深部和周边探矿,以获取低成本的金矿资源。专家还认为,应大力开拓国内市场,不断延伸产业链,创新黄金投资 and 产品销售方式,挖掘市场潜能,拓宽黄金的投资渠道,增加黄金的投资品种,鼓励和引导民众理性投资黄金,实现“藏金于民”。

(摘自《大洋网》)

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
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

年末将至手中的钱咋安置 专家出招帮存款搬家

每到年末,积攒了一年的存款,都是一笔不小的收益,这部分资金,是按兵不动,还是存款“搬家”用于各方面的投资?记者采访专业人士,请他们为您支支招。

方案一：继续存款 可办理综合金融服务

每到年底,很多储户攥着手中的资金,琢磨着如何处置这笔钱,是继续存款,还是拿去投资,经常让人左右为难。有专业人士提醒,储户选择银行存款时,应该根据自身的理财需求,考虑银行相关的金融服务,如网上银行服务、手机银行服务等。同时,个人储户办理存款时,应选择网点较多的银行进行办理,从而方便日常生活和工作。

此外,还可以根据日常所需资金量,办理 7 天通知存款业务。同时,如果资金量符合的话,还可以选择办理银行其他相关的附加金融服务。另外,还可以办理约定转存。约定转存就是在一张银行卡内设有了多个账户,活期账户和多个不同期限的定期储蓄账户。按照客户的需要,持卡人可以预先在银行柜台上设立一定的

资金“触发点”,超过触发点的活期存款,银行系统就会帮你自动“搬家”,挪到指定的定期储蓄账户上。约定转存使用起来比 7 天通知存款业务简单,也能够为账户上的活期资金增加收益,起到“加息”的作用。

方案二：转投理财产品 选组合投资方式

当然,除了延续传统的储蓄存款之外,将资金转投向一些收益稳健的银行理财产品,也是一个不错的选择方向。据建设银行吉林省分行开发区私人银行财富客户经理李晓婷介绍,这一阶段理财还是应以资产保值为主,强调资产均衡、灵活配置。可选择组合投资的方式平衡收益和风险。

组合投资不但可以提高产品收益率,还可以有效分散投资风险。降息时代里,非固定收益类产品受降息影响较小,因此可以考虑在投资组合中加入一些非固定收益类产品,在可承受的风险范围内提高投资组合的收益。值得注意的是,投资者购买理财产品时需认清风险,选择适合自身财务状况的产品。另外,一些货币基金及银行超短期理财产品,这样收益既可高于活期储蓄利息,又可保证良

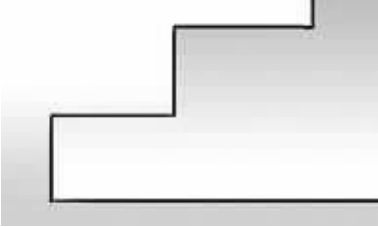
好的流动性,是普通家庭理财的明智之举。

方案三：国债“逆回购”为保证金加息

只要投资者的资金达到 10 万元,可以考虑进行国债“逆回购”。农行吉林省分行财富管理中心财富顾问刘建华表示,国债“逆回购”交易是买卖双方成交的同时约定于未来某一时间以某一价格双方再行反向成交。亦即债券持有者(融资方)与融券方在签订的合约中规定,融资方在卖出该笔债券后须在双方商定的时间,以商定的价格再买回该笔债券,并支付原商定的利率利息。

目前,“逆回购”的收益整体不错,还不乏高收益的机会,交易所的国债“逆回购”开始成为超短期理财的替代工具。简单说,国债“逆回购”作为资金拆出方取得相应的利息,资金借入方用国债为抵押。投资国债“逆回购”的好处是,赔钱风险小,资金回报率高,且比普通国债的资金流动性好,普通国债一般需要三年、五年,而国债“逆回购”可以提供 1 天、2 天、3 天、4 天、7 天、14 天、28 天、91 天和 182 天等多个国债回购品种,流动性强。

大部分券商都可以为个人投资者提供国债“逆回购”的服务,但是需要投资者在券商处开通国债回购这一交易功能,且沪、深两市都有债券回购的交易品种。据刘建华介绍,开通这一业务后,投资者就可在证券交易系统中进行操作,投资者也可作为资金的供方,在贷出资金后可按事先确定的还款利率,待到期限满,资金和利息将自动返还到投资者的账户。



国债逆回购交易中,交易的单位为 100 手,1 手的面额为 1000 元,也就是说最低的交易单位是 10 万元。在

实际的操作中,每 10 万元方可参与交易。

(摘自《新文化报》)

玩转短期理财 让闲钱动起来

理财专家提醒:首先,应预留 6 个月的生活开支,放在活期存款或者可以随时支取的理财产品上,以备生活上的不时之需,这部分资金错开两期放置于短期理财产品中滚存未尝不可,可以获得比活期 0.35%高近 6 倍的收益率。

调查:3 个月以内理财产品占比超六成

汇丰此前发布的《2012 中国家庭理财状况调查报告》显示,最受受访家庭欢迎的理财产品期限为 4~12 个月(65%的家庭)。其中,低年龄段家庭更关注 6 个月以下的短期理财产品,而高年龄段家庭更关注中长期理财产品。

去年国庆前夕,银监会叫停了一个月以内期限理财产品的发行,然而面对依然旺盛的超短期理财产品需求,不少银行都开始“绕道而行”。各家银行在叫停之后迅速大量推出 31 天至 40 天期限的产品,从而使得 1 个月以内期限产品的市场份额被 1 个月至 3 个月期限产品所吸纳。普益财富分析师方瑞分析指出,截至 9 月下旬,2012 年以来 1 个月至 3 个月期限产品市场占比达到 56.30%,而上年同期则不足 30%。

另一方面,参照证券投资基金的运行模式,各商业银行纷纷扩大滚动型或开放式产品阵地,投资者可以在产品开放期内选择预约购买,且产品开放申购和赎回的时间间隔在 1 个月以内,产品对超短期产品的替代性更高。

“由于投资银行理财产品的投资者在购买产品前可预先知晓银行公布的产品预期收益率,且由于银行理财产品多投资于债券与货币市场工具等低风险品种,因此产品到期兑付预期收益率的可能性极高。”方瑞表示。

提醒:超短期产品收益较低

汇丰调查的数据显示,从亏损和收益的角度来看,受访家庭可以承受的最大亏损范围主要集中在 5%~20%的区间,而可以接受的银行理财产品的最低收益率则主要分布在 3%~5.5%的区间。不过,纵观市面上的以“周”为单位的滚动型短期理财产品,收益率事实上并不高,大多在 3%以下。

因此,银行理财经理也指出,若非闲余短期需要用的零散资金,并不适合放在太短期的产品中,“超短期理财事实上更适合投资空档中的



资金,其比 0.3%的活期利率高出不少,遇到一周左右的假期,或者投资资金的空档期,可以对接其他市场中的闲置资金,以获得最大收益。但是对于普通并不急需的资金,超短期产品收益并不划算,且产品募集期、到账期等一系列的时间,太频繁的操作并不划算”。

建议:长短期限要搭配好

有不少投资人看到银行的利率表显示存款期限越长、利息越高,便将自己所有的钱都存成了三年期和五年期的定期存款,一旦突然生病住院,急需用钱,从银行将钱取出来时,由于存款期限没到,只能按照活期利率结算,这样就损失了很多利息收入。

面对这样的情况,理财专家提醒:首先,应预留 6 个月的生活开支,放在活期存款或者可以随时支

取的理财产品上,以备生活上的不时之需,这部分资金错开两期放置于短期理财产品中滚存未尝不可,可以获得比活期 0.35%高近 6 倍的收益率。

其次,稍长期限的低风险投资资金期限主要以三个月至一年的,以保证资产的稳定流动。可采取每个月做一笔 1 年期投资的方式,以保持来年的资金流动性。再者,大额购买长期产品,应看清楚是否有提前支取或者质押贷款的条款。

最后,理财师提醒,理财产品没有绝对的好与坏之分,只有合适与不合适之别。欲选择适合自己的产品,需要对自己的家庭财务状况和风险承受能力有所了解,切忌偏听偏信高收益的产品,或盲目跟风,而应选择自己熟悉的、市面上常见的理财产品进行投资。

(摘自《西部商报》)

“防小三险”实为 人身险 离婚不赔 专家称噱头大

近期,既有董洁和潘粤明离婚的消息被热议,又有万科董事长王石婚变被热传,而各界名人富豪的巨额分手费再次被盘点。此前网上被热议的所谓“防小三险”则持续火热。但是“防小三险”真能防“小三”?分析人士表示,以婚姻的名义赢得收益只会让婚姻变质。

“防小三险”其实是人身险

据了解,最近在网上被热议的“防小三保险”其实是阳光人寿爱你一生婚姻保障计划,由一款普通的分红型两全保险为主险,附加一款普通的万能型年金保险组合而成。该产品于今年 9 月 20 日上市,广东地区目前仅在珠海试行销售,截至 10 月 30 日珠海已完成四份保单承保,合计标准保费 16760 元。不过,该地区营销员反映,该产品上市以来,不少客户曾主动咨询。

对于“爱你一生婚姻保障计划”被称为“防小三险”,阳光人寿相关人士告诉记者,这是一种误读,爱你一生婚姻保障计划更关注婚姻存续期间夫妻双方的健康生存状况以及财富累积,而不是跟国外的婚姻险一样以婚姻的存续为保险标的。

据介绍,该产品只能由丈夫作为

投保人,妻子作为被保险人,由丈夫买给妻子。而且在保单签订之初,夫妻双方就应约定好保单的权益划分比例(60%、80%、100%),该比例是妻子在退保、减保以及部分领取时保证获得的权益比例,丈夫获得剩余部分。

假设一男子给妻子投保了所谓的“防小三险”,保险期为 50 年,保单权益 100%归妻子受益。5 年后他们离婚,保险公司将如何处理?记者为此拨打阳光人寿客服热线,工作人员对此回答称,被保险人可以更换投保人,比如改成由妻子本人投保,并将保险延至期满;被保险人也可以选择退保,保险公司退还该保险现金价值部分。

市面婚姻险多数是寿险

据了解,国内其他保险公司都推出过以爱情或婚姻为卖点的保险产品,如生命人寿推出的女性专享“红玫瑰”险种、利安人寿的“真爱永恒”和“牵手一生”将保险利益与年龄挂钩、泰康人寿的“爱家之约”等。但多数是以普通的寿险产品为基础,有些加上分红等理财功能,或者强调“婚姻持续时间越长,返还的保险金就越多”,这实际上是分红型寿险产品的典型特点。而在对爱情的

保障方面,将婚姻破裂作为支付条件的却很少。

据 2011 年全国民政统计数据显,当年一季度,我国就有 46.5 万对夫妻办理离婚登记,平均每天有 5000 多个家庭解体。在这个背景下,保险公司从中看到商机,推出所谓的“防小三险”并进行热炒,不得不说还是迎合了很多消费者的心理,可以算作是一次成功的炒作。

仅是提前预防的“分手费”

近年来,名人富豪离婚后的天价“分手费”被网民们津津乐道。被称为 A 股市场“最昂贵”的离婚案中,三一重工高级副总裁袁金华的前妻,因与袁婚姻关系终止,获得了 5000 多个家庭解体。在这个背景下,保险公司从中看到商机,推出所谓的“防小三险”并进行热炒,不得不说还是迎合了很多消费者的心理,可以算作是一次成功的炒作。

与名人富豪的天价“分手费”相比,“防小三险”倒是离婚的丈夫提前预防的“分手费”。有分析人士表示,以婚姻的名义赢得收益只会



让婚姻变质。对婚姻不自信的女人可以尝试购买婚姻险,即使离婚也不至于两手空空。而如果有自信,就没必要买,夫妻间互相信任才是婚姻最好的保险。

国外的婚姻险

英国:离婚赔付 3000 英镑

每对夫妇只须每月交 5 英镑的保险金,即可享受爱情保险。自保险之日起,夫妇和睦相处达 25 年者,可以领到 5000 英镑的保险金;夫妇中若有一个在保险期间身故或其他原因死亡,未亡人可以领到 1000 英镑的抚恤金;如果参加保险的夫妇不和,经由公司调解无效而离婚者,被遗弃一方可获 3000 英镑的保险金。

韩国:离婚不赔

婚后爱情保险以婚姻存续为给付保险金的条件,婚姻存续到一定年限,保险公司在重要的结婚纪念日支付保险金,婚姻中断即止。

(摘自《信息时报》)

理财师帮你打理钱袋子 股市相对底部 需谨慎

日前,央行公布了 CPI(消费物价指数)增幅为 1.8%,两年半以来首次降至 2%以下,进入 1 时代。这意味着利率进入下降通道,“通胀”可能转变为“通缩”,储蓄、理财产品收益下降成为不可避免的事实。在此大背景下,老百姓该如何理财?为此,我们采访了多家银行的理财师,给读者出谋划策。

存款

选长期定存锁定利息

今年已经两次降息,现在一年期银行定期存款基准利率为 3%,大多数银行把一年期银行存款利率上浮 10%到 3.3%,以 10 万元存款定存一年算,利息为 3300 元,比降息前上浮到顶的利息 3575 元减少了 275 元。

CPI 进入“1”时代,这给央行货币政策调整带来更大的空间,也就是说央行降息预期仍在,储蓄预计还会遭受损失。此时,不妨选择期限较长的定期存款,如三年期定存或购买国债来锁定利息收入。

理财产品

考虑半年以上产品

银行理财产品是最近一两年市民投资热门选择,在通胀高企的时候,有些保本理财产品年化收益曾达到 7.8%。中行渝中支行理财经理曾秋江称,由于理财产品大多投资货币市场、国债、债券等,随着市场流动性逐步充裕,利率下降,银行理财产品也跟着走低,中短期理财产品年化收益基本上在 4%以下。对此,投资者可采取放弃短期理财产品,改买半年以上的中长期理财产品,从而锁定理财收益。

基金

货币型等基金值得关注

基金投资,定投最适合普通投资者。不过,在目前的市场行情下,农行重庆分行理财师陈珂建议投资者可关注货币型基金和 C 类债券型基金。货币型基金是资本市场天然的避风港,收益比存款高,而且免收手续费、分红也免税,投资成本低。债券型基金 C 类也无申购费,可降低投资成本。

债券

市场表现相当抢眼

此外,除了常规的购买理财产品和基金外,中行渝中支行理财经理曾秋江建议投资者考虑债券投资。“一般来说,债券的走势与利率和股市是负相关。”上半年,中行推出的一款债券产品就达到了 10%左右的年化收益率,在各个投资渠道收益欠佳时它的表现相当抢眼。

(摘自《重庆商报》)