

一年结余12万,不容易;赚钱之后咋保值?专家支招:

从定额投资基金开始

现在经常能碰到这样的都市白领:智商很高,但财商却很低,每个月虽然拼命打拼,挣的钱不少,但对家庭理财却是一窍不通,存款只会躺在银行睡大觉,有时候一年辛辛苦苦挣来的钱,抵不上别人一年投资基金或是炒股、炒房赚来的钱。如何让白领、金领拼命打拼赚来的钱,能够轻松保值增值?昨日,记者带着读者李先生的理财困惑,请上海浦东发展银行南京分行国际金融理财师 CFP 张敏进行了详细规划,为都市白领、金领寻找轻松的“懒汉”理财法。

■理财工作室

[家庭简介]

李先生
职业:国外产品的国内代理销售行业
月收入:2万~2.5万元(税后)。波动比较大,但基本上可以保证1.5万元/月的收入
太太
职业:企业员工
月收入:1600元(税后)
女儿
刚出生两个月

[资产现状]

李先生从来都没有理过财,所以对理财可以讲是一窍不通。李先生目前收入比较高,但从事的是国外产品的国内代理销售行业,波动比较大,基本上可以保证1.5万元/月的收入。已购房一套(50万元),已购车一辆(20万元),存款较少(5万元)。支出情况为,房贷(2600元/月)+日常生活开支+婴儿支出+养车费用(1500元/月)。估计每月正常的支出在5500元~6000元。

[理财目标]

李先生认为股市自己没有精力打理,不想涉及。打算先购买几份基金和一份全家保险。



张敏:中国首批国际金融理财师CFP之一,注册会计师,现任上海浦东发展银行南京分行财富管理部产品经理,经常给客户做财务诊断、投资策略报告。



生活富裕了,如何理财越来越为人们所关心 IC 供图

[理财诊断]

1. 李先生的生息资产占家庭总资产的比例太小,影响家庭总资产的保值增值。
2. 投资领域范围有限,除存款之外,资金全用在了自用消费品上,需要扩大投资渠道和领域。
3. 李先生作为家庭经济支柱,特别需要保险,才能保障财务安全,保障全家生活质量。

[理财建议]

按最保守的办法计算,李先生的税后月收入1.5万元,再加上太太的收入,减去每月开支,那么一年下来,家庭可结余约12.7万元。具体理财策略建议如下:

1. 李先生因为没时间炒股,建议将每月万元结余的收入中,可拿出4000元~7000元定期定额投资股票型基金。
- 根据2006年的投资业绩,偏股型基金的收益普遍在80%~150%之间,平均收益

理财分析表格

(一)李先生家庭资产和负债情况(单位:元)			
存款	50000	房屋贷款	300000
房地产(自用)	500000		
小汽车	200000		
总资产	750000	总负债	300000
净资产合计	450000		

(二)李先生家庭年度现金收支表(单位:元)			
李先生年收入	180000	日常生活开支	22800
太太年收入	19200	养车费用	18000
		贷款支出	31200
收入合计	199200	支出合计	72000
年度结余	127200		

110%,李先生从现在开始投资,不见得今年也会有这么大的涨幅,但是保守估计,如果作为中长期投资,那么平均年收益10%应该能达到,至少可以抵御通货膨胀。这部分资金可以作为孩子的教育基金,等到孩子今后读书,即使出国读大学,也应该足够了。

2. 根据李先生的收入波动情况,除了定期定额投资基金外,每月还可将结余的钱以银行零存整取或购买货币式基金、中短期债券基金等方式积攒起来。

一般来说,货币式基金年收益能达到2%,中短期债券基金年收益也能达到2%~3%。等这些钱积攒到年底,可与5万存款一起,作个年度投资配置。

其中,存款应该保留2万~3万元,以作家庭备用金。其余可购买券商集合理财计划、债券型基金、银行理财产品等风险相对较小、收益较稳定的投资理财产品,这部分资金可

用作李先生及太太日后的养老以及日后购房、进行固定资产投资的资金积累。对于集合理财产品而言,李先生也可以作个配置,券商集合理财计划,可配置一些3~5年期限较长,既打新股、投资票据,又做二级市场的投资,一般来说,年平均预期收益能达到10%左右;也可配置一些短期的专打新股、流动性较好的集合理财计划,可代替存款,预期年收益4%左右。而债券型基金目前预期年收益8%~10%,银行理财产品预期年收益2.3%~3%。

3. 建议李先生在经济状况能够承受范围内,根据以下投保顺序给家人投保。

因为李先生是家庭最主要的经济支柱,所以必须给李先生购买足额的保险。建议给李先生购买终身寿险,投保保额在70万元~100万元之间。万一出意外,保险公司可足额赔付,此外,李先生由于职业关系,可能经常要在各地跑来跑去,所以建议购买附加意外险。

其次,李先生夫妇都应该投保一份健康险,万一生了大病,可由保险公司赔付,降低家庭财务风险。至于小孩的保险,可根据家庭经济状况,看是否需要健康险,只要大人身体健康、工作稳定,即使孩子生病医疗费也能解决,所以要保障小孩今后的生活,前提是父母首先足额保障。至于小孩的教育金,前面已经通过定期定额投资基金的方式去积攒,所以可以不用考虑教育金保险。

快报记者 王海燕

■财富快讯

► 中信银行 1月10日至1月19日,中信“新年计划2号”上市销售。该产品预期年收益为3%~10%,投资期限为337天,募集资金将投资中信证券避险共赢集合资产管理计划,投资者可提前赎回,赎回费率为0.8%。

► 中国银行 1月9日至31日,推出外汇理财产品“春夏秋冬”系列之“早春一月”。该产品投资期限仅为1个月,预期收益为4.2%,持有到期可保本金,合约面值为100美元/份,最低投资门槛为50份。认购超过1000份和10000份的大额交易还可享受包括收益率和认购期限在内的多重优惠。

► 太平洋安泰人寿 该公司的住院医疗保险已全面升级,并开始在市场上销售。该新型住院医疗险除保留了旧版产品的优点外,还将保证续保期间均为5年,同时该险在理赔时对有、无社保及公费医疗的情况加以区分,届时将根据不同情况支付不同比例的保险金。

► 中国平安 在17日揭晓的新浪网2006网络盛典——“2006年度最具发展潜力保险公司评选”活动结果中,中国平安凭借以电话中心和互联网为核心,依托门店和专业业务队伍的3A服务模式,为客户提供全国通赔、定点医院、门店一柜通等差异化的服务,得到专家和网民的高度认可,荣获“2006年度最具发展潜力保险公司”。

一个营业部一天就有几十人开户 南京基民大增容

■理财热点

快报讯(记者 王海燕)近期证券市场高位震荡,但申银万国证券南京华侨路营业部却人头攒动,前来新开基金账户的投资者络绎不绝。每天有几十位投资者前来开户。

记者向该营业部的工作人员询问原因后得知,虽然目前股指处于高位运行,但个股行情依然活跃,同时优质的开放式基金净值在近期股指涨幅有限的情况下仍有不小涨幅,比如富国天益基金,去年9月拆分后从1元涨至了目前的1.77元左右。据了解,申

银万国证券南京华侨路营业部为回报南京的证券投资者,开展了新开户就赠礼、买基金就让利的多重优惠活动。据该公司员工介绍,尽管他们一个月前就做好了相关准备工作,但市场投资者的热情还是大大超过了他们的预期。此次申银万国证券南京华侨路营业部的“开户有礼、认购让利”的活动将持续至春节。

申万证券 华侨路
电话: 84763783
84763789

■天天出彩

<p>22选5(07017期)</p> <p>中奖号码:01 02 04 11 16 奖级 中奖注数 每注奖额 特等奖 6注 22726元 一等奖 200注 50元</p>	<p>篮彩“单场竞猜”(07017期)</p> <p>对阵球队:达拉斯VS休斯顿 开奖结果:7 9 3 6 奖级 中奖注数 每注奖额 一等奖 10注 9800元</p>
<p>排列5(07017期)</p> <p>中奖号码:4 8 5 7 9 奖级 中奖注数 每注奖额 排列5 39注 100000元</p>	<p>体彩7位数(07010期)</p> <p>中奖号码:4820424 奖级 中奖注数 每注奖额 特等奖 0注 0元 一等奖 10注 20281元 二等奖 96注 2112元</p>
<p>排列3(07017期)</p> <p>中奖号码:4 8 5 奖级 中奖注数 每注奖额 直选 40210注 1000元 组选6 190950注 210元</p>	<p>东方大乐透(2007008期)</p> <p>中奖号码:1 3 6 12 14 30 33 特别号码:8 奖等 中奖注数 每注奖额 一等奖 1注 5000000元 二等奖 0注 0元 三等奖 5注 13230元</p>
<p>15选5(2007017期)</p> <p>中奖号码:2 3 8 11 13 奖级 中奖注数 每注奖额 特等奖 0注 0元 一等奖 64注 2342元</p>	<p>七乐彩(2007007期)</p> <p>中奖号码:2 3 11 15 19 24 28 特别号码:12 奖等 中奖注数 每注奖额 一等奖 12注 747228元 二等奖 56注 12158元</p>
<p>3D游戏(2007017期)</p> <p>中奖号码:9 5 6 奖等 江苏中奖注数 每注奖额 单选 147注 1000元 组选3 0注 320元 组选6 1547注 160元</p>	<p>本版统一咨询电话:96060</p>

跨越千万, 新的起点

热烈庆祝建行信用卡发卡突破1000万

活动一: 千万好礼月月赠——连赠5天, 建行有礼乐开怀!

2007年1月15日-2月28日期间,连续5天每人刷满188元,即可凭银联卡和同等金额的发票到建行指定网点领取“请事如意”新年礼包(价值168元的两用拖把被,全国共8万份,总值逾1千万元,江苏共1万份)。兑领时间为2007年2月1-15日、3月1-15日,先到先得,兑完即止,过期不予兑换。如意新年,赶快行动吧!

活动二: 刷卡好礼日日享——即刷即中, 惊喜就在您身边!

2007年1月15日-2月28日期间,在省内(不含苏州)特约商户刷卡消费单笔满188元即可参加抽奖活动,中奖人由系统随机产生,中奖持卡人POS终端单授权处有“200”、“100”、“50”字样,即可领取相应面值的移动手机充值卡。

1. 本活动仅限建行信用卡(不含双币种及人民币信用卡)准贷记卡(不含商务卡)持卡人参加。

2. 本活动仅限使用建行信用卡境外酒店(不含取现交易)、持卡人需刷卡及活动期间连续5天每天刷满188元,且刷卡单笔消费金额不低于188元的发票到建行指定网点兑领奖品(每人限领一份),兑领时间为2007年2月1-15日、3月1-15日指定网点营业时间,兑领地点及活动规则详情请登录网站www.ccb.com.cn查询。

3. 对于相关疑问可向建行24小时服务热线95533咨询。

4. 中国建设银行股份有限公司江苏省分行拥有本次活动最终解释权。

客户服务热线: 95533#0 网址: www.ccb.com