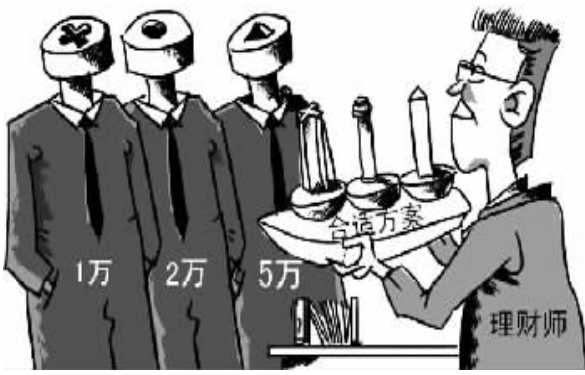


理财金刊 | Financing

发现价值 收获财富



漫画 俞晓翔

眼看着一笔或多或少的年终奖就要发放了,拿了这笔钱该如何打理?本刊从读者中抽出三位年终奖金额不等的家庭,通过三位理财师为他们量身打造理财方案。

从1万到5万 看年终奖如何“钱生钱”

10000年终奖

读者情况:

沈先生和妻子刚结婚,还没有孩子,目前租房居住。沈先生和妻子每月收入3700元,公积金每月有1200元。每月房租等日常开销1600元,另外他们还定投了两只基金,每月投资1000元,是为将来小孩的教育费用和自己的养老费做准备。因此每月他们可结余2300元。此外,他们投资了2万元的股票,基金有5万元,目前两人公积金余额为8万元,2000元的货币基金。沈先生有单位缴纳的社保,包括有大病医疗保险,但妻子没有任何保险。他们准备2009年生个可爱的孩子,要预备约2万元作为小孩出生前的相关费用,并且打算5年内买房。沈先生称他们每年的年终奖在10000元左右,他们这种情况应该如何理财?

专家支招:

南京市十佳理财师、建设银行江苏省分行财富管理中心注册理财师CFP黄葵认为,从沈先生的人生阶段上看,他们正处于筑巢期,建立家庭不久,未购房,积蓄不多,职业生涯还有很大提升余地。因此,不论是年终奖还是平时的投资,都可以采取比较积极

的方式,不过在此之前要先做好保险安排,解除后顾之忧。

1. 保险安排:沈先生已经有单位的社保及大病保险,商业险方面可考虑意外险或追加一些健康险,花费不多;至于妻子没有保险,应尽快购买,主要包括健康险、意外险,另外根据相关规定用人单位必须为职工办理“三险一金”,建议尽快争取,可减轻部分负担。保险品种可考虑终身寿险附加大病医疗保险,保费支出控制在年收入10%左右。

2. 投资规划:2009年小孩出世所需花费可考虑变现部分基金来实现。目前沈先生的投资比较积极,如按15%的复合年投资回报率来计算,抓住这几年的行情,按照现有投入,不考虑通胀因素,10年左右家庭金融资产将近110万元。其中年终奖1万元,按照现在银行理财产品都是5万元的起步来看,难以直接购买,可以参与一些起点低的理财产品,例如开放式基金或购买未到期封基;或者变现部分基金,购买银行集合资产管理类的理财产品。

如不借助外力,目前买房还较困难,建议可推迟几年。

20000年终奖

读者情况:

徐女士一家三口,家庭月收入约4000元,年底有2万元的年终奖。有房没贷款,孩子快4岁了,孩子的学费及杂费每月将近1000元。徐女士称,其他的费用说不清楚用哪了,反正每月好像没有节余。徐女士现在的状况是,双方父母不用他们出钱,丈夫在1999年买了保险,是20年后可返现的那种,每年交1300元。徐女士和孩子没有商业保险。医疗方面,徐女士有医保,孩子及先生的医疗费用都可以在先生单位报销。目前他们有4万元的股票,现在市值可能只剩3万了,还有2万元的现金。不知道年底如何理财?年终奖如何打理?

专家支招:

南京市十佳理财师、深圳发展银行南京分行理财师丁蓉蓉认为,该家庭每月收入和支出基本持平,没有结余,只有先生有保险,投资方面有4万股票,并亏损1万。有2万现金,2万年终奖。根据该家庭情况分析,该家庭处于成长期,投资重点主要在于子

女教育金的储备及保险的投入,而这二块都是该家庭目前较欠缺的,由于该家庭平时没有什么结余,因此可以利用年终奖来进行这方面的筹划。

具体方案:该家庭需要保留一定的应急钱,现有的2万现金留存,一般可以买些货币型基金或债券型基金,比如博时现金收益、南方宝元等基金来保证其资金的流动性及投资的低风险性。

其年终奖可以考虑分为二块投资,其中一块可以考虑投资1万购买一些股票型或平衡型的基金,例如博时主题、富国天益等基金,以获取较高的年收益率来为孩子储备教育年金,由于孩子目前较小,因此相对可以承受的风险较大。在保险方面,可以考虑为妻子和孩子分别购买一些保险产品,妻子可以考虑购买商业型养老保险和重大疾病险,一是为退休生活做准备,同时应付突发事件对家庭生活的影响。为孩子则可以考虑购买一些子女教育型储蓄保险,同时附加大病医疗险。

50000年终奖

读者情况:

刘先生就职于上市公司,为中层干部,年薪13万,妻子就职于事业单位,普通职员,年薪6万,有个孩子20个月,家庭每月支出6500元,年底还要额外开支1万元。目前自购住房一套,正在计划买车,基金投资从2006年6月开始,目前市值70万,股票投资28万,B股大约还剩5万人民币,夫妻两人除了单位缴的保险外,未购买其他保险,儿子购买了保险,年缴保费4300元(外公外婆帮其投保),家庭没有负债。年终奖估计5万左右,应该如何理财?

专家支招:

南京市优秀理财师、民生银行南京分行首席理财师赖祺认为,该家庭属于偏高收入家庭,经济生活趋于稳定,家庭财富有所积累,最大的开支在于孩子的抚养教育、医疗保健,即将步入中年,不得不为家人和将来打算,投资增值的需求较强,较强的风险承受能力决定了可以尝试多样化的投资,投资品种不妨多样化。

现金规划:夫妻收入都较稳定,买车后,月支出增加

1000-2000元,身边的现金留够两个月开支就行,另外留两个月的开支备用,可以以货币型基金的形式存在。

保险规划:先生是一家上市公司中层管理者,工作比较辛苦,同时是家庭收入的主要来源,一旦生病或不幸发生意外,家庭的主要收入就会中断,其生活质量就会受影响。考虑到将来风险的不确定性,建议先生优先考虑保障型的险种,如重大疾病险、意外险。建议购买20万的疾病险和10万意外险。

孩子的教育规划:建议每月定投800元于一只成长型基金上,为宝宝以后的学费作积累。假设成长型基金在未来15年内的平均收益为8%,这笔资金在孩子读大学的时候就可以达到28万元,足够4年的大学费用。

投资建议:基金70万,A股投资28万,B股投资5万,这个家庭有较多投资经验,建议再配置一些银行理财产品或黄金类产品,如年终奖可以考虑配置一些银行的理财产品来平衡风险,如打新股的产品或一些结构性理财产品。 快报记者 王海燕

中欧新趋势

股票型证券投资基金(LOF)
基金代码:166001

1月7日至2月5日持续热销中

客服热线:025-86791330 网站:www.cib.com.cn

电子渠道申购费率0.6%

兴业银行
远见卓识
引领财富新趋势

- 荣获“2007年度最具潜力基金”奖
- 2007年度投资回报率为84.7%
- 1月8日每10份基金份额分红2元

深圳发展银行 尊贵计划 “分级型新股申购”

12个月期人民币理财产品,隆重发行

发行期:2008年1月7日~2008年1月21日

产品名称	期限	币种	预期最高总收益率	起购金额
“聚财宝”尊贵计划08年1号分级型新股申购	12个月	人民币	5-20% (上不封顶)	首次每5000元人民币起,以后每次人民币1000元递增;续投每10万元人民币起,以1000元人民币为递增单位;
“聚财宝”腾越计划新股申购“新”打	1年(全开放式)	人民币	8-25% (上不封顶)	50,000

分享无限 新股盛宴 优先进阶 收益分级 聚少成多 稳健胜券 精选时机 期限合理

服务热线:95501

www.sdb.com.cn

深圳发展银行
SHE ZHEN DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

咨询热线: 分行营业部83168618 城西支行83753399 城北支行83536170 城南支行84216149 城东支行84628125 城中支行84735617 河西支行86297168
汉中支行86578499 户部街支行86892979 新街口支行84735638 江宁支行52786956 财富中心83245033 83245034