

快报理财团 帮你理财 助你发财
十佳理财师打造家庭理财方案

“快报理财团”每周三、周五与您见面!如果您有理财困惑,如果您有投资难题,请通过快报热线 96060 或是邮箱 xdkbtzlc@126.com 跟我们联系,针对您的需求,我们会约请十佳理财师或是十佳理财团队成员帮您免费打造理财方案。

一人养一家 如何钱生钱?

读者情况

家庭成员

朱先生,民营企业中层管理,年总收入10万-12万元。有平安5万重大疾病保险和5万意外险,年缴保费5000元。妻子,全职太太。社保和医保年缴费5000元。女儿,今年下半年上小学,有平安世纪彩虹分红保险,年缴2000元。

目前资产

自住房产约70万元,未满5年。现有一年期定期存款5万元,2008年12月到期;3个月自动转存存款5万元。股票投入1.5万元,目前市值1.7万元。

家庭负担

朱先生母亲65岁,行动不便,拟接来同住。母亲有存款4万元和3万元房产,朱先生家庭年为此支出0.8万元。岳父癌症晚期,朱先生家庭年为此支出0.8万元。家庭为其他亲朋支出4000元/年。全年衣食住行支出3万元。

理财需求

希望为女儿上学和成长存些基本保障;希望出现意外后家庭基本生活不受太大影响;希望通过理财,使得家庭财产获得较好收益。1年内有购车欲望。

专家理财

一、朱先生家庭财务状况:

收入及固定资产状况:
1. 朱先生年收入约10万-12万元;
2. 家庭1年定期存款5万元,3个月定期存款5万元;
3. 股票目前市值1.7万元;
4. 母亲存款4万元;
5. 朱先生自有房产70万元,无贷款,购买不足5年;
6. 母亲自有房产3万元。
固定支出费用状况:
朱先生投保年费:5000元
朱先生妻子投保年费:5000元
女儿投保年费:2000元
岳父治病费用:8000元
赡养母亲费用:8000元
杂项支出:4000元
日常家庭支出:30000元
家庭年支出合计:62000元

二、家庭理财目标:

1. 若家庭出现变故希望通过投资或理财可抵御风险;
2. 为女儿未来上学及成长积累相关费用;
3. 提高家庭财产投资收益;
4. 1年后购买一辆家庭用轿车。

三、理财目标假设:

1. 女儿未来上小学每年学费及日常开销约5000元;
2. 未来1年后购置80000元左右的家庭用车。

四、理财规划建议及实施方案

1. 考虑到家庭中只有朱先生一个人有稳定收入,是家庭财务收入的唯一来源,若朱先生发生意外或患重大疾病对整个家庭的收入将会产生重大的影响。虽然目前朱先生是某民营企业中层管理人员,但工作性质依然不够稳定。按照目前朱先生的投保金额远远不够,建议朱先生追加重大疾病和意外伤害保险各20万,同时需要购买相应的失业保险金,用来保障其万一发生意外后对整个家庭基本生活带来的重大影响;预计每年需支出1.5万,共需支付10年。同时朱先生的妻子及女儿的保险支出考虑到家庭收入状况暂时不需要为其再追加保险投入。

2. 鉴于女儿明年将上小学每年需费用约5000元,同时朱先生拟接来母亲同住,可将其名下房产出售3万元用于女儿学前费用积累,建议将此笔房款再加上其母存款中的2万元投资于风险可控的新股认购理财产品,预计年收益10%-20%之间,推荐产品兴业银行万利宝理财系列“新股连连打”计划。

3. 朱先生家庭情况,稳定而又安全的资金运作十分重要。根据朱先生的实际情况,对其资产和每年结余4.3万元(12万-6.2万-1.5万=4.3万)做以下投资渠道的安排,以提高朱先生家庭财产投资收益。

①朱先生可将3个月5万元定期存款和其母剩余存款2万元取出投资基金,并从每年节余中提取3万元,采取定期定额方式投资股票型基金。

一次基金专场讲座。光大银行理财专家称,同样是在牛市行情中,以股票类基金来说,去年一年,最高的如华夏基金赚了2倍,差的基金收益仅有30%。如果从去年年底开始投资的话,就很可能亏损了。所以说,选择基金品种以及选好购买的时机是非常重要的。但是,总体来说,同样是牛市行情的调整,80%的基金投资是赚钱的,相对而言风险比股票低了很多。现在的基金市场上交

出场理财师:

南京十佳理财团队、兴业银行南京分行理财中心



资产配置一览表

Table with columns: 资产产品, 现金/现金等价物, 固定收益类资产, 股票/基金类资产, 合计. It details the distribution of assets across different categories like money market funds, bond funds, and equity funds.

(以上投资金额为2008年初投入的资金分配情况,投资回报采取红利再投资的方式,每年调增投资资金。)

②朱先生还有5万元1年期定期存款12月才到期,可考虑将这笔存款提前支取购买银行发行的固定预期收益率投资债券市场或货币市场的人民币理财产品。(一般1年期理财产品收益为5.5%-7%,不含利息税)

③朱先生每年收入还剩余约1.3万元,可以现金形式或定期存款方式存在银行里,以备不时之需。

④投资于股票市场的资金因其数额不大可继续持有,但要密切关注股市波动,防范风险。

4. 1年后想购价值8万

元家庭用车,建议以分期付款的形式进行购买,一般首付车款35%,可用2008年收入剩余1.3万元和投资收益约1.5万元进行首付,今后用每年收入剩余进行贷款偿还。5.自有住房未满5年,暂不考虑出售房产。

五、理财后家庭财务状况

通过上述投资组合调整,预计朱先生每年可获理财收入2.302万元。应能实现丰衣足食,自给自足的生活。

实习生 商芷清 快报记者 王海燕

旅行社调整“南非游”行程,专家提醒——出境旅游别一身珠光宝气

拥有美丽风光的南非,这两年越来越吸引中国游客。然而今年春节期间,16名游客赴南非旅游时遭遇持枪抢劫,游客身上价值15万元人民币左右的财物被洗劫一空,2人受伤。此事在旅游界产生了强烈影响,宁波一些旅行社甚至已暂停南非游。昨天,外交部领事司和驻南非使馆也发出提示,提醒赴南中国公民和团组加强安全防范意识,随身尽量不要携带贵重财物。记者从南京各大旅行社了解到,目前南京发往南非的旅游团仍然正常发团,不过对行程已做局部调整,酒店和用餐地点都换到了更安全的区域。

南京的南非游影响不大

昨天,南京各大开通南非旅游的旅行社表示,不会暂停南非游线,已经预订即将成行的将如期发团。目前也尚未接到游客要求退团的消息。

中青旅江苏国际旅行社出境旅游公司总经理李琰告诉记者,南非游属于出境游中比较个性化的新兴游线,今年春节期间,旅行社也有

一个10多人的团在南非,一切平安。眼下正是这条游线的淡季,本来南非团就很少,也没有游客要求退团。不过,这件事可能会影响到近期游客报名选择。

出境旅游别一身珠光宝气

中国游客在海外遭抢并不是第一次。就拿南非来说,2005年8月4日,江苏省经贸代表团一行8人也曾遭遇武装抢劫,所幸没有伤亡性命。

“对于安全系数不太高的地方,我们会特别谨慎。”李琰说,他们建议游客,不要单独出行。国外很多城市分富人区、穷人区,即使是欧洲、美国这些发达地区也存在危险。有时候游客逛得开心,多走两条街,也许就闯进了不太安全的区域。而中国很多游客,出国游玩还穿着西装笔挺,甚至戴着劳力士、一身珠光宝气,又喜欢在身上带大量现金。这些都很容易引起不法分子的注意。有一次李琰带的团,在意大利就遇上了小偷,幸运的是发现及时,而且当时旁边就有名警察,很快抓到小偷。但一般遇到这种情况,90%都无法追回。快报记者 孙兰兰

怀孕8-13周即可早孕筛查

多长时间能知道胎儿的健康?8-13周,准妈妈就可能知晓胎儿患一些高风险疾病的几率。南京市妇幼保健院产前诊断中心透露,医院建立了自己的早孕期产前筛查技术系统,将产前筛查提前到8-13孕周。

中孕期产前筛查准确但有缺陷

南京市妇幼保健院产前诊断中心许争峰主任介绍,一般将怀孕15-20周称为中孕期,这段时间产前筛查已经被广大孕妇所接受,可筛查出85%-90%的开放性神经管畸形、70%左右的唐氏综合征(最常见的智力缺陷儿)、并可发现一些染色体异常儿。许主任介绍说,中孕期筛查后发现了胎儿畸形,需要进行引产处理,孕妇及家属精神比较痛苦,并且仍有30%左右的唐氏综合征等胎儿漏诊。

早孕期产前筛查技术更加有优势

许主任告诉记者,相比

中孕期(15-20孕周)产前筛查,早孕期(8-13孕周)产前筛查的优势非常明显。据悉,孕8-13孕周就开始进行筛查,高风险孕妇可及时进行诊断和处理,一旦确诊,孕妇可做流产手术,与住院引产手术相比,孕妇的痛苦大为减轻。不仅如此,这项技术可将唐氏综合征等病的检出率提高到85%左右,减少漏诊,如进行早中孕联合筛查,可将检出率提高到90%以上。专家介绍,早孕期产前筛查技术是利用血清和超声结合的手段,从去年9月份至今,已经查出6个染色体异常的胎儿。

许主任特别说,超声检查是早孕期产前筛查一部分,在早孕期产前筛查中起着非常重要的作用,有些人担心早孕期B超对胎儿有不良影响。这种担心完全是多余的,大量资料已经证明,超声检查对胎儿无明显影响;并且,本次早孕期超声对于胎儿早期发育的评估、部分胎儿畸形(如无脑畸形)的检出、部分胎儿先天性心脏病的早期诊断等都有价值。通讯员 孔晓明 快报记者 刘峻

父亲中风 女儿陪护中也中风

82岁的老人中风卧床19年,病情加重住院治疗,负责陪护的58岁女儿也突然中风。近日,南京市中医院脑血管病科专家收治了这两位患者,女儿3天之后就恢复正常,父亲也转危为安,而且痴呆的症状有了很大的改善。专家称,父女二人都有高血压,因此诱发了中风。

肾功能衰竭,病情十分严重,病人的尿素氮、肌酐的含量是正常值的4-5倍,如不及时控制,病人性命恐怕难保。沈卫平主任当即机立断,中药加针灸治疗改善肾功能。

遗传高血压,女儿突患中风

一波未平,一波又起。在张大爷住院的第三天,陪伴他的女儿突然出现了口眼歪斜、上肢无力、行走不稳等中风先兆。眼见情况不对头,脑血管科的医生立即将她送往CT室检查,结果显示张大爷的女儿,由于身患遗传高血压,诱发了中风。令人惊喜的是,经过治疗女儿三天之后就恢复正常。

而在另外一张病床上,经过治疗,老人的肾功能明显改善。经过上一阶段的中医治疗,老人的双腿也全部消肿。

通讯员 朱晓慧 快报记者 刘峻

本周六快报第14期理财大课堂开讲 2008年,如何选择好基金

快报讯(实习生 商芷清 记者 王海燕)在“快报理财团”活动中,有很多读者打进热线96060咨询理财师,目前股市风险大增,基金市场也随着股市震荡起伏,不知道今年有什么好的基金能够投资,怎么投资才能赚钱?面对近期频繁销售的新基金,如何选择最适合自己的基金?

为了帮读者更好地理财,在2008年选到好的基金,本周六,现代快报联手光大银行南京分行邀请南京基金公司专家来南京做

易比较多的开放式基金有300多只,基金的种类繁多,给市民选择基金增加了难度。对于基金投资者而言,如何在A股市场结构化上涨机遇面前甄选优质基金,如何在震荡行情中踩准节奏把握机会,如何客观地评估自己做出合理的投资组合,将会是个颇费脑筋的问题。为此,快报联手光大银行邀请南方基金公司刘超先生来宁,做客现代快报第14期理财大课堂,主题讲座“明白理财、慧眼识金”。希望能为广大投资者理清思路,用切合时机的投资取得希望的受益。

一次基金专场讲座。光大银行理财专家称,同样是在牛市行情中,以股票类基金来说,去年一年,最高的如华夏基金赚了2倍,差的基金收益仅有30%。如果从去年年底开始投资的话,就很可能亏损了。所以说,选择基金品种以及选好购买的时机是非常重要的。但是,总体来说,同样是牛市行情的调整,80%的基金投资是赚钱的,相对而言风险比股票低了很多。现在的基金市场上交

主讲嘉宾:刘超 南方基金管理有限公司华东区域经理
主讲内容:
1. 明白理财、慧眼识金。基金经理教您如何在震荡行情中甄别基金,如何分享结构性牛市成长收益。2. 南方盛元红利股票型基金投资报告。
讲座时间:2月23日9:00
讲座地点:中国光大银行南京分行8楼(汉中路120号省中医院对面)
报名电话:光大银行 84787666、84787647 现代快报 96060

