

股票被深套 没钱装修怎么办?

股市不景气 拖累奥运纪念币

如果股票市值缩水,各方面的开支又在增加,短时间内财务状况出现危机,我们该怎么办?

“保全资产、增加收入、压缩开支!”在股市动荡而CPI高企的这一年,上海理财专修学院执行院长徐建明认为,现在不是比谁赚得多,而是比谁亏得少。

一个股民的财务危机

李晓最近比较烦:买的房子刚刚交房,准备装修的他在建材市场发现,建材涨价非常厉害,如果12万元的预算不增加,装修标准肯定下降。而在股市上,投入6万元准备挣点装修钱的钱,同样遭遇不顺,本来对市场充满信心,但是重仓杀入后却在短时间内被深套,一个月内便损失了2万元左右。“也不想想了,准备做长期股东了。”李晓苦笑。

李晓这样分析自己现在的财务状况:被套的股票短期内动不了,但装修必须进行下去。照现在的情况,12

万元的预算没法增加,而且必须得能省就省。手上已经没有多余的钱,只能找父母接济一下了。

像李晓这样的情况,我们周围有很多。今年第一季度,上证综合指数从5261.56点下跌至3472.71点,跌幅达34%,为1992年四季度以来单季度跌幅最大,创下了15年来的新纪录;国家统计局公布,2月份,中国居民消费价格总水平(CPI)同比上涨8.7%,也创下近12年来高点。

这组数字,足以让众多的中国老百姓深感担忧。一方面随着CPI高企、通胀加剧,我们手中的货币资产持续缩水;另一方面,金融市场的动荡让我们的投资遭遇困境,收益下降甚至亏损。

理财不能违背两原则

当财务危机突如其来,应该怎么办?徐建明认为,对于投资者来讲,今年是防守年,“将前两年的战果保存下来就是胜利”。

“他犯了两个基本错误,

才导致目前的情况。”徐建明在分析李晓的情况时说,装修一步到位,对于一个20多岁的年轻人来说并不理智,有点过了。第二个错误就是违反了理财的基本原则:短期内(一般来讲是1年,国外标准一般是2年)要用的钱不能用来投资,这样市场的动荡就不会直接影响到生活。徐建明称,对于李晓来说,可以考虑降低装修标准,调整未来的生活。“你要考虑接下来要干什么。如果是马上装修房子和女朋友结婚,那么可以把现有的资金投入进去装修,但是不建议花太多钱在装修这种纯消耗性的花费上。此外,股市上已经亏了,也不用着急。个人认为,市场离底部已不远了。如果有其他投资计划,可以去选择一些稳健型的理财产品,做好防守,不要意图通过投资短期暴富。”

保全资产是首要前提

“实际上,CPI高了,并没有对大家的生

活产生特别严重的影响;而股票市场的波动属于正常现象,如果投资者真的遵循理财原则,拿短期内不用的钱去投资,那么现在账面上的资金缩水主要是心理受到影响,是心理方面的问题。”徐建明说。

徐建明建议,保全资产是当前投资的一个首要前提,降低自己的收益预期,打好防御战是制胜的关键。

那么,这场防御战究竟该怎么打?徐建明认为,投资者

■专家支招

四方面入手 打好防御战

要打好防御战,专家认为可以从几个方面入手:一是增加现金的储备;二是增持有较高固定收益的债券;三是配置稳健的基金投资组合;四是股市投资把握阶段性机会。

家庭理财要精打细算。在物价上涨的今天,把每一分钱用在刀刃上,就是赚钱。其次是广开财源。

另外,应该将家庭的年收入进行财务分配,拿出其中的

一部分来进行风险管理。而提及风险,就必然要提到保险。保险的保障功能可以使自身和已有财产得到充分保护,当发生事故的家庭面临资产入不敷出的窘境时,保险的支付可以弥补缺口,从而降低意外收支失衡对家庭产生的巨大冲击。从这一点来说,该买的保险还是要买,不能因为省钱而有所忽视。

程尚

分红险 48年才能领回本金?

近期,一些媒体出现了有关分红险的负面报道。占据了寿险公司业绩大份额的分红险过去一直以“人身保障,保本投资”等优势出现在市民面前,如今却被称为“保险公司圈钱”的工具。实际情况到底怎么样呢?快报记者就分红险的现状采访了保险公司相关工作人员和购买过分红险顾客,希望还原一个真实的“分红”产品。

48年领回本金?说法不全面

分红险受到争议的原因之一,就是根据精算法则,返还型的分红险产品需要48年才能返还完本金。

记者就此特意算了这笔账。某款名为“鑫金岁月”的分红险,每年交12944元,交5年一共64720元。从第4年开始每年给付生存年金1000元,到第10年增加到1125元,第16年增加到1250元,以此类推。按照计算机的精算结果,到第49年的时候,累计领取的生存年金65250元,达到本金的数额。所以说,如果单纯地算领取生存年金的话,的确需要48年,甚至49年才能领回本金,而且还没有任

何利息的本金。

银行利率不断增加,却需要用49年的时间才返回本金,的确让人难以接受。但是,还需要看到分红险的另一个方面,即保单的现实价值。在第24年的时候,生存年金给付累计到了24375元,此时保单的现金价值累计到42369元,合计66744元,理论上此时本金已经回来了。这个时候如果你退保,可以拿回当初交的6万多元的本金。

24年“返本”并不是白给保险公司

如果账算到这儿,依然有很多人理解,为什么就白白把钱给了保险公司24年呢?事实上,因为产品每年的分红就是这笔本金的利息。保险公司的资本运作一直是国家监管的重点,除了投资风险和万能的专门投资账户,其他的投资是不能介入股市这类风险较高的投资领域的,所以分红险的分红收益稳定性比较高。4%左右的低等红利也已经是银行存款利率要高,如果是公司运作良好,顾客拿到6%左右的高等红利,那么事实上投资者的

功能就已经达到了。

最重要的一点,就是分红险归根结底是一个保险产品,具有其他投资产品不具备的保障功能。分红险等于是一笔钱存在一个固定的地方24年,每年拿比较高的利息,并拥有一个10倍于存款的身故保障,24年以后拿到的钱就是纯赚了。从这个角度来看,分红险也并非一无是处。

很多人可以拿钱自己投资运作获得比较高的收益率,再每年拿100元左右出来买消费型的人身意外保险,来达到和分红险同样的效果。但是,这就需要投资者承担投资的风险,同时也需要付出时间和精力来运营这份投资。

10年分红险老客户:就当做存款了

可以说,分红险对那些没有时间也不太懂得投资的人提供了方便的渠道,俗称“懒人理财”产品。在国外保险市场上,分红险一直占据着市场很大的份额。据不完全统计,在北美80%的寿险具有分红功能,中国香港90%,德

国85%,而我国内地市场也达到50%左右。可以说,分红险一直都运作得很成功。

刘先生是1997年购买国寿的一款分红险,到今天已经十多年了。当时投资渠道少,闲钱放着也是放着,就购买了5000元的分红险,从第二年开始拿到红利,十多年来红利水平都在5%左右,高的时候可以达到7%还多。刘先生用很朴质的话告诉记者:“买的时候,也没想到赚什么钱,就当是存款了,每年拿那么多红利,顺便还有一个保障,一直觉得蛮好的。”1997年刘先生买的时候,很多人都不知道有分红险这个东西,现在人人都知道了,尤其还有很多分红险的负面报道。

记者问刘先生:现在这个情况下,是否还会考虑购买分红险?刘先生说:“现在这个市场环境下,股市那么跌,我觉得我还会考虑买点分红险的。”

选择分红险要有针对性

“这四种分红险一年只需要交4万多块钱,交满5年后,就可以每年领取5000元,一直到投保人身故。假设投保

人活到100岁,除了可以领取47.5万的返还金之外,还可以有将近200万的红利,而只需要缴纳不到24万元,非常合算,最近卖得很火。”类似这种宣传的分红险是返还型的分红险,在保费交完以后就可以开始领返还的本金。

另外还有养老年金型的分红保险和终身型的分红险。养老年金型的本金是在约定好的年龄开始领取,比如60岁退休的时候。而终身型的本金只能在客户身故时才能领取。各种分红险的分类主要是依据本金返还的方式。

保险专家称,虽然分红险并不像有些人说的那样,不适合普通收入人群购买,但购买必须选择合适的类型。一般收入的人比较适合购买养老型的分红险,在退休以后每月固定领取返还本金。而终身型更加适合有经济实力需要做遗产分配的人群。专家也提醒,理智而客观地看待一个保险产品,同时以保障功能为主要诉求合理选择保险产品,才是正确的途径。

实习生 商芷清

快报记者 陈刚

| 代码 | 名称 | 开盘 | 最高 | 最低 | 收盘 | 涨跌幅% | 成交量 | 中报 | 代码 | 名称 | 开盘 | 最高 | 最低 | 收盘 | 涨跌幅% | 成交量 | 中报 | 代码 | 名称 | 开盘 | 最高 | 最低 | 收盘 | 涨跌幅% | 成交量 | 中报 |
|--------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|---------|--------|------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|--------|
| 000908 | 苏宁电器 | 6.1 | 6.26 | 5.57 | 5.59 | -2.1 | 23371 | 0.0066 | 002004 | 金耀制药 | 22.5 | 22.78 | 19.5 | 19.6 | -6.76 | 23572 | 0.5631 | 002081 | 金耀制药 | 35.58 | 38 | 35.05 | 35.4 | -1.12 | 1373 | 0.3426 |
| 000910 | 大亚科技 | 10.1 | 10.08 | 9.11 | 9.49 | -3.36 | 85408 | 0.1593 | 002005 | 德康药业 | 6.52 | 6.7 | 5.63 | 5.63 | -10.06 | 45291 | -0.1805 | 002082 | 华泰新材 | 11.4 | 11.4 | 10.18 | 10.26 | -2.29 | 5749 | 0.2094 |
| 000911 | 南化股份 | 20.33 | 20.38 | 17.1 | 17.26 | -9.11 | 10000 | 0.0040 | 002006 | 康华药业 | 15.59 | 14.12 | 14.12 | 14.12 | -2.49 | 11914 | 0.0562 | 002083 | 华日药业 | 12.23 | 12.25 | 10.13 | 10.13 | -10.04 | 92044 | 0.1609 |
| 000912 | 沃达华 | -0.01 | -0.12 | -0.65 | -0.74 | -1.28 | 20887 | 0.4530 | 002007 | 大康药业 | 49.17 | 41.5 | 41.67 | 41.67 | -0.81 | 3702 | 0.0281 | 002084 | 泰丰 | 11.75 | 11.83 | 10.4 | 10.64 | -12.42 | 13912 | 0.0847 |
| 000915 | 山大华特 | 6.98 | 6.98 | 6.53 | 6.65 | -3.1 | 20174 | 0.0431 | 002008 | 传化股份 | 18.51 | 18.17 | 16.9 | 16.9 | -0.66 | 34386 | 0.1987 | 002085 | 万丰奥威 | 8.49 | 8.49 | 7.68 | 8.03 | 2.42 | 13912 | 0.0847 |
| 000916 | 北大高科 | 6.9 | 7.06 | 6.28 | 6.37 | -3.64 | 64100 | 0.1389 | 002009 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002086 | 新野纺织 | 6.65 | 6.73 | 6.23 | 6.3 | 1.29 | 12271 | 0.1153 |
| 000917 | ST 宜华 | 18.51 | 18.51 | 16.87 | 16.87 | -7.7 | 49862 | 0.0021 | 002010 | 传化股份 | 8.68 | 8.68 | 8.14 | 8.14 | -0.61 | 3782 | 0.0080 | 002087 | 金阳股份 | 20.20 | 20.05 | 17.4 | 17.56 | -5.29 | 3918 | 0.3962 |
| 000918 | ST 宜华 | - | - | - | - | - | - | 0.0021 | 002011 | 传化股份 | 26.2 | 26.52 | 24.2 | 24.35 | 0.21 | 5930 | 0.1567 | 002088 | 金阳股份 | 17.2 | 17.2 | 14.6 | 16.07 | -1.67 | 6952 | 0.1958 |
| 000919 | 金泰股份 | 9.2 | 9.78 | 8.07 | 8.07 | -10.03 | 156236 | 0.3080 | 002012 | 传化股份 | 14.38 | 14.38 | 13.07 | 13.31 | 1.84 | 11278 | 0.1835 | 002089 | 金阳股份 | 13.95 | 13.95 | 13 | 13.3 | 2.7 | 3545 | 0.2462 |
| 000920 | ST 宜华 | 5.4 | 5.41 | 4.89 | 4.89 | -5.05 | 29045 | 0.1183 | 002013 | 传化股份 | 10.06 | 10.43 | 9.45 | 9.61 | 1.05 | 9089 | 0.2461 | 002090 | 金阳股份 | 17.2 | 17.2 | 14.6 | 16.07 | -1.67 | 6952 | 0.1958 |
| 000921 | ST 宜华 | 8.19 | 8.19 | 7.41 | 7.46 | -4.36 | 45876 | 0.0021 | 002014 | 传化股份 | 14.68 | 14.77 | 13.5 | 13.5 | -1.09 | 1038 | 0.1638 | 002091 | 金阳股份 | 16.15 | 16.15 | 13.8 | 13.9 | 1.9 | 544 | 0.1799 |
| 000922 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002015 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002092 | 金阳股份 | 1.98 | 1.98 | 1.4 | 1.4 | -2.94 | 20181 | 0.1933 |
| 000923 | SST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002016 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002093 | 金阳股份 | 61.1 | 61.99 | 52.21 | 52.21 | 1.0 | 2561 | 0.3176 |
| 000924 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002017 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002094 | 金阳股份 | 27.3 | 27.45 | 24.5 | 24.5 | -0.4 | 3098 | 0.0426 |
| 000925 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002018 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002095 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000926 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002019 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002096 | 金阳股份 | 13.5 | 13.61 | 11.69 | 12.48 | 0.81 | 13548 | 0.2120 |
| 000927 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002020 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002097 | 金阳股份 | 8.35 | 8.39 | 7.77 | 7.89 | 1.54 | 11834 | 0.1395 |
| 000928 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002021 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002098 | 金阳股份 | 11.6 | 11.98 | 10.66 | 10.98 | -0.82 | 3448 | 0.1468 |
| 000929 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002022 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002099 | 金阳股份 | 15.18 | 15.37 | 13.19 | 13.7 | -0.54 | 5250 | 0.2523 |
| 000930 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002023 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002100 | 金阳股份 | 12.12 | 12.12 | 11.26 | 11.26 | 0.54 | 11925 | 0.1619 |
| 000931 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002024 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002101 | 金阳股份 | 13.3 | 13.78 | 12.5 | 13 | 3.67 | 8203 | 0.1006 |
| 000932 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002025 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002102 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000933 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002026 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002103 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000934 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002027 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002104 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000935 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002028 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002105 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000936 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002029 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002106 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000937 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002030 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002107 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000938 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002031 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002108 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000939 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002032 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002109 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000940 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002033 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002110 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000941 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002034 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002111 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| 000942 | ST 宜华 | 9.27 | 9.27 | 8.19 | 8.19 | -11.2 | 10280 | 0.0296 | 002035 | 传化股份 | 15.7 | 15.5 | 13.92 | 14.00 | -1.08 | 4030 | 0.0206 | 002112 | 金阳股份 | 23.4 | 23.9 | 21 | 21.07 | -3.66 | 1927 | 0.1787 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |