

# 融入为,光存款不行

## 读者情况

陆小姐,家庭成员两人,自己和丈夫。老人在老家。陆小姐是自由职业者,丈夫做外贸,年收入20万左右。目前有存款10万左右,没有股票和基金。房贷25万左右,已经还了10万元,每月还2000元。丈夫有车,且单位负担养车费用及油费。丈夫有各项社保,另外还有一部分商业保险、家庭财产险、意外伤害等保险,不知道手中10万存款如何投资。陆小姐打算生孩子,未来一年没有收入。

## 出场团队:兴业银行南京分行理财团队 理财师:覃磊

## 财务分析

第一,陆小姐家庭年收入20万元,属于高薪家庭  
第二,家庭拥有按揭贷款,贷款余额15万元,每月还款2000元。  
第三,陆小姐目前有储蓄存款10万元,未进行任何的基金与股票的投资

## 理财建议

从陆小姐家庭收入支出可以看出,该家庭理财方式较为单一,主要是以储蓄存款为主。陆小姐是一个自由职业者,未来的养老保障比较重要。每月除去房贷后的节余资金应当适当投资一些可长期投资的债券、股票和黄金。这些投资可以保障陆小姐在未

障保险,为孩子出生后的生活提供一定的保障。  
陆小姐的老公是家庭的经济来源之一,建议夫妻双方互为对方为受益人购买一定的人寿保险。该保险建议以房贷剩余额度为保障额度,并且以每年递减的方式进行投保。

## 理财产品投资

在长期债券、股票、黄金投资中,建议陆小姐可以用目前的10万元存款进行投资。鉴于目前股票投资的风险性较大,可暂不考虑股票而侧重于债券。黄金投资可以AU99.99黄金作为投资对象,随着通货膨胀率的上升,黄金的价格还将进一步上扬。

在保障保险方面,陆小姐可以考虑选择美国友邦保险的常青藤意外伤害保险,以及中国人寿“幸福家庭”产品中的一款医疗保障保险。  
为了增加资金的流动性,货币基金方面目前推荐长盛货币基金。该货币基金的赎回

到账时间较短且收益较高。在子女教育金的积累上,建议陆小姐选择基金定投,基金定投可以选择兴业全球视野基金,该基金的波动性较强,净值波动比较大。此类基金进行定投易得到较高收益率。

在子女的保障保险方面,建议选择美国友邦保险的“阳光宝”防癌险,目前在威胁人类健康的疾病当中,癌症是最痛苦也是花费较高的一种疾病。所以,应在孩子年幼时就为其投资这一类的保险产品,5万元存款5年,可获得10年20万的保障。

## 总结

综合以上的各项投资方式,理财规划是使客户在财务上达到真正的自主、自由、自在。陆小姐在总的投资比例中,应当根据实际情况进行一定幅度的调整。目前的市场情况,投资回报应注重对抗通货膨胀,并趋向于债券投资。

快报记者 王海燕

# “融资链”应对企业融资难

只要付出30%的保证金,就能获得100%的融资信用。昨天,华夏银行南京分行推出“融资共赢链”,为企业提供完美融资方案。

常州山澳物资公司总经理黄勇告诉记者,他们利用“未来货权融资链”,公司的年销售额从10亿一下子增加到20亿元。据了解,该公司主营钢材经销,由于没有太多厂房和资产,传统的担保授信无法满足其融资需求。去年底,该厂利用华夏银行的“未来货权融资链”,付了30%的保证金,就获得100%的融资信用。充足的提货款,使该公司能够提前给钢厂打款,特别是行情

## 增值保障两不误 国寿推出圆丰投资保险

对于投资需求旺盛但理财知识匮乏的投资者来说,稳定、安全尤为重要。7月9日,中国人寿财产保险股份有限公司江苏省分公司与中国农业银行江苏省分行联手推出一款投资类保险——圆丰投资保障型家庭财产保险。市民在选择储蓄型产品时最担心的是加息的风险,该产品就可有效避免银行加息。保险期间分为3年期和5年期两种,保险费一次性缴

付,到期可收取满期收益金,如保险期间银行利率提高,保险返还按当时较高的利率核算。另外还附赠相当于保费5倍保额的家庭财产保险。市场人士称,“圆丰”更像一个加强版的定期存款,在加息预期强烈的背景下不仅能够享受到加息收益,还具有家庭财产保障功能。调查显示,购买该产品的客户大多为工作稳定、已建立家庭的中年人群。

通讯员 陈志龙 快报记者 王海燕

代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水															
184701	基金景福	0.938	2.51	-22.95	184691	基金景宏	1.148	2.13	-21.82	184698	基金天元	0.997	2.15	-20.20	500001	基金金泰	0.817	1.11	-18.51	184722	基金久嘉	0.718	1.41	-13.39	184703	基金金盛	1.150	2.04	-6.67	184706	基金天华	1.909	1.67	-5.30
500015	基金兴利	1.103	1.84	-22.59	184699	基金同盛	0.733	1.38	-20.86	500006	基金裕阳	1.220	1.66	-20.18	184728	基金裕阳	0.632	1.60	-17.49	500025	基金汉鼎	1.362	2.87	1.01	184713	基金科翔	1.917	2.62	1.35					
184693	基金普丰	0.895	2.40	-22.42	184690	基金同益	0.920	1.65	-20.83	500018	基金兴和	0.891	2.64	-20.00	500008	基金兴华	1.014	0.99	-11.40	150002	大成优选	0.625	3.64	-8.36	184712	基金科利	1.390	3.11	1.97					
184689	基金普惠	1.167	1.47	-22.14	500056	基金科瑞	0.889	2.18	-20.42	500058	基金银丰	0.745	1.22	-19.20	150009	大成优选	0.625	3.64	-8.36	150001	瑞福进取	0.753	-5.64	58.86										
					500005	基金汉盛	1.384	2.74	-20.39	184692	基金裕隆	0.875	1.74	-18.67	184688	基金开元	0.890	0.45	-14.03															

基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值
040001	华夏创新	0.6950	050001	博时价值增长	0.7030	160910	大成创新成长	0.7860	200006	长城消费增值	0.7428	217005	招商先锋基金	0.7389	163302	大摩华鑫添源	1.3606	485005	工银添益B	1.0900
040002	华夏回报	0.8290	050002	博时价值增长	0.8220	151907	大成沪深300	0.8850	200007	长城消费增值	0.6482	217008	招商先锋基金	1.0987	233001	大摩华鑫添源	0.8683	485007	工银添益B	1.0070
040004	华夏回报	0.8510	050004	博时价值增长	0.8436	160919	大成沪深300	0.9230	200008	长城消费增值	0.8113	217009	招商先锋基金	1.1332	373010	工银添益B	0.8954	485105	工银添益B	1.0953
040005	华夏回报	2.2422	050006	博时价值增长	1.4636	151001	大成沪深300	0.9203	151001	大成沪深300	0.7566	290002	招商先锋基金	0.6396	373010	工银添益B	4.2488	519087	华夏回报	0.6181
040007	华夏回报	1.0029	050007	博时价值增长	1.0390	151002	大成沪深300	1.1850	151002	大成沪深300	1.5511	290003	招商先锋基金	1.0383	373010	工银添益B	4.5883	420001	天弘添利	0.5898
040008	华夏回报	1.0029	050007	博时价值增长	1.0390	151002	大成沪深300	1.1850	151002	大成沪深300	1.5511	290004	招商先锋基金	1.0115	373010	工银添益B	0.9743	420002	天弘添利	1.0075
040009	华夏回报	1.0029	050007	博时价值增长	1.0390	151002	大成沪深300	1.1850	151002	大成沪深300	1.5511	290005	招商先锋基金	1.0000	373010	工银添益B	1.0000	420102	天弘添利	1.0084
040010	华夏回报	1.0041	050009	博时价值增长	0.7610	100029	大成沪深300	0.9860	121001	国投沪深300	1.0850	310318	华泰沪深300	0.8662	395001	国联沪深300	1.0100	519680	交银添利(C)	0.0665
510180	上证180ETF	6.8090	051016	博时价值增长	0.9720	161005	大成沪深300	1.2437	121002	国投沪深300	0.7658	310328	华泰沪深300	0.8097	398011	中海沪深300	0.6934	519688	交银添利	0.9538
160105	南方避险配置	1.1437	050201	博时价值增长	0.6850	110001	大成沪深300	0.7484	121003	国投沪深300	0.9015	310358	华泰沪深300	0.7188	398021	中海沪深300	0.7188	519690	交银添利	1.6344
160106	南方避险配置	1.5062	100080	博时价值增长	1.1423	110002	大成沪深300	1.4330	121005	国投沪深300	1.1661	310358	华泰沪深300	0.7040	400006	东方策略	0.5195	519692	交银添利	0.2367
202001	南方避险配置	1.1321	160602	博时价值增长	1.1270	110003	大成沪深300	0.8615	121009	国投沪深300	1.0160	320004	招商先锋基金	0.6315	400007	东方策略	0.7021	150003	建信沪深300	0.8203
202002	南方避险配置	0.9751	160603	博时价值增长	0.6780	110005	大成沪深300	1.1287	121099	国投沪深300	0.7120	320005	招商先锋基金	0.7039	163402	兴业趋势	1.0059	530001	建信沪深300	0.9583
202003	南方避险配置	1.7106	160605	博时价值增长	1.4840	110007	大成沪深300	1.0216	150001	国投沪深300	0.4920	161902	万家保本	1.0098	340001	兴业趋势	0.1726	530003	建信沪深300	0.8986
202005	南方避险配置	0.9230	160607	博时价值增长	0.7360	110008	大成沪深300	0.6721	151001	国投沪深300	0.7582	161903	万家保本	1.0000	378010	中海沪深300	0.8662	395001	国联沪深300	0.7303
202006	南方避险配置	1.0029	160608	博时价值增长	1.0390	110009	大成沪深300	0.9860	121001	国投沪深300	1.0111	310308	华泰沪深300	0.8662	395001	国联沪深300	1.0100	519680	交银添利(C)	0.0665
202009	南方避险配置	0.9000	160610	博时价值增长	1.3250	110010	大成沪深300	1.1295	257010	国投沪深300	0.7760	519818	华泰沪深300	0.6385	163801	中海沪深300	0.6934	519688	交银添利	0.9538
202101	南方避险配置	1.0722	160611	博时价值增长	0.9360	110017	大成沪深300	1.0060	257020	国投沪深300	0.8830	162605	国联沪深300	0.9930	163803	中海沪深300	0.8495	540003	汇丰沪深300	0.9924
202102	南方避险配置	1.0735	160612	博时价值增长	1.0030	110018	大成沪深300	1.0505	257030	国投沪深300	1.0680	162607	国联沪深300	0.7580	163804	中海沪深300	0.7689	550001	建信沪深300	0.8160
202202	南方避险配置	2.1162	200601	博时价值增长	0.7732	110022	大成沪深300	0.7388	121010	国投沪深300	1.1661	162608	国联沪深300	1.7049	519008	交银添利	0.4902	530002	建信沪深300	0.7435
510004	华夏回报	1.0920	070002	博时价值增长	0.7400	110023	大成沪深300	1.0285	240002	招商先锋基金	1.3959	250103	招商先锋基金	0.5468	580001	东吴沪深300	0.6586	530003	建信沪深300	1.0030
000011	华夏回报	5.6060	070002	博时价值增长	3.3800	159901	大成沪深300	3.2380	240003	招商先锋基金	1.1477	261004	招商先锋基金	2.9150	580002	东吴沪深300	1.6962	600002	民生沪深300	0.7466
000021	华夏回报	1.8920	070003	博时价值增长	0.9940	161601	大成沪深300	0.7295	240004	招商先锋基金	0.7805	261008	招商先锋基金	1.0220	580003	东吴沪深300	0.9099	600003	民生沪深300	0.8274
000031	华夏回报	0.7710	070005	博时价值增长	1.1690	161603	大成沪深300	1.1370	240005	招商先锋基金	0.5920	261009	招商先锋基金	1.7840	410001	招商先锋基金	0.8503	600005	民生沪深300	1.0024
010001	华夏回报(A)	1.0810	070006	博时价值增长	2.7890	161604	大成沪深300	1.1850	240006	招商先锋基金	0.7507	380001	招商先锋基金	0.7409	410002	招商先锋基金	0.7409	600006	民生沪深300	0.7409
010011	华夏回报(C)	1.0100	070009	博时价值增长	0.9700	161606	大成沪深300	1.8100	240009	招商先锋基金	2.0714	162102	招商先锋基金	1.2022	410004	招商先锋基金	1.0024	590002	民生沪深300	0.6801
010013	华夏回报(C)	1.0090	070011	博时价值增长	0.9870	161607	大成沪深300	0.8170	240010	招商先锋基金	0.8766	210001	招商先锋基金	0.7203	410005	招商先锋基金	1.0019	166001	招商先锋基金	1.0711
020001	华夏回报	1.1650	070013	博时价值增长	0.9940	161609	大成沪深300	0.9560	162201	招商先锋基金	1.7274	162703	招商先锋基金	1.7999	163503	招商先锋基金	0.5599	610001	招商先锋基金	1.0058
020011	华夏回报	1.0029	070014	博时价值增长	1.1610	161610	大成沪深300	1.3840	162202	招商先锋基金	1.4430	270001	招商先锋基金	1.4430	270001	招商先锋基金	0.7074	610002	招商先锋基金	0.9376
020021	华夏回报	0.9440	160706	博时价值增长	0.7780	161610	大成沪深300	0.9690	162203	招商先锋基金	0.5329	270002	招商先锋基金	0.7650	310022	招商先锋基金	0.6662	610003	招商先锋基金	0.5195
159902	华夏回报	2.0250	080001	博时价值增长	0.8190	180002	大成沪深300	1.0107	162205	招商先锋基金	1.2894	270006	招商先锋基金	0.6510	460001	招商先锋基金	0.6831	620001	招商先锋基金	0.9657
160311	华夏回报	1.0620	080002	博时价值增长	1.0004	180003	大成沪深300	0.8771	162207	招商先锋基金	0.7112	270007	招商先锋基金	0.7725	460003	招商先锋基金	0.6831	620002	招商先锋基金	0.9420
160314	华夏回报	0.7630	160805	博时价值增长	0.8521	180003	大成沪深300	1.5507	162208	招商先锋基金	1.3233	270009	招商先锋基金	0.7025	460004	招商先锋基金	0.6831	620003	招商先锋基金	0.7252
510005	华夏回报	2.3620	160806	博时价值增长	1.1423	180004	大成沪深300	1.4220	162209	招商先锋基金	0.4377	270010	招商先锋基金	0.8916	460005	招商先锋基金	0.6831	620004	招商先锋基金	0.9420
519029	华夏回报	1.5200	510081	博时价值增长	0.9725	183001	大成沪深300	0.9590	519003	招商先锋基金	0.7430	360006	招商先锋基金	0.6210	460006	招商先锋基金	0.9813	030003	招商先锋基金	0.9249
020001	华夏回报	0.7480	519039	博时价值增长	0.7166	519001	大成沪深300	1.0566	519005	招商先锋基金	0.4300	360005	招商先锋基金	1.2166	450002	招商先锋基金	1.8001	020007	招商先锋基金	0.5258
020002	华夏回报	1.0250	519100	博时价值增长	0.9268	213001	大成沪深300	0.7022	519007	招商先锋基金	0.7020	360007	招商先锋基金	0.7020	450003	招商先锋基金	1.2208	050003	招商先锋基金	0.8822
020003	华夏回报	0.7280	090001	博时价值增长	0.6759	213002	大成沪深300	0.7760	519008	招商先锋基金	0.7550	360008	招商先锋基金	0.7550	450004	招商先锋基金	1.2208	050004	招商先锋基金	0.8356
020004	华夏回报	1.0720	090002	博时价值增长	0.7890	213003	大成沪深300	1												