

有2套房、无车、无房贷 要供孩子上大学

理财专家月收7000元理财

读者家庭情况:一家三口,孩子上大一,妻子做财务工作,月收入二千元,丈夫是医生,月收入五千元。家有一套别墅和一套房产,但无汽车。现手中有12万元的送红利保险,4万元的存款及30万元的股票。请问以后该如何理财?

资产情况

现有房产2套,一套别墅,一套自住房产。无汽车,无房贷。
总资产46万元:30万元股票,12万元保险,4万元存款
每月家庭收入为7000元,年收入84000元。子女学费及生活费支出约为15000元,夫妻双方生活费年支出2000×12=24000元,旅游支出为20000元。

财务分析

收支良好,无负债压力。
保障类只有三险一金的基本保障,暂无其他任何家庭保障,分红保险如果仅是储蓄性保险,一旦风险事故发生将影响家庭生活质量。
投资观念较强,属风险偏好型,总资产中风险率产品比例较高。

理财建议

1. 出租闲置房产
建议改变目前居住局面,出租一套房产,建议自住别墅,出租公寓房,增加租金收入,如果地点较好,按照市场价估计能收到的每月租金为1500元左右。拿出10万元购置汽车一辆,租金收入可以弥补汽车的开支,增加自驾车可以周末自驾旅游,扩大生活空间,使生活更加惬意。

2. 现金资产的投资配置
家庭收入比较稳定,建议从现有存款里面准备3个月的消费支出额度即可,保留15000元家庭备用金,以保障家庭资产的适当流动性。其中1/3可存活期,另外2/3购买货币市场基金(流动性强,同时收益高于活期,免征利息

税)。同时申请信用卡,减少现金交易。
剩余30万元股票如果目前亏损不大,建议卖出。10万元购车用于改善生活质量,(子女已上大学,父母应更关注自己的生活),还有22万元资金目前建议做债券型基金,保本基金或配置型基金,建议规避风险较高的投资产品,保障夫妻双方的退休养老金和子女的婚嫁金。(如果做风险投资建议客户用10%的资金直接投资股票型基金)

3. 建立家庭保障计划
夫妻双方目前年龄应该在45岁左右,有医保。送红利保险不知其具体条款,按照目前分红保险有返还的分红型两全重大疾病保险,此类可保障到75岁以上,可以在到期后作为养老金储备,再附加辅助性医疗保险,提高疾病医

疗保障能力。如果仅为分红储蓄型保险,建议夫妻双方投重大医疗疾病保险和失能险。(保额为30万元,保费每年不超过8000元即可)
月结余1500元建议采用基金定投方式理财,作为养老金投资,具体可以500元配置型基金,1000元债券型基金。(可根据客户实际情况调整)

4. 理财建议
需要说明的是构建组合后,除非极大特殊情况,在目标时间内不要随意变动,更不要盲目地去短期追涨杀跌,在在规定时间内坚持是有必要的,否则会影响理财目标的逐步实现。风险保障:本着有限资金先满足目前理财目标的原则,如情况有所变化,请及时调整意外金额,保足保额,抵御意外风险对家庭未来持续安定的威胁。 快报记者 王海燕

中国信用卡品牌忠诚度全球最低

CTR市场研究所24日发布的《2008年中国城市居民信用卡使用状况及品牌表现研究报告》显示,中国内地大多数信用卡持有者对信用卡品牌持冷漠态度,仅有五分之一用户忠诚于信用卡品牌。该研究报告基于对中国大陆地区的12个主要城市的4515个居民的随机电话调查而完成。

该研究报告显示,国内持卡用户对品牌持冷漠态度,品牌选择相对被动。在现有用户中,有近四成用户(38.7%)对信用卡品牌持不关注的态度,另有三成多用户(31.5%)出于习惯或其他原因被动选择信用卡品牌,以上二者合计比例达到了70.2%,这意味着中国内地信用卡市场上有七成用户为品牌冷漠者。这与全球行业平均水平有极其显著的差异。

该报告指出,中国信用卡用户的品牌忠诚度在全球处于最低水平。中国内地、中国香港、中国台湾地区的忠诚度水平均未超过30%,其中中国内地和中国台湾地区信用卡市场忠诚度仅为22%,而在全球主要国家和地区信用卡市场忠诚度水平的调查中,经济相对发达的地区忠诚度水平均在50%以上。

快报记者 石贝贝 邹颀

民生银行全新理财产品今亮相

民生银行南京分行将发售一款全新理财产品,昨天该行财富管理总部总经理华虹女士走进现代快报江苏都市网视频中心,对这款产品的收益、风险进行了全面的解释,据她预测,这款产品今天很可能出现非常抢手的场面。

据华虹介绍,今天起民生银行推出的非凡理财尊享7号,将全部投资于平衡信托有限责任公司发起的“盈庭置业股权管理和债权投资资金信托计划”;担保人为融资人按期履行还本付息的义务提供不可撤销的连带责任保证担保。

本产品期限2年,在不发生信用风险的情况下,投资者每年可获得8.5%的预期年收益,如果一年后需用资金,也可以提前赎回,但年收益率为7%。个人投资者购买本理财产品的起点金额不低于10万元。 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	基金同盛	0.684	2.54	-27.52	500011	基金金鑫	0.639	2.24	-27.00	500005	基金汉盛	1.330	3.50	-25.49	500008	基金兴华	0.925	1.76	-20.25	184703	基金金盛	1.125	1.53	-9.85
184690	基金同益	0.864	2.61	-27.47	500056	基金金泰	0.835	2.32	-26.83	184728	基金裕阳	0.590	1.72	-25.42	184768	基金开元	0.836	1.21	-19.59	184706	基金天华	0.893	1.24	-6.86
184698	基金天元	1.925	2.66	-27.22	500001	基金金科	0.747	2.46	-26.45	500006	基金裕阳	1.169	2.72	-25.26	184622	基金久嘉	0.685	1.93	-19.53	500025	基金汉鼎	1.388	2.05	-2.55
184693	基金普丰	0.844	2.55	-28.36	184692	基金裕隆	0.810	2.01	-26.37	500003	基金安信	1.204	2.29	-24.46	184705	基金裕泽	0.774	1.57	-17.17	184713	基金科翔	1.902	1.54	-2.12
184691	基金聚宏	1.095	2.72	-28.03	500038	基金通裕	1.032	2.27	-26.06	500009	基金安顺	1.035	1.37	-23.76	500002	基金泰和	0.790	2.86	-12.51	184712	基金科汇	1.374	2.08	-1.72
					500058	基金银丰	0.705	2.17	-25.79	184721	基金丰和	0.622	1.63	-20.82	150002	大成优选	0.612	2.91	-10.66	150001	瑞福进取	0.788	2.73	68.38

封闭式基金净值				开放式基金净值																	
代码	名称	收盘	涨跌%	代码	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			
184701	基金同盛	0.684	2.54	519019	大成蓝筹	0.6210	151013	银河稳健	0.7343	217101	招商大盘蓝筹	1.0010	163302	大成蓝筹	1.3404	485005	工银添利	1.0922	110006	易方货币市场基金	0.7959
184690	基金同益	0.864	2.61	519300	大成沪深300	1.0013	151001	银河价值	0.7504	217203	招商大盘蓝筹	1.1296	233001	大成蓝筹	0.8136	485007	工银添利	1.0078	110016	易方货币市场基金	0.8603
184698	基金天元	1.925	2.66	519016	大成沪深300	0.9137	151002	银河价值	1.5435	290002	招商大盘蓝筹	0.6365	373010	大成蓝筹	0.8535	485105	工银添利	1.0977	161608	易方货币市场基金	0.8498
184693	基金普丰	0.844	2.55	519018	大成沪深300	0.8214	151003	银河价值	0.8921	290003	招商大盘蓝筹	0.0369	373011	大成蓝筹	0.9737	485107	工银添利	1.0977	161608	易方货币市场基金	0.8498
184691	基金聚宏	1.095	2.72	519018	大成沪深300	0.6730	151004	银河价值	1.0386	290004	招商大盘蓝筹	1.0061	375010	大成蓝筹	2.3982	519028	工银添利	0.6090	180009	易方货币市场基金	0.8488
				519018	大成沪深300	0.7532	121001	银河价值	1.0167	290005	招商大盘蓝筹	1.0010	377010	大成蓝筹	4.6272	420001	工银添利	0.5814	200003	长城货币	0.8591
				519018	大成沪深300	0.9862	121002	银河价值	1.0308	310308	南方大盘蓝筹	0.8604	377020	大成蓝筹	0.9840	420002	工银添利	0.9461	150005	易方货币市场基金	0.8370
				519018	大成沪深300	1.0171	121003	银河价值	1.0171	310318	南方大盘蓝筹	0.9795	377010	大成蓝筹	1.0698	420003	工银添利	1.0104	150015	易方货币市场基金	0.9039
				519018	大成沪深300	0.7496	121005	银河价值	1.0917	310358	南方大盘蓝筹	0.9728	395001	大成蓝筹	2.7167	519880	工银添利	1.0103	240006	易方货币市场基金	0.7025
				519018	大成沪深300	1.4270	121007	银河价值	0.9330	310368	南方大盘蓝筹	0.7102	398001	大成蓝筹	0.6446	519882	工银添利	1.0090	240007	易方货币市场基金	0.7675
				519018	大成沪深300	3.4210	121008	银河价值	0.7475	320001	南方大盘蓝筹	0.6791	398021	大成蓝筹	0.6759	519888	工银添利	0.9431	162206	易方货币市场基金	1.4007
				519018	大成沪深300	0.8602	121009	银河价值	1.3956	320002	南方大盘蓝筹	0.6791	398021	大成蓝筹	1.0640	519890	工银添利	1.6103	159055	易方货币市场基金	0.7634
				519018	大成沪深300	1.1920	121010	银河价值	1.0167	320003	南方大盘蓝筹	0.9094	340001	大成蓝筹	0.7073	519892	工银添利	1.0104	150015	易方货币市场基金	0.9039
				519018	大成沪深300	1.0241	150001	银河价值	0.4830	320005	南方大盘蓝筹	0.7469	440007	大成蓝筹	1.0313	440003	工银添利	0.7485	217004	易方货币市场基金	0.7939
				519018	大成沪深300	1.0261	253010	银河价值	0.8550	320006	南方大盘蓝筹	0.6910	163402	大成蓝筹	1.0035	530001	工银添利	0.8180	290001	易方货币市场基金	1.0581
				519018	大成沪深300	1.7778	253010	银河价值	1.6180	320007	南方大盘蓝筹	0.9740	163402	大成蓝筹	1.0035	530001	工银添利	0.9461	310338	易方货币市场基金	0.7240
				519018	大成沪深300	1.0107	253010	银河价值	1.6180	320008	南方大盘蓝筹	0.9740	163402	大成蓝筹	1.0035	530001	工银添利	0.9461	310338	易方货币市场基金	0.7240
				519018	大成沪深300	1.0080	252020	银河价值	0.8570	519180	万家180	0.9698	340007	大成蓝筹	0.9160	530008	工银添利	1.0020	260102	易方货币市场基金	0.8132
				519018	大成沪深300	1.0070	252030	银河价值	1.0610	519181	万家180	0.6281	340007	大成蓝筹	1.3158	540001	工银添利	1.8156	270004	易方货币市场基金	0.7206
				519018	大成沪深300	0.7342	240001	银河价值	1.1683	519183	万家180	1.0021	163303	大成蓝筹	0.8444	540002	工银添利	1.4498	360003	易方货币市场基金	0.7418
				519018	大成沪深300	1.2530	240003	银河价值	1.3956	519183	万家180	0.7427	163303	大成蓝筹	0.8444	540002	工银添利	1.4498	360003	易方货币市场基金	0.7418
				519018	大成沪深300	1.0290	240003	银河价值	1.1468	519183	万家180	0.7560	163305	大成蓝筹	0.9679	550001	工银添利	0.8075	519899	易方货币市场基金	0.7716
				519018	大成沪深300	0.7205	240004	银河价值	0.7748	519183	万家180	1.0679	580001	大成蓝筹	0.6545	550002	工银添利	0.7415	163303	易方货币市场基金	0.9702
				519018	大成沪深300	1.1380	240005	银河价值	0.5912	519183	万家180	0.7406	580002	大成蓝筹	1.2762	550003	工银添利	1.0020	370010	易方货币市场基金	0.7112
				519018	大成沪深300	1.1690	240006	银河价值	2.7181	519183	万家180	0.9550	580003	大成蓝筹	0.9034	550004	工银添利	0.7361	370011	易方货币市场基金	0.7769
				519018	大成沪深300	1.0020	240007	银河价值	0.8989	519183	万家180	1.7910	410001	大成蓝筹	0.8605	550005	工银添利	0.8075	519899	易方货币市场基金	0.8279
				519018	大成沪深300	0.9630	240008	银河价值	1.7093	519183	万家180	0.8630	410002	大成蓝筹	1.0063	590001	工银添利	1.1885	163802	易方货币市场基金	0.8419
				519018	大成沪深300	1.3810	162202	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300	0.9630	162203	银河价值	1.4114	519183	万家180	1.1441	410003	大成蓝筹	1.0057	590002	工银添利	0.6890	410002	易方货币市场基金	0.7607
				519018	大成沪深300</																