

绝大多数市民财富“亚健康”

典型“症状”: 负债比率高于40%; 结余低于10%; 收入只靠工资; 家庭保障不足……

不仅身体会亚健康,财富也会亚健康。上周六,2009年招商银行第3届理财公益行在南京举行,招行理财专家首次发布《中国人财富亚健康报告》,揭露目前绝大多数市民都存在财富亚健康问题。

四类人易得财富“亚健康”

根据此次招商银行发布的《中国人财富亚健康报告》,绝大部分国人在财富方面存在着一些潜在的缺失和误区。四类人易得财富“亚健康”。

第一种为“存钱族”,理财目标不清晰,或没有理财目标。这种状态的表现也多种多样,只相信最古老的储蓄理财方式。第二类人占比最大(87%),只是简单地抱着“赚钱”的想法投资,并没有清晰的理财目标。第三类称为“好高族”,理财实际风险承受能力与个人风险喜恶的矛盾性,加深了理财的长期不舒适和失落感,系统风险较大的资产超配(普遍超过80%),这类人财富暴露在不确定性的风险之下。表现最极端的是对专业理财的“抵触族”。其表现为严重的信息不对称,明显的信息弱势地位,增加了投资理财的难度,也增加了对专业理财师的不信任。《报告》显示,59%的人表示对金融理财顾问所推荐的产品持



资料图片

保留态度,不会完全将自己的财务状况真实全面地告诉金融理财顾问。

财富“亚健康”有六大症状

报告还从财务状况、投资和消费三个方面对财富亚健康现象进行了深入解读,总结出困扰中国家庭财富管理的六大典型财富亚健康“症状”。

第一,负债比率高于40%。这是目前城市内最典型的“亚健康”病症。调查显示,接近30%的受访者家庭负债比率高于40%,高负债比率无疑会让他们的生活质量严重下降。更悲惨的情况是,遭遇金融危机有可能使家庭收入减少而影响还债,被加收罚息直至被银行冻结或收回抵押房产。

第二是收入来源靠工资,形式单一,财务自由度过低。有70%的调查人群属于收入单一群体。此种财富亚健康状态是隐性的,该群体收入构成过于单一,工作稳定时不会有所影响,但是一旦发生特殊状况,收入中断,其个人和家庭都很可能会因为没有资金来源陷入瘫痪状态。

第三种财务盈余状况不佳。这一部分调查多集中于年轻人(20-30岁),33%的人结余比例低于10%,基本上可以称之为“月光族”,而消费比例高于60%的人有46%之多。

第四种情况是资产流动性过低或过高。招行报告认为,大部分人对于资产流动性

的把握并不重视,或者流动性过高,或者流动性比率过低。

第五种表现为,净投资资产与净资产比过低,投资目标不明确。受访者中该比例处于合适区间的仅占34%,甚至有43%的人群该比例不足10%。该比例在50%左右为理想指标,过低很难达到资产增值目的,缩减理财目标达成花费时间,而过高则容易带来过大风险。

最后,家庭保障不足,也同样不容忽视。45.4%的受访者保障资金占比低于家庭资产的10%。而超过15%的家庭保障过于充裕,这部分基本为高收入人群,可能由于风险防范意识强及出于提高退休后生活水平、做好遗产规划等的考虑。

健康理财要关注3张表7张保单

如果财富出现亚健康,那么家庭理财如何调整呢?招商银行南京分行财富管理中心的专家为这些家庭开出了一剂药方:建立3张表关注7张保单。

3张表就是家庭收支表、资产负债表和理财目标清单。对前两张表做到心中有数,就可以了解家庭的收支和负债情况,了解家庭的现金流是否正常,从而合理地量入为出。而制定合理的理财目标清单,就是对今后的理财计划做个合理规划,例如计划在何时购买一辆总价10万的轿车,用怎样的储蓄和投资手段可以达到这个目标。而家庭需要关注的7张保险单就是意外险保单、大病医疗保险、养老保单、家庭支柱的人寿保单、子女的教育及意外、子女的医疗保险、避税保单。理财专家提醒大家尤其要注意的是,家庭保险的重心一定要放在家庭顶梁柱身上,即家庭收入最高者身上,而不是孩子。因为如果家庭支柱遭受意外,对家庭的幸福和经济都是巨大的打击,而第一张意外险的受益人也应当是父母,这也是为了在万一发生不幸时给辛勤养育了自己的父母一个回报。对于家庭投保金额,理财专家建议可以遵循“双十法则”,即保障金额=家庭年收入10倍;保费支出=家庭年收入10%。

快报记者 王海燕

中国三大银行 市值全球前三名

据法国媒体报道,相比两年前次贷危机爆发之时,全球大银行市值排名现在已经出现重大变化,中国三大银行机构跻身前三名。

在次贷危机爆发前的2007年6月底,在全球市值最大的15家银行中,花旗集团、美国银行和汇丰银行位居前三位,其市值均超过2150亿美元。而中国三家上榜银行工商银行、中国银行和建设银行的位次分别为第四、第六和第七位。而到今年6月底,工商银行以2570亿美元市值高居榜首,建设银行和中国银行分列第二、第三位,交通银行也跻身排行榜,以约593亿美元的市值位列全球第13位。

新华社记者 芦龙军

112.8亿美元 大众收购保时捷

据德国媒体18日报道,此前被保时捷收购过半股份的大众汽车公司将以80亿欧元(112.8亿美元)全额收购保时捷。大众公司将分两步收购保时捷,第一步将收购保时捷49.9%股份,其后将收购其剩余股份。

另据美联社报道,德国媒体报道的交易方案非常有可能实行。如果收购能够顺利进行,保时捷将能成功摆脱收购大众股份导致的巨额债务。据测算,保时捷此前为收购大众51%的股份,负债额很可能已超过100亿欧元。如果大众成功收购保时捷,届时新公司将拥有总共10个汽车品牌。

新华社专电

能“长大”的生日礼物

“授人以鱼不如授人以渔”,父母不仅要给孩子积累财富,更重要的是培养孩子创造财富和管理财富的能力。基金定投作为孩子的生日礼物,不仅不会随着时间而贬值,还

能够随时间变迁积累财富,沉淀爱心,更重要的是可以激发孩子对理财的兴趣,培育他们的理财能力。

为了让孩子的“财商”随着资金一起增长,林女士为

将过十岁生日的女儿萧萧设计出了一份详细的定投计划:父母每个月拿出400元做定投,萧萧也从日常的零用钱中拿出100元来一起做。女儿不仅在零用钱用度上养成了节俭的习惯,也享受着属于自己的小金库每月成长的喜悦。

同时,林女士一家还登录

基金公司的网站,通过网站提供的定投计算器预估定投收益,聪明的女儿计算出如果妈妈每个月拿出500元做基金定投,以8%的年收益率来计算,那么10年以后,将得到近10万元的收益,资产增加率超过50%。

当然,爱子心切的父母力求精益求精,希望为孩子选择

具有良好成长潜力的基金产品进行定投。一般而言,实力雄厚、资金运作能力强、业绩稳定的基金公司旗下的优质基金值得关注。比如汇添富基金旗下的汇添富蓝筹稳健基金就是不错的选择,该基金成立于08年7月份,在市场单边深幅下

跌的过程中依然为投资者创造了正收益,显示出良好的成长潜力和资产运作能力。

家有儿女 定投添富

e基金 e专家 e服务
电话: www.99fund.com
400-888-9918 基金定投咨询电话

中国证券监督管理委员会江苏监管局招聘公告

为加强证券期货监管力量,中国证券监督管理委员会江苏监管局招聘5名主任科员以下工作人员。招聘通过公务员转任方式进行,根据国家关于公务员转任有关规定,遵循公开、平等、竞争、择优的原则,按照资格初选、考试、考察、体检、政审等程序进行。现将有关事项公告如下:

一、报考条件

(一)基本条件

- 拥护中华人民共和国宪法,无违法违纪记录,品行良好;
- 具有公务员(含参照公务员管理)身份,符合《公务员法》规定的基本条件;
- 具有大学本科(全日制)以上学历、学士以上学位;
- 1974年1月1日以后出生(特别优秀的,可适当放宽);
- 具有南京市户籍;
- 身体健康,能适应监管工作要求。

(二)其他条件

- 专业要求:中文、历史、法律、经济学、金融学、工商管理、会计、审计、财经、社会学、管理等相关专业;
- 其他要求:具有相关的岗位工作经历;熟悉证券、期货等相关业务知识;有较强的统计分析、市场调研能力;有较强的文字功底和

综合协调能力。

二、岗位性质及工作地点

本次转任均使用国家主管部门核批的正式编制,工作地点均在南京。

三、报名

本次转任通过网上报名,不设现场报名。报名按如下程序进行:

- 报考人员即日起可登陆中国证监会网站:www.csrc.gov.cn 下载并填报个人报名登记表,报名表填写完成后发送至邮箱:wang_jing@csrc.gov.cn

报名截止时间:2009年8月7日17:00

2.填写报名登记表时应特别注意以下事项:

- (1)报名信息确认发送邮件时请自动设置“请求阅读回执”,不得多次重复报名;
- (2)报考人员报名与考试时使用的身份证必须一致;
- (3)报考人员必须准确填写联系方式,并保持联系畅通。

报考人员要如实填写有关信息,凡弄虚作假的,一经查实,即取消考试资格或录用资格。

四、考试

- 中国证监会江苏监管局将通过资格审查的报考人员参加考试。参加考试的人员在规定的时间内携带1寸彩色免冠照片2张,凭本人身份证、工作证、报名登记表、学历和学位证书(均为原件),前往江苏证监局领取准考证。
- 考试重在考察应聘者的基本素质和专业素养,不指定复习资料。
- 考试地点和时间另行通知。
- 考试时,考生须提供准考证、本人身份证、工作证、报名登记表、学历和学位证书(均为原件)。

五、其他事项

对通过考试的拟转任人员,经政审、体检合格者,办理正式录用手续。联系电话:025-84575521

refine 瑞风 年度“最佳MPV” 经典之座 运筹帷幄

南京汇通瑞风、瑞鹰特许销售服务店 销售专线: 57908898 57908866 15951878799 售后服务专线: 025-57908818 4S店地址: 大明路595

一家亲 瑞风一家亲系列 冠军品质 久经考验

江淮瑞风,绝佳品质。20万中国商务精英的共同选择。 2009年荣获中国年度最佳MPV大奖, 2006年中国MPV销量冠军, 连续5年荣获中国年度最佳MPV大奖, 2006年中国MPV销量冠军, 连续5年荣获中国年度最佳MPV大奖, 2006年中国MPV销量冠军, 连续5年荣获中国年度最佳MPV大奖。

贺江淮瑞风勇夺2009年上半年销售冠军! 为感谢您长期以来对江淮汽车的支持, 7月14-31日三重好礼献给您!

第一重礼 凡来店参加试驾的客户均可参加抽奖活动(限一次)。

第二重礼 购瑞风系列最高可免车辆购置税及上牌费。

第三重礼 购瑞风即有机会获赠GPS导航DVD。