

被触动 穷忙族变身理财狂

理财牛人报名进入倒计时,万元奖品不容错过,票选今日开始



上周,快报“2009年南京理财牛人榜”首批候选人在《第一金融街》亮相,他们的理财高招吸引了众多读者的关注。本周,牛人评选加入了人气票选环节,邀请大众对候选牛人进行投票。究竟是74岁的老股民的的经验更胜一筹?还是一年就实现车房梦想的“巧妇”更值得期待?读者可以登录都市圈网(www.dsqq.cn)为专家团队筛选出来的牛人榜候选人进行投票。

据悉,快报“2009年南京理财牛人榜”牛人候选人征集报名进入倒计时,争夺万元奖品的最后机会不容错过!

【牛人榜特邀评委】

世纪证券有限责任公司南京中山南路证券营业部客户经理 蒋伟
中国民生银行南京王府大街支行理财经理 周春婷
馨之房房地产经纪有限公司业务经理 李加俊
(欢迎来自金融界的更多专业人士报名参与自荐评委, 报名热线84783545, 84783615)



【上期候选牛人】

编号:03
姓名:吴菁
年龄:36岁
职业:财务
投资方向:房产为主,少量股票
理财格言:看准时机,该出手时不要犹豫
理财牛事:《一年实现买房买车,你说牛不牛?》刊登于12月2日现代快报B46版。

【本期候选牛人】

不落窠臼 一毕业就炒股,5年成高参

编号:04
姓名:小侍
年龄:28岁
职业:自由职业
投资方向:股票
理财格言:炒股绝对是门技术活

理财牛事:如果说兼职炒股赚小钱的股民遍地都有,那么大学毕业就专职炒股的年轻股民可不多见。在咱们的牛人榜候选人中就有这么一位年轻“股神”。称他为“股神”,不是因为其美人的收益率,也不是因为大户们的追随,而是因为仅仅5年的股龄就已成为股友们的“高参”。为此,今年28岁的小侍堪称是技术炒股的散户代表。

5年前,大学毕业抱着对证券行业的兴趣,小侍放弃其他工作而投身股市。他回忆说,刚开始和所有的新股民一样,他一边小资金投

入,一边通过听股评、看专业书籍学习。渐渐地,他也有了一套自己的炒股理论。比如,创业板高风险不考虑;新股申购中签没保证,也不考虑;地产股、银行也不一定百分百稳赚;百元以上高价股并非不能碰……

如今,小侍专职炒股,他一直坚持:只做短线,手中永远不超过3只股票。因为在他的眼里,根本就没有稳健和激进之分,行情再好,也只有集中精力才能做好投资。“炒股是门技术活。”本着这个信念,小侍每天都在证交所按时“上下班”,对手中的股票进行实时监控。他认为,只要是可控制的风险,就能判断出走势,就一定可以赚钱。

蒋伟点评:快进快出,短线操作,小侍之所以这样做,可能主要是为了保证收益。但让我们分析一下这样做是否必要。2004年夏,大盘只有1300-1400点,而在5年内,大盘最高点到达过6000点,再到3000多点。整体来看,小侍的收益应该不是很高,仅能维持收支平衡。而反过来,如果在5年前的点位,挑选一只普通收益的股票长线操作,收益甚至可达到500%。所以,对小侍的短线操作并不推荐。

未雨绸缪 10年前投资,保障到今天

编号:05
姓名:鲁萍
年龄:50岁
职业:退休
投资方向:保险、基金、股票、储蓄
理财格言:投资不仅看收益还要看保障

理财牛事:说到保险,不少投资者可能会头疼。今年50岁的退休职工鲁萍却是这方面的“好手”,除了基金、股票、储蓄等常规理财外,更难得的是早在10年前,她就已经玩转了家庭保险。“买保险,收益是次要的,要看重保障!”她这样说。

1998年,在大多数人观望保险是否值得投资的时候,鲁萍就为丈夫和儿子选中了保险。“99鸿福终身险!”这是她为儿子“量身定做”的。根据合同,一次性投保2万之后,需连

续20年每年按期缴纳1200元。“儿子14岁时投保的,只要缴到他34岁就开始回报,总投入为44000元。”合同还约定,从第21年起,受益人每3年可以得到2000元的回报。这样计算,当鲁萍的儿子64岁时,60000元的回报就早已超过了原先缴纳的保险金。其间,如果发生意外事故按照条款进行赔偿;如自然死亡,其后代还能得到一笔赔偿金。

在鲁萍家2009年的理财计划中,保险的支出被看作家庭资产的保障。她告诉记者,这份保险保障了孩子的一生,而财险、车险等不同的险种在必要时她都会考虑。“保险的收益嘛,相比之下就是画龙点睛了。”到今年为止,鲁萍所有的家庭成员都有一份最适合的保险,而其他资产分配得当。

专家点评:家庭资产的配置中,保险确实需要占有一定的份额。它和储蓄、流动资金、投资等同样重要。运用得当,它可以成为家庭的保障。鲁萍的实例就是很好的体现。投资者需要做的是在层出不穷的保险产品中选择对的产品,为自己买份保障的同时还能获得预期收益。

牛人榜支招专区

穷忙族变身理财狂,执行理财计划第一个月——

钱不够花怎么办?

月薪近4000元,却因为盲目消费,缺乏理财意识,一年下来存款寥寥无几,更别说收益了。上周,我们为花钱无节制的职场新人小范提出了理财建议。定投基金、每月按时定额储蓄,小范终于在牛年年末开始了自己的理财之路。不过,效仿的女白领毛毛却开始犯难了:“我的情况和小范差不多,这个月就采纳了理财专家和牛人们的建议,事实上,我的生活越过越紧巴巴了。”

毛毛这个月的收入支配情况:
总收入:3500元
定投基金:600元(分别定投3只,其中两只为理财师推荐的指数型基金)
定额储蓄:2000元
按照公式“收入-储蓄=支出”计算,本月可支出仅为900元。

毛毛说,每月伙食费500元,交通费加上通讯费一共200元,这样算来,确实紧巴巴。对于毛毛的困惑,上周牛人榜候选人李颖指出,问题就出在定额储蓄上。因为对于毛毛来说,每个月2000元的定额储蓄太多了。

牛人榜特邀评委,中国民生银行南京王府大街支行理财经理周春婷表示,对于普通的投资者,用于理财的资金不宜超过收入的一半。尽管定投基金和“零存整取”的想法非常合理,但是比例把握不准就不合理了。“定投基金已经支出600元,另外再储蓄2000元,已经远远超过了收入的一半。”

牛人候选人以及专业评委建议毛毛,将储蓄额降低为1500元上下比较合适的。“这是积少成多的过程,即使按照每个月500元的储蓄金来算,一年也能有6000元的固定储蓄了,因此不需操之过急。”

快报记者 谭明村 刘果

小贴士

理财牛人推荐和报名办法

- 1.信件邮寄:请将你所推荐的理财经历整理后寄至:南京市洪武北路55号置地广场0603室现代快报《第一金融街》编辑部,邮编210005;报名截止时间:2009年12月15日;
- 2.将你的理财经历整理后发送至电子邮箱:money-week@126.com;
- 3.报名热线:84783545、84783615;
- 4.特别提醒:所有推荐材料请注明姓名、性别、年龄、联系方式、有效证件号码;
- 5.奖项设置:一等奖1名,颁发价值约3000元的礼品;二等奖1名,颁发价值约2000元的礼品;三等奖1名,颁发价值约1000元的礼品;入围奖7名,颁发价值约600元的礼品。

■理财学校

明年保什么险之一:分红险

据了解,2009年分红险出尽风头。分红险这种兼具保障功能且收益四平八稳的险种,在历次经济动荡或金融危机时期都有较为优异的表现。目前,中国人寿分红险的回报率约在3.5%-3.6%;平安人寿则给出了4.5%-5%的高额回报水平。

南京太平洋人寿的相关人士介绍,分红险是传统险的变形,传统险有固定的回报率,但是当利率上调时,对保人来说,买保险就没有存银行划算;而分红险的关键在于在利息外加入了分红。“保险公司每年可分配盈余70%以上都要分配给客户。”该人士指出,这是国家保险行业的强制性规定。只要有盈余,客户的分红都有保障。相对而言,分红险是各种投资型保险中最稳健的产品。

分红险的一大特点是息随息而动。“分红险主要投向国债、协议存款、企业债券等,投资收益会随着利率上升而增加。”中国平安南京分公司的相关人士介绍,明年可能的加息对于分红险是一重大利好。

理财支招:分红险适合有稳定收入来源、短期内又没有大宗购买计划的人士。特别适合子女教育、老人养老。需要提醒的是,分红险的分红是不确定的,它与保险公司的经营状况以及经济的大形势有关;且由于被保险人的年龄、性别等因素不同,具体到每张保单的分红也不同。

快报记者 赵晨 文涛

■创业板问答

鼓楼区读者王燕红:我想询问符合创业板上市的企业具体条件是什么,有没有股本和盈利要求?

答:一、主体资格。依法设立且持续经营三年以上的股份有限公司、定位服务、成长性创业企业;支持有自主创新的企业。二、股本要求。发行前净资产不少于2000万元,发行后的股本总额不少于3000万元。三、盈利要求。最近两年连续盈利,最近两年净利润累计不少于1000万元,且持续增长;或者最近一年盈利,且净利润不少于500万元,最近一年营业收入不少于5000万元,最近两年营业收入增长率均不低于30%,净利润以扣除非经常性损益前后孰低者为计算依据。(注:上述要求为选择性标准,符合其中一条即可)四、资产要求。最近一期末净资产不少于2000万元。五、主营业务要求。发行人应当主营一种业务,且最近两年内未发生变更。六、董事、管理层和实际控制人。发行人最近2年内主营业务和董事、高级管理人员均未发生重大变化,实际控制人未发生变更。高管不能最近3年内受到中国证监会行政处罚,或者最近一年内受到证券交易所公开谴责。七、同业竞争和关联交易。发行人的业务与控股股东、实际控制人及其他企业间不存在同业竞争,以及影响独立性或者显失公允的关联交易。

建邺区读者杨华林:创业板如何开户?如何操作?

答:申请开通创业板交易可分“四步走”。第一步,投资者可通过中国证券登记结算公司网站对本人证券账户的首次股票交易日期进行参考性查询,网址为:http://www.chinaclear.cn/。第二步,投资者通过网上或到证券公司营业场所现场提出开通创业板市场交易的申请。第三步:证公司对投资者的风险承受能力进行测评,并将测评结果告知投资者,作为投资者判断自身是否适合参与创业板交易的参考。第四步:投资者到证券公司营业部签署风险揭示书(未具备两年交易经验的投资者还应抄录“特别声明”)。后续操作,还可参考本报2009年10月21日报道《中签率之后创业板如何操作?》

快报记者 葛九明