

第1金融街

理财点亮生活 Fortune

i金融

《第1金融街》在掌上移动终端上的电子呈现。在App store 或安卓市场下载“现代快报精品周刊”，即可进入智能阅读模式！

七夕“黄金捷” >>i金融2

七夕话藏酒 >>i金融3

互动热线:025-84783629
官方QQ群:164533052
官方微博:http://weibo.com/2338102090

小夫妻如何谋划大未来

他(她)将给我怎样的浪漫和惊喜?今天,还有多少青年男女能够沉心工作?对于恋爱中的人,鲜花、电影、烛光晚餐、一份厚礼可能就是明天的期待,而对于走过恋爱季的小夫妻来说,明天的浪漫可能就是两个人一起在家烧饭,然后谋划小家庭的未来。物价,房价,让如今的七夕有了不同的过法和浪漫。

七夕愿望 决心理财,许她一个未来

婚房,孩子,85年出生的小胡在今年里第一次感觉到了现实给爱情带来的压力。小胡在媒体工作,和老婆是大学同学,毕业之后走进婚姻殿堂。四年里,他们月月光,没有存款,没有保险,也没有房子。直到今年老婆怀孕,他们要考虑的事情一一摆在了面前:买房、买婴儿用品、存教育金……

小胡家目前的财务状况是:两人每月收入1万元左右,月均公积金缴存额约2000元,每年有3万-5万元的年终奖。现在他们和朋友合租,房租1000元/月,前两年买了辆车,养车费用1000元/月,还要预留1500元/月的生活开支。

当前的首要问题就是房子,他们俩考虑好在江宁买一套70-80

平米的两房。“本来是想在老城区买套二手房的,考虑到二手房贷款利率很难有优惠,承担利息较高,还是放弃了。”小胡表示,买房费用他们也计划好了:购房总价控制在100万元,在双方父母的支持下筹备好了30万元首付款,申请60万元公积金贷款,余下10万元办理商业贷款。

“付完首付,我们手上就没多少钱了。孩子11月出生,需要钱,还要落户口,所以房子今年里一定要买,未来如何一步步实施,委托你们《第1金融街》找个银行理财规划师规划一下。”小胡说,“这个七夕也别送什么饰品了,现实一点,整理一套关于我们小家庭的理财规划就是我送给老婆的礼物。”



理财建议 五步组合,理出幸福小家

针对小胡的家庭状况及理财需求,华夏银行南京分行理财经理陈诚给出了如下建议。

一、买房规划:按照小胡的想法,购房总价为100万元,其中30万元为首付款,60万元公积金贷款,按照贷款期限30年,基准利率为4.5%,计算出月还款金额为3040.11元;10万元商业贷款,按照贷款期限30年,基准利率的8.5折,即贷款利率为5.57%,计算出月还款金额为572.03元,减去每月公积金缴存2000元,小胡夫妻俩每月还需支出1612.14元。

二、应急现金规划:小胡夫妻

俩月收入1万元,年终奖为3万-5万元,年收入为15万-17万元;房租每年1.2万元,养车费用每年1.2万元,生活开支每年1.8万元,合计为4.2万元,可支配收入为每年11万-13万元,建议预留10%的可支配收入,即1万元左右,以备应急之用。

三、保险规划:目前小胡夫妻俩正值事业上升期,应为双方购买定期寿险或重大疾病保险,以市场一般的重大疾病保险为例,夫妻双方年缴1万元,便可获得50万元左右的重大疾病保险赔付额,对自己及对方是一种关爱。

四、稳健理财:小胡正处于“筑巢”期,资产需要保值增值,稳定后建议从每年的可支配收入拿出5万元左右进行银行稳健型理财投资,目前预期年化收益率区间在4.5%-5%左右,可以获得2500元的收益,这笔理财资金可视为子女出生后的抚养费及教育金储备。

五、激进型投资:“筑巢”期的家庭也需要一定的激进型投资,小胡可尝试在目前证券市场较为低迷的行情下,适当买入沪深300指数型基金,目前投资金额可控制在1万元以下。

特别提醒 年轻人早点打响理财算盘

光大银行南京分行零售部理财师倪青认为:“许多人有一个误区,总认为自己还年轻,能养活自己就行,不需要存款。事实上,这种观念是不符合理财趋势的。”她表示,无论是房租、生活成本,还是额外应酬,从理财的角度来讲,都是要有预算和计划的。小夫妻应及早计划家庭的未来,对诸如养育后代、购买住房、购置家用大件物品等进行周密的考虑。

中国银行城东支行的李经理

也表示,年轻人理财不求大,但从点滴开始。比如,不要认为每个月赚不到多少钱,不值得去打理。哪怕每个月从工资里拿出500元,选择一些强制储蓄的理财,比如基金定投、教育保险等,长期看就是一种储备资产,还可以获得收益。

以子女教育为例,如果能在小孩刚出生的时候每个月固定用一部分资金作为子女教育基金,则完全可以避免将来子女成年后

需要一次性大笔支出教育费用而对家庭财务造成过大的冲击。

招商银行南京分行理财产品经理朱丽华提醒说,每年出去旅游度假是年轻人生活不可缺少的一部分,针对这部分开支,她建议小夫妻可存些零存整取,择时换成外汇,以节省旅游开支。同时,年轻人抗风险能力比老年人要强,家庭处于成长期可以适当加大权益类资产的配置。

现代快报记者 刘果

一周理财 “七夕”理财,这些产品值得一看

8月22日-8月29日,江苏地区可购买的人民币理财产品共97款,除结构性产品外,平均预期收益率为4.34%,较上周下降0.04个百分点。值得一提的是,本周恰逢七夕,有6款产品预期收益率达到5.00%及以上(占比6.2%),67%的产品预期收益率在4.00%-5.00%之间,尤其是4.50%以上收益的产品集中度很高,体现出各银行在理财产品市场上的竞争十分激烈。

从产品期限看,银行理财仍主打6个月以下期限的中短期产品,本周78.4%的产品期限在6个月内,其中64.5%的产品集中于3个月内。从资金投入来看,本周产品仍以组合投资类数量最多,高

收益产品大多组合配置投资标的;债券和货币市场类产品大多为上海银行、广发银行、中国银行等银行。在收益上,杭州银行的“幸福99丰裕盈家KF02号第14期”产品,预期收益率为5.20%,在同类产品比较突出。

普益财富研究员曾韵俊分析说,今年以来,各投资渠道收益率一直在下降通道之中,这使得理财市场竞争进入白热化阶段。一些股份制商业银行在向投资者销售理财产品的同时,承诺免费提供财务规划、理财咨询等服务,加强产品售中、售后服务提高客户黏性,也是现阶段理财市场的一大亮点。现代快报记者 刘果

产品名称	发行银行	投资期限	年化预期收益率	风险等级	申购门槛
“幸福99”丰裕盈家KF02号第14期预约184天型	杭州银行	184天	5.20%	★★	100000
“幸福99”丰裕盈家KF02号第13期预约122天型	杭州银行	122天	5.10%	★★	100000
华夏理财—创盈1006号理财产品364天(700万)	华夏银行	364天	5.10%	★★	7000000
中信理财惠益计划稳健系列1号179期	中信银行	127天	5.10%	★★	500000
华夏理财—创盈1006号理财产品364天(300万)	华夏银行	364天	5.00%	★★	3000000
华夏理财—创盈1006号理财产品182天(700万)	华夏银行	182天	4.95%	★★	7000000
“聚财宝”强债A计划2012年58期人民币理财产品	平安银行	217天	4.90%	★★	50000
“聚财宝”专享强债A计划2012年57期人民币理财产品	平安银行	182天	4.90%	★★	50000
“聚财宝”强债A计划2012年56期人民币理财产品	平安银行	126天	4.90%	★★	50000
华夏理财—创盈1006号理财产品364天(100万)	华夏银行	364天	4.90%	★★	1000000
华夏理财—创盈1006号理财产品182天(300万)	华夏银行	182天	4.90%	★★	3000000

(以上均为非保本浮动收益型,数据来源:普益财富)

主編:顾梅 刘果 责任编辑:陈霞 姜美编:江佳 组版:杨建梅