



# 理财是一种人生智慧 不同阶段策略不同

## 单身贵族 模型1

25-30岁  
年入10万,年支出4万  
固定存款10-20万

浦发银行南京分行财富管理国际理财师(CFP)石卉:就“单身贵族”而言,很快将面临结婚购房支出及婚庆支出,保险需求也逐渐增加。在此有三点建议:

①一是精打细算,量入为出。提高自有储蓄率,积累可投资金融资产。根据案例情况,年入10万元,年支出4万,自由储蓄率为60%,处于较高水平。如果每年将积累的6万元资产进行投资,以8%的年化回报计算,5年后将积累35.2万元,10年后将积累86.92万。而对应金融资产的选择推荐使用基金定投的方式来达成。

②二是保险在手,安心无忧。为自己买一份保险,受益人为父母,既是孝顺父母,也使得自己安心无忧。考虑到保费支出的限制,可考虑配置高保额、低保费的定期寿险、意外险等保险产品。当然,购买保险并不是一步到位的,应随着家庭成员和家庭所处的不同时期的保险需求和保费支付能力的变化不断进行调整。

③三是资产配置,保值增值。现有的固定存款部分,建议将10%配置货币基金,此类产品风险低,流动性高,收益是活期存款的6-10倍,可满足日常生活支出及应急所需。需要指出的是,单身男女短期内可能面临购房需求,应将大部分资产进行稳健投资,建议将60%的资产配置人民币理财产品,既安全又能带来稳定收益的债券基金。另外20%资产可以考虑进行权益类投资,目前证券市场处于较低位置,可选择一些长期、中期、短期均表现在同类前1/4的偏股型基金进行投资,分享市场上涨的收益。

## 二人世界 模型2

年龄25-35岁  
家庭年入30万,固定存款50万以上,自有住房

中国工商银行江苏省分行营业部财富管理中心财富顾问戴健:从单身进入新婚家庭,最主要是要养成良好的消费习惯。一是将现有资金按照短期、中期、长期进行规划配置;二是要将月收入合理分配。具体可从以下几点入手:

①量入而出,强制储蓄。除贷款、赡养父母、生活费每月固定支出外,自主消费应规划在6000元左右。需要购买大件时,建议使用信用卡分期或延期支付的功能,分摊资金压力。储蓄方面,建议选择贵金属定投、基金定投等金融产品,存钱的同时还可获得高于“零存整取”的收益。

②固定存款三步走。预留5万-10万元作为机动资金,用货币基金或超短期理财来实现灵活性,并获得一定收益;再将25万元购买滚动发行的中短期理财产品,一般年化收益可达4%-5%,享受复利收益;最后,可将剩余资金配置少量股票、基金或中长期债券基金等。

③做好意外保障。该年龄层的人群即将面临上有老下有小的家庭格局,如果单位的医疗保障比较充足,可考虑投保一份意外保障,保额以年收入5-10倍为宜,也就是说,至少需要100万元保额的意外险。

④“超级网银”理清家庭财务状况。该业务可以跨行绑定两张或两张以上银行卡,并每月结算账单,收入、消费、投资收益一目了然,不仅免去了记账的繁琐,还能做财务分析,避免不必要的开销。

## 三口之家 模型3

30-40岁  
家庭年入30万以上,固定存款100万以上,有车有房

农业银行金牌理财师吴静红:资产配置较为复杂,不同家庭的中长期目标不同,家庭情况也不同,也许会有截然不同的资产配置方案。假定这是一个小孩年龄在5-10岁、处于上升期的家庭,那么建议:

①留出总资金20%左右教育资金。以分期定投的方式,用于小孩5年后读中学的第一笔资金。而后继续以类似比例,分期定投为出国或大学费用。

②以家庭年收入的10%-15%,用于家庭成员的保险,如医疗险、意外险、养老保险等。

③如近期无购二套房计划,可以相对激进一些,以总资金40%的比例参与信托、基金、股市或者银行发行的中高风险的理财产品中。

④以总资金30%的比例参与一些中低风险银行理财产品。

⑤总资金10%用于家庭备用金。

## 成功人士 模型4

35-50岁  
家庭年入50万以上,固定存款500万以上

平安银行南京分行理财顾问李欣:35-50岁的成功人士,处于财富高级阶段,上有老,下有小,刚需是养老、教育、大病,根据自己所拥有的财富多少,理财要点有三:

①规划好当下,善用效率高的理财工具。比如,制作家庭资产负债表,定期检视资产增值、保值、升值情况,降低效用低的资产比例,盘活不生产息资产。制作家庭收支表,帮助了解保持生活水准需要的支出水平,为养老规划,工作量选择提供依据。充分运用手机银行,随时帮助购买理财、转定期、购买信托、基金、质押贷款、还信用卡、还贷、转账、记家庭账等30多项常用银行服务。尽量集中资产办贵宾卡,可以享受各种银行服务的费用减免以及专人服务。

②规划好刚需,可根据资金时间弹性,配置不同的刚需产品。首先是养老,比如养老保险、基金定投、银行理财产品、电子式国债(相当于买房租房养老,比那个还划算)、保值外币、房产、兴趣类收藏品。其次是教育,比如教育险、基金定投、信托、券商资管计划(固定收益)、留学国外币等。再次是大病,包括重疾险、基金定投、储蓄、国债、保值外币、银行理财产品等。

③考虑财产传承,拥有千万以上可投资资金的投资者,可以选择信托架构、保险避税(重视受益人的安排)等,这也需要专业机构的协助,甚至可以定制一些产品。

## 银发一族 模型5

60多岁  
退休夫妇家庭,每年家庭退休金约5万,有存款30万

交通银行南京长江路支行理财经理黄俊杰:老年人理财的核心是稳健,应以“保值”为主“增值”为辅,建议从以下几个方面安排个人财务:

①配置10万元中长期银行理财产品,期限从6个月至1年不等,按照资金计划使用期限选择适当产品。同时,可以买5万元左右的3-5年期的国债,最好买电子国债,可以每年拿利息,并能满足资产安全性的需要。

②10万元做期限灵活的资产配置,如5万元购买开放式的滚动理财产品,收益远高于活期,又比定存灵活,可以随时赎回;另外再买5万元的货币基金,产品赎回T+1到账;资金使用灵活,浮动收益,起售金额低,便于零散金额规划。这两种投资方式主要是满足老年人资金流动性的需要。

③对于稍微有点风险承受能力的老年客户,为了实现资产对抗通胀的增值需求,可以配置5万元左右债券型基金和保本增值型基金,以兼顾资产安全性和收益性的需求。需要提醒的是,老年客户接触基金时一定要问清类型,避免配置了风险较大的股票型基金。

④老年人的退休金,可以拿出部分按月定投黄金,提升家庭资产的保值能力。

⑤上述配置建议是建立在家庭配置了保险基础上,如果没有保险配置,资产中现金管理的比例就要再大一些,两全保险也可以适当配置。但是,一般不建议老年人再购买保险,尤其不要购买期缴的保险,否则可能会倒挂,不划算。

“我生来一贫如洗,但绝不能死时仍旧贫困潦倒。”——索罗斯

意识到这一点,未雨绸缪的人们早早开始了自己的理财规划。真正意义上的理财规划就是人生的规划,是对我们这一生想过什么样的生活的规划。

而在一个人的生命周期中,投资需求是不断变化的。而制定个人的投资计划是与个人的年龄、财务状况、未来规划、风险等条件密切相关。本期特刊,《第1金融街》特别邀请了交通银行、工商银行、招商银行、浦发银行、平安银行等多家银行的金牌理财师就不同的人生与家庭阶段,给出专业性的资产配置与理财建议。现代快报记者 谭明村 陈霞 杨连双 王燕 刘果

### 播报

## 用手机银行取号 不用排队苦等 浦发手机银行 推出网点预约服务

登录手机银行,就可以知道你去的银行网点有多少人在排队,用手机预约取号,即可到网点优先办理业务!日前,浦发手机银行贴心推出手机银行网点预约服务,创造性为客户解决银行网点排队长的老大难问题。

据介绍,浦发手机银行为客户提供浦发银行所有网点信息、排队情况查询,客户打开浦发手机银行客户端便可直接查看,更重要的是,还可实时查询各网点当前开放的柜台数、当前的排队人数等动态信息。

实时查询到网点信息以后,客户可以预约一家离自己距离近的,或是相对比较空闲的网点。客户只需通过浦发手机银行预留证件号码、手机号码信息,选择预约办理业务的日期和时间,以及预约办理的业务种类,便可实时获取排队预约号,在预约时间到达网点优先办理业务。

据介绍,网点预约服务是浦发手机银行众多创新服务举措之一。目前浦发手机银行已全面覆盖账户管理、存款管理、转账汇款、投资理财、生活缴费、手机充值、信用卡还款、慈善捐款、购物支付等金融服务功能,同时推出了包括生活小秘书、“摇一摇”快捷菜单、个人贷款自助申请、信用卡购汇还款、账单分期、积分查询在内的众多创新实用功能。近期,浦发手机银行还将重磅推出电子渠道专属的、比普通理财产品收益更高的“Q点理财”服务。

## 小微企业小额信用贷

有家、有房、有生意——即可申请

# 最高50万

无需抵押、2天审批  
随借随还



## 招商银行小微企业小额信用贷款来袭

**使用方便** 网上电话加POS,想贷就贷 **汇款免费** 网上汇款全免费,就是实惠  
**节省利息** 按天计息期限活,想还就还 **综合服务** 贷款结算和理财,一卡搞定

详询招商银行各官网站或致电 95555-8



95555 cmbchina.com 微博 @招商银行



新思维·心服务

## Q点理财

8点档理财隆重登场!  
自2013年4月15日起,每周一晚8点至次日早8点(节假日除外),浦发银行为您呈现“Q点理财”。

自助渠道,轻松认购:每周一晚8点至次日早8点,您可通过浦发网上银行、手机银行速购Q点理财系列产品。

低风险,理财起步:Q点理财系列产品运行稳健,风险较低,产品分为1月期、3月期,人民币5万元起售。

浦发网上银行: ebank.spdb.com.cn  
浦发手机银行客户端: wap.spdb.com.cn/entry.html  
备注:理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。



## 浦发观影季, 10元看大片 (2013年4月4日—2013年6月28日)

二季度大片来袭,浦发银行用心为您,推出专属观影活动,通过手机银行客户端购票,不但可以在线选场次、选座位,还可享受每张票价仅10元的优惠,赶紧来参加吧!

### 活动一

2013年4月4日—2013年6月28日,每周四、五上午10点起,客户可通过浦发手机银行客户端、浦发手机银行客户端“电影票”,选购电影票,并使用浦发手机银行进行在线支付,即享10元购票(每次限购2张,每人每周限购1次),每日限量前100张,先到先得,送完即止。

### 活动二

2013年4月4日—2013年6月28日,每周四、五上午10点起,客户可通过浦发手机银行客户端、浦发手机银行客户端“电影票”,选购电影票,并使用浦发手机银行进行在线支付,即享10元购票(每笔订单至少购买2张,最多5张,每人每周限购1次),每日限量前50笔订单可享受此优惠,先到先得,送完即止。

活动说明:仅限浦发手机银行客户端购票,无票、退票、赠片地区支持的所有影院(含IMAX及特殊场次除外)



轻松理财 快乐生活

客服热线 95528 www.spdb.com.cn 网上银行 ebank.spdb.com.cn