



中年人的财务规划

风险与收益并重

用最短的时间强制预存教育金

王先生的孩子刚出生不久,现家庭平均月收入1.5万元,夫妻俩算了一下,希望孩子享受良好教育,进入小学和中学重点学校,顺利读大学。假设小学和中学时期花费平均每年3万元,大学期间花费暂且不算,费用以每年5%速度增加,他们需要准备至少40余万元。

子女教育在大多数家庭的生活支出中占比很重,而采用保险准备子女教育金,准备越早越划算。于是夫妻俩购买了2007年某寿险公司推出的新型寿险产品,能用最短的时间解决子女教育问题,他们每年交纳34154.5元,存3年,共交纳10万元左右,在第三年夫妇就可领到6000元返还款,并且在今后每三年都可领取6000元,一直到孩子100岁,最终还有5万元的百岁贺寿金,并且每年还有红利收入。如果孩子因意外受伤,可以得到最大1万元的报销额度。

理财专家表示,此险种最大好处在于返还快,交费期短,还有风险医疗保障,家长省心省力。大家还可以看出,儿童购买本产品,三年一次交款就更多。

对于年龄在0~17岁的少儿,购买该险种,可以说是真正的一张保单,三代受益。首先父母自己可以领取生存金;等孩子上中学或大学时随时作为教育金使用;等孩子大学毕业后,可将生存金用于消费;也可将这笔珍贵的保单交给其养老,还可最后将身故保障金留给下一代。还需要指出的是,少儿买此产品的增值潜力最大,年龄越小增值越大。



投资理财专家提示:2007年家庭财务规划应当风险与收益并重,尤其是预防性储蓄投资高风险产品不可取。特别是身为家庭经济支柱的70年代的一群人,承担着巨大的生活压力。基金、外汇、期货,都是目前热门的投资渠道,但是对用于教育、养老的储备金禁不起以上方式的市场风险,而保险作为一种收益回报稳定,并兼顾保障的理财方式应该是应对教育、养老、医疗等需求的最好选择。

大,年龄越小增值越大。

财富管理安全 保值增值会更好

30岁的小张是某研究所工程师,属

于单身新贵的典型代表,关注资金保值增值。假设他有现金10万元存于银行一年定期,按原利率,扣除20%利息税后利息是2016元,而现有的通货膨胀率一般认

为是3%,就算加上一一年后的2016元利息,一年后10万元的购买力相当于当时的98956元。

目前的居民越来越不倾向于将存款放于银行,假设今年的100元能买100根黄瓜,明年的100元就只能买到97根黄瓜,也就是钱越来越不值钱了。张先生同样购买此款产品,每年交费60897元,存三年,同样在第三年得到返还款,是1.2万元,每三年一领,直至100岁,最终享有10万元的百岁贺寿金,每年还有红利分配。

对于处于25~39岁人士来说,这时候开始考虑养老,等于在起跑线上抢先一步。这个年龄段的理财规划主要考虑的是财富管理安全,免受风险困扰。投保此产品,既可将生存保险金或红利用于计划性消费,比如支付部分按揭费用、出国旅游等,也可将红利累积生息,最大限度地提高养老储备金,灵活性很大,可随时调整支取。

同时专家表示,很多70年代的中年人家,在理财方面其实做得并不好。只是一味攒钱,而不知合理进行财务规划,旅游、装修房、买车,这些大笔开支使这些家庭在存与取之间徘徊。但是有了寿险全面保障计划,这个帮助人们资产安全的终生理财工具,我们就可以放心地去做一些高收益的投资,从而提高生活品质。

侯建

女性理财七误区

在现代社会,想做一个独立自主的现代女性,你必须是一个“财女”——高财商的女性。你不仅要懂得赚钱,还要懂得理财,学会投资,为自己计划一个安全美好的未来。



从现在开始,你就要消除自己对理财的误区,把自己修炼成一个新“财女”。

误区1:“我不是理财那块料”

不少女性对自己没信心,对理财心存恐惧。身为e时代的女性,不但在经济能力上不输男性,在理财上也可以迎头赶上。只要肯多花一些心思,建立在理财上的信心,你会在理财领域上表现得比男性更好。

误区2:“我现在还年轻,用不着理财”

女性在理财上所犯的最大错误就是到了不得不做的地步才去面对理财的问题。

一般而言,女性的平均薪水较男性低。即使有退休金可领,因为职位多低于男同事,她们可领取的金额也会比男性少。因此,女性必须将理财的工作视为生活的一部分,积极追求财富的增长,才能让自己享受优质的生活水准。

误区3:“我只把钱存在银行”

有调查显示,一般女性最常使用的投资工具是储蓄和保险。这样的投资习性可看出女性寻求资金的安全感,却可能忽略了“通货膨胀”这个无形杀手,不仅可能将利息吃掉,长期下来可能连老本都不保。

误区4:“会员卡消费节省开支”

女人对各种会员卡,打折卡可谓情有独钟。许多情况下用卡消费确实省钱,但有些时候用卡不但不能省钱,还会适得其反。有的商家规定消费必须达到一定数额后才能取得会员资格,如果单单是为了办卡而突击消费的话,就不一定省钱了;还有一些美容的会员卡,以超低价吸引你缴足年费,可事后要么服务打了折扣,要么干脆人去楼空,让你的会员卡变成废纸一张。

误区5:“能挣钱不如嫁个好老公”

有的女性把未来寄托于找个有钱老公,却忽视了个人创造、积累财富能力的提高;有的则凡事依赖老公,认为养家是男人天经地义的事情,自己只要管好家就行了。

不要通过婚姻来解决自己的目前经济状况,因为不稳定的婚姻,不仅使你失去金钱,还将使你失去爱。

误区6:“随大流避免理财损失”

大多数女性常常跟随亲朋好友进行相同的投资,却忽视了自己的财务需求,往往不适当的理财模式,反而造成财务危机。

误区7:“我总爱血拼,根本攒不到钱”

女性大都有购物的嗜好与冲动,这是导致许多女性个人理财失败的重要原因。

如何控制购买欲?首先,在选购东西的时候,要慎重考虑自己目前是否真的需要这件东西,哪怕它十分优惠;其次,身上不带过多的现金是控制随意花钱的好方法。

理财需持之以恒,适当调整自己的消费习惯,完全可以将自己的钱财打理得井井有条。



成功理财的要诀

●保持身体健康。身体突然生病时,一方面影响收入,另一方面造成很大的开支,可以说是闭源开流,所以有一个健康的身体是很重要的。定期体检就是一种投资。我每年都要自费体检一次,平日坚持饭后散步,工作一两个小时就活动身体。每日补充水果,日常以蔬菜为主,少肉类、海鲜类,多清淡食物。

●减少不必要开支。上班靠自行车,不打的,出门办事时多乘公交车。午饭自己做好带到公司,晚饭回家吃。即便有时加班到夜里12点回家,我也会在睡觉前烧好第二天的午饭。不吸烟,不喝酒,不唱K,不进影院。一年也没怎么买过衣服,只在年底半价时选了几件质量好的。

●投资。只有投资才能让人脱离工作—消费—再工作—再消费的怪圈。我的闲暇时间以研究投资技术为主,研究和操作范围包括外汇、股票、地产、黄金等等。投资最重要的是谨慎,我的每笔投资都是在反复模拟确信有十足把握时才开始的。

●学习。社会竞争越来越激烈,平时不提高就会被淘汰。除英语外,我还自学了两门外语,其中一门给我带了不少机会和竞争力。经济相关的知识是必须学的,有了经济学知识,才能更好地投资。

王宇

走出理财的四大误区

理财四大误区

认为理财是有钱人的事

工薪家庭比有钱人更需要理财,他们面临更大的教育、养老、医疗、购房等现实压力,更需要理财增长财富

盲目跟风,冲动购买

在最热门的时候进入,往往是最高价的投资,要理性投资,独立思考,货比三家



过度集中投资和过度分散投资

前者无法分散风险,后者使投资追踪困难,无法提高投资效率

敢输不敢赢

一涨就卖,越跌越不卖。尤其是股票投资,一定要定好止损点

股票 基金 艺术品

上班族想理财投资什么最好

在制订理财计划时,要从自己的实际出发,确定理财目标,选择适合自己的理财产品。具体来说,首先,要留出日常生活开支的预算;其次,应该给予自己和家庭足够的保障;最后,才是各类投资的规划。要注意的是,当理财计划制订之后,除了要实施计划外,还要定期对计划进行修正,特别是当你的经济情况发生变动时,比如结婚、生子、工作变动等。

在日常生活中,时间和专业上的限制使很多人感到理财很深邃,没有精力去应付。其实,他们完全可以通过专业人士,特别是独立的理财顾问来理财,提供建议,帮助他们制订理财规划并定期修正,从而达到轻松理财的目的。

上班族投资啥最好

在经济平稳增长的情况下,对于上班族来讲,最好的投资方式是购买证券投资基金,因为股市投资风险较大,而上班族又很难有精力管理自己投资的股票,基金却可以解决这个问题,因为,支撑基金业绩的是优秀的基金经理、强大的投资团队以及有效的投资模型,让信誉良好的基金公司帮你做投资决策,绝对是省心省力的

投资途径。

已婚、未婚理财大不同

应该说,在人生的不同阶段,理财是有侧重的,如果以婚否来划分的话,在结婚前没有太大的家庭负担,精力旺盛,主要是为未来积累资金。所以,未婚人士在理财时应侧重于财富快速积累,可以优先考虑选择较高风险的投资品种,比如证券投资基金和股票。

结婚后,应从稳健的角度出发,选择适合的保险以转移风险,投资主要以长期稳定的收益类型为主,比如不动产等。

把余钱买房、入股

现在不少人热衷投资房产,但受

国家宏观调控影响,房地产面临结构性调整。所以,作为普通投资者,最好不要在2007年将多余的资金投资于房市。而随着股权分置改革的完成,上市公司质量的提升,股市具备了投资价值,个人投资者可以根据自己的实际情况,适当参与股市。

艺术品利润空间几何

未来的艺术品收藏市场会越来越庞大,也会更完善,而艺术品的利润空间则全靠个人对艺术品的品位和对市场的预期。如果你手头余钱较多,不妨买些名人的作品,一则不会有大的风险,二则从长期来看,升值空间大。而中流的艺术家,则特别适合本小利大的投资。

王燕燕



新婚夫妇甜蜜理财 分步走

案例:钱先生和钱小姐是一对新人。钱先生,35岁,私营业主,企业发展较稳定,每月固定净收入9000元。钱小姐,26岁,某国有单位职员,月收入4000元。钱小姐2年前开始进行基金定投,每月1000元,她还为自己购买了储蓄型重疾险和意外险,平均每月交纳保费700元,10年后返还。两个人在市区有一套住房,并与父母同住,房屋价值150万元,无贷款。但由于筹备结婚,两人的储蓄已所剩无几。加上婚后诸如赡养老人、抚养子女、筹建养老基金等费用的不断增大,让他们开始感到生活的压力。要想过上轻松自在、后顾之忧的生活,刚步入婚姻殿堂的钱先生一家需要早早开始筹划准备。

理财目标:从钱先生一家情况来看,他们无负债且收入稳定。归纳其家庭理财目标如下:1.计划在2008年生一个奥运宝宝,需积累足够的子女抚养费、教育费和相关保险支出。2.根据资金用途,拓宽投资途径,促进资金增值。3.尽快完成保险规划。4.从现在开始筹备养老准备金。



理财点评:钱先生为私营业主,为高风险行业,因此家庭应做好风险防范。这可以从两部分着手,一为家庭资产配置要严格控制产品组合的风险系数,二为要有一套完善的家庭保障体系。

备足资金

根据当前家庭收支情况,每月可结余3300元,截至2008年养育孩子,大致可筹集到4万元左右经费,基本可以满足生育孩子的准备。所以这部分资金需要做较为妥善的储备。同时鉴于2007年股市看牛的判断,建议每月将结余的3300元以基金定

投的方式存入例如南方稳健、广发聚富等混合型基金。

当孩子出生后,可提前支取所需资金。借助工行的基金定投,在确保小夫妻的每月强制储蓄的同时,还可轻松享受中国股市带来的收益。之后的孩子教育费用,也可根据当时的股票市场,适时选择基金定投或零存整取进行储备。

保险投资

随着年龄的增大和社会经验的增加,适当增加为家庭起到重要保障作用的保险。建议一般家庭保费不超过整个家庭收入的10%为宜,夫妻双方的保额是总收入的10倍。钱小姐买了储蓄保险,保障功能不是很强,可适当购买消费型保险。而家庭经济支柱的钱先生却未购买任何保险,建议其重点配置寿险、重疾险和意外伤害险。

养老准备金

囤积退休金。由于现在社会保障体系的重大改革,养老成为越来越多家庭必须重视的问题。建议钱先生每年用固定投资一笔金额在稳健收入项目,如购买国债、银行入。

投资4种风格4条途径

成长型投资期限短、风险高,适合投资;股票、股票型基金;稳健型投资风险较低,收益较高,适合投资;混合型基金、银行“申购新股”产品;保守型投资时间长,固定收益无风险,适合投资;人民币理财产品、信托、国债;流动性型投资T+1支取,利息高于活期,适合投资;货币基金、1天通知存款。理财建议考虑到钱先生私营业主的职业,风险较大,所以在资产配置时,建议要重点控制风险,将投资重点放在稳健型产品中,股票型和保守型的投资比例可根据当时股票行情,做一适时调整。就目前行情建议投资比例依次如下:30%;40%;20%;10%。

张辉