高收入阶层如何走好稳健退休路

闲钱多不妨投资“真金白银”

个人简介:公芸萍,中国农业银行日照分行理财中心理财经理,国际金融理财师(CFP),省级内训师,经济师,取得会计、保险、银行、基金从业资格,具有高端客户服务经验,崇尚专业、专心、细致的服务精神。先后获得省级青年岗位能手、省级青年服务明星、山东省银行业文明服务标兵、日照农行“金钥匙 春天行动”十佳客户经理、先进工作者、突出贡献奖、巾帼十佳等荣誉称号。2011年入围福布斯优选理财师环渤海地区决赛。

擅长:对银行理财产品、基金、黄金、保险等有深入研究,擅长投资规划、个人及家庭综合理财规划。

金先生,56岁,私营企业家,年收入约300万元,无负债。目前,企业运行稳健,家庭生活富足,子女均已独立生活,已做好退休规划。金先生手中有大量的剩余资金,对贵金属投资情有独钟,但没有过多的精力关注投资,要求实现财产的保值增值,及财富的顺利传承。

理财需求分析:

金先生家庭处于空巢期,属于高收入阶层,由于已做好退休规划,根据金先生的理财需求,作为家庭资产配置的一部分,贵金属投资是一种不错的选择。

理财建议:

近年来,黄金白银价格不断攀高,在经济走软和股市、商品市场暴跌的背景下,黄金的避险与保值增值功能凸显。理财师认为,2012年的宏观大环境仍然明显有利于黄金,在经济复苏前景不明的情况下,对黄金的避险需求有增无减;欧美需要超低利率和适度宽松的货币政策,世界各国货币量化宽松预期不断加大;美国经济有二次探底的可能,有利于黄金在调整后的低点恢复上行趋势。建议金先生适当配置贵金属投资比例,逢低买入使自己的财富保值、增值。黄金白银主要分为实物黄金白银、纸黄金白银、现货黄金白银、黄金白银T+D、天通金这5种比较流行的黄金投资形式。根据金先生的风险属性及投资要求,推荐实物黄金、纸黄金、存金通、黄金基金等。

一、实物黄金。就是通过买卖金条、金币等实质物品上的黄金进行投资。如农行“传世之宝”、工行“如意金”、建行“龙鼎金”系列产品。农行“传世之宝”实物黄金,锻压工艺精良,产品成色为99.99,包括标准金条、金钱等,金条有20克、50克、100克、200克、500克、1000克规格,金钱有3克、10克等规格。其售价与国际市场黄金价格挂钩,透明度高。金先生还可以通过“低买高卖”来赚钱。从长期看,金条具有保值功能,对抵御通货膨胀有一定作用。缺点是:在保证黄金实物安全方面有一定风险。

二、纸黄金。纸黄金白银是黄金白银的纸上交易,投资者按银行报价在账面上买卖“虚拟”黄金白银,投资者的买卖交易记录只在个人预先开立的“黄金存折账户”上体现,而不涉及实物金的提取。盈利模式即通过低买高卖,获取差价利润。相对实物金,其交易更为方便快捷,交易成本也相对较低,适合专业投资者进行中短线的操作。在家庭整体的投资部分,纸黄金的盈利应作为附属收益。初始投资不建议购买太多,如100克起购买,可以先买1-2万元的纸黄金试水,先熟悉一下交易过程,关键还是要把握买、卖时机。

三、存金通。存金通业务是农行新推出的贵金属交易产品,客户通过金穗借记卡开立贵金属账户,并通过此账户按照农业银行实时贵金属报价购买“传世之宝”标准贵金属投资产品,购买数量实时计入客户贵金属账户。客户可申请从其贵金属账户里提取“传世之宝”贵金属实物,或直接将其账户内贵金属卖出。金先生可以通过资金账户实时买卖黄金,既可以一次性购买也可以开通黄金定投。由于黄金价格波动大,定投期间越长越有可能化解金价短期波动的影响。存金通相当于银行免费代保管黄金。

四、黄金基金。金先生还可以通过购买黄金基金,间接获取金价上涨的收益。诺安黄金是一只被动型基金,金价涨它就涨,金价跌它就跌。诺安黄金基金实现了6.35%的收益,成为2011年最赚钱的基金。易方达黄金主题基金把握黄金价格的中长期趋势,通过主动配置黄金基金、黄金采掘公司股票及其他资产,以能取得更高的收益。

黄金投资还具有合理避税、传承便利的特点,较好契合了金先生的理财需求。一是合理避税:黄金投资是世界上税务负担最轻的投资项目。相比之下,其它很多投资品种都存在一些让投资者容易忽略的税收项目。特别是继承税,财产传承,最好的办法就是将财产变成黄金,然后由后代再将黄金变成其它财产,这样将彻底免去高昂的遗产税。二是产权转移的便利:黄金转让,没有任何登记制度的阻碍。黄金流转方便,流动性优越,也不存在折旧等风险。

教您一招

帮您巧分信用卡和借记卡

本报2月27日讯(记者 化玉军) 25日,读者张先生向本报咨询信用卡和借记卡有什么区别。对此,记者采访了工行日照分行的信用卡部门的工作人员。

工作人员介绍,银行卡分为信用卡和借记卡,信用卡又分为贷记卡和准贷记卡。借记卡是普通储蓄卡,属于活期存款账户,可以用于消费、ATM存取款等;信用卡可以用于消费、ATM存取款等,还可以透支,这也是信用卡和借记卡的最大区别。

贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度,持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。准贷记卡是指持卡人先按银行要求交存一定金额的备用金,当备用金不足支付时,可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

这名工作人员说,信用卡发卡需符合相关条件(如工作单位的情况、还款能力的考核、个人信用记录的审评等),借记卡只要有身份证就可以了;信用卡是(消费信贷产品)先消费后还款,借记卡是先存款后使用;信用卡可以透支,借记卡不可以透支;信用卡持卡人在最后还款日前全额还款的,购物消费享有免息还款期;信用卡存款不计息,借记卡存款按储蓄利率计;信用卡属于资产业务,借记卡属于负债业务;信用卡有防伪标识和银联标识,借记卡只有银联标识。