青岛财金
齐鲁晚报
今日青岛
B 15-16 2012年3月14日 星期三

女性养老理财“压力山大”

富足养老至少需要150万

由于女性寿命相对较长、收入相对较低，因此其养老金压力比男性更高，女性养老更需从长计议。有专家测算，一个城市老人退休后想要保持比较富足的生活状态，一年三四万元是必需的，按退休时间27年，通胀率年均3%测算，女性富足养老所需资金138万元，加上大病费用，至少需要150万元。而女性工作时间要比男性少5年左右，相当于可用于养老储备的时间少了5年。专家建议，女性应拿出比男性多3%的收入做养老储蓄。

20岁—29岁：
股票基金占七成以上

年轻女性尽早规划可以事半功倍，利用基金定投来积聚财富，长期坚持，既能分散风险又可以获得较高收益。据测算，在年化收益率约8%的情况下，每月只需投资1000元，投资30年，就可实现150万元的养老计划。

对于30岁以下这个年龄段的女性来说，投资不妨大胆再大胆一点。按照业内流行的“100法则”，投资组合中的风险资产比例应等于(100-年龄)×100%，因此可考虑如下的基金组合：75%股票基金+25%债券基金。

据统计，截至去年底，成立满十年的基金年化收益率约为12.86%，以此作为偏股基金参考收益率，而过去7年债基平均年化收益率约6.67%，综合测算，这个组合的平均年化收益率约可达11%。

30岁—39岁：
六成以上本金配置偏股方向基金

一般情况下，这个年龄段有很多女性已经达到了有房、有车、有积蓄的生活水平，其风险承受能力也依然很强，仍可把基金定投作为其积聚养老金的主要方式。但由于退休前可用于积累养老金的时间仅余下20年，该年龄段女性需要提高单月投资的金额。

据测算，在年化收益率约8%的情况下，该年龄段女性要想投资20年实现150万元的养老计划，其每月投资额度要提高到约2600元。

按照“100法则”，该年龄段女性可考虑将65%的本金在偏股方向基金中配置，其余35%的资产配置债券基金和货币基金。假设货币基金年化收益率为3%，综合测算，这个组合的平均年化收益率约10%。

40岁—49岁：
债券货币基金占一半以上

对于大多数这个年龄段的女性来说，家底更丰厚，但随着年龄的增长，风险承受能力也自然而然的降低。该年龄层的女性，可以考虑采取基金定投以及单笔投资双轨进行的方式来积累养老金，投资标的则应以平衡型基金或债券基金为主，逐步减少股票的投资。按“100法则”，应只将55%的本金配置高风险的基金，其余资产配置债券基金和货币基金。

在年化收益率约9%的情况下，投资10年，可考虑每月定投约3900元，实现75万元的养老金累积，而其余75万元，则可结合今年震荡行情的特点，逢市场低点单笔投资。据测算，年化收益率约9%，若实现10年75万元的收益，该年龄段女性目前需投入32万元。

福布斯发布2012全球富豪榜

华人首富李嘉诚进入前十名

近日，福布斯发布了2012全球富豪榜，这也是福布斯第25年发布该榜单。墨西哥电信大亨卡洛斯·斯利姆?埃卢以690亿美元身家第三次登上全球首富宝座，比尔·盖茨与沃伦·巴菲特分列第二、三位。华人首富李嘉诚进入前十名，百度公司董事长兼首席执行官李彦宏以102亿美元身家居全球富豪榜第86位，这也是李彦宏第二次成为福布斯全球富豪榜中的中国内地首富。

福布斯全球富豪榜前十位

排名	姓名	国籍	行业	净资产(亿美元)
1	卡洛斯·斯利姆及其家族	墨西哥	电信	690
2	比尔·盖茨	美国	科技	610
3	沃伦·巴菲特	美国	投资	440
4	伯纳德·阿诺特	法国	时装\零售	410
5	阿曼西奥·奥特加	西班牙	时装\零售	375
6	拉里·埃里森	美国	科技	360
7	埃克·巴蒂斯塔	巴西	能源	300
8	斯蒂芬·佩尔森	瑞典	时装\零售	260
9	李嘉诚	中国香港	多元化经营	255
10	卡尔·阿尔巴切特	德国	时装\零售	254

中国富豪上榜人数下降

在本次发布的榜单上，中国上榜亿万富豪人数从115名跌至95名，再次跌回100名以内。而在去年，中国与俄罗斯富豪首次超过100名，此前历史上仅美国超过100名。

中国富豪减少较多的领域包括医药、房产等，制鞋业及运动服装业的不景气导致安踏的丁世家家族及中国动向的陈义红落榜。此外，创业板和中小板也成为此次落榜富豪的重灾区。

福布斯认为，2011年全球经济不佳，影响到全球富豪的财富变化。其中，2011年中国内地股市下跌幅度较大，而美国股市却逐步回暖。这是中国富豪人数降低，而美国增多的最主要原因。

互联网行业
成为内地造富新机器

美国社交网络facebook创办人马克·扎克伯格以175亿美元名列第36位，成为福布斯富豪榜有史以来最年轻的白手起家的亿万富豪及造富最快的创业者。

在中国内地，百度公司董事长兼首席执行官李彦宏则以102亿美元身家列全球富豪榜第86位，比去年上升9位，财富从去年95亿美元上升至超100亿美元。

除了李彦宏外，腾讯的马化腾、网易的丁磊、阿里巴巴的马云、腾讯的张志东和盛大的陈天桥等中国互联网界大佬也登上全球富豪榜。福布斯认为，互联网已成为中国新的创富机器。

此前，在2011年秋季发布的福布斯中国内地富豪榜上，三一集团董事长梁稳根成为中国首富。但随着中国股市的回落，尤其是机械等板块随房地产市场的低迷而跌落，股价相对稳定的百度支撑了李彦宏财富数的增长。

同时，尽管房地产不景气，中国内地的房地产富豪依旧强势，许家印、吴亚军、杨惠妍、王健林等地产界大佬都位列榜中。

榜外故事：富豪榜“三国杀”

如今，“给全球富豪排名”这一赚尽眼球的好差事已经不再是福布斯的专利。除了福布斯全球富豪榜这个备受瞩目的“老品牌”，胡润研究院和彭博社都在近期成为后起之秀。

3月6日，胡润首次发布全球富豪榜，将与福布斯之间的“战火”从中国烧到了全球。墨西哥富豪卡洛斯·斯利姆、比尔·盖茨和沃伦·巴菲特同样位列前三名。中国富豪只有5位，其中4位来自香港，李嘉诚为首富，宗庆后则成为榜上唯一一名内地富豪。

彭博新闻社也在3月份推出“彭博亿万富翁指数”。与其他富豪榜每年放榜一次不同，彭博社以股价波动和经济、公司新闻为基础，每个工作日下午5点半更新全球最富有的20名富豪。

爱车上啥险最合适

经常有人询问车险投保需要购买那些险种，可不必花“冤枉钱”。专家认为投保要根据车辆的情况和驾驶技术综合衡量来选择适当险种组合，为爱车打造适合保险保障。在此，小编整理了几个较常见的险种组合方案，供车主参考。

方案1：最低保障

险种组合：交强险

保障范围：只对第三者的损失负赔偿责任

适用对象：适用于那些怀有侥幸心理认为上保险没用的人或急于拿保险单去上牌照或验车的人。

优缺点：可以用来应付上牌照或验车。发生交通事故，对方的损失能得到保险公司的一些赔偿，但本车的损失需要自己负担。

方案2：基本保障

险种组合：交强险+第三者责任险(10万元)+车上人员责任险。

保障范围：主要是避免涉及第三者人命伤亡的交通意外事故。

适用对象：适用于车辆使用较长时间、驾驶技术娴熟、愿意自己承担大部分风险减少保费支出的车主。

优缺点：本方案对涉及第三者人身伤亡和财产及本车人员有保障，但本车的损失需要自己负担。

方案3：经济保障

险种组合：交强险+第三者责任险(20万元)+车上人员责任险+车损险+盗抢险+不计免赔特约。

保障范围：大多数保险责任事故。

适用对象：适用于车辆使用三四年、车辆的价值不高，有一定驾龄、驾驶技术很不错，平时也很注重车辆的保养和安全防护，经济不富裕且愿意自己承担部分风险的车主，属经济型的最佳选择。

优缺点：本方案是最具投保价值的险种组合，保险性价比较高。保费经济且保障基本齐备。

方案4：最佳保障

险种组合：交强险+第三者责任险(50万元)+车上人员责任险+车损险+盗抢险+不计免赔特约+玻璃单独破碎险+倒车镜或车灯单独破碎险+划痕险

保障范围：基本覆盖保险责任范围及最大限度降低损失。特别是车辆易损部分得到安全保障。

适用对象：一般公司或个人。

优缺点：投保价值大的险种，物有所值；抗风险能力强。

方案5：全面保障

险种组合：交强险+第三者责任险(50万元)+车上人员责任险+车损险+盗抢险+不计免赔特约+玻璃单独破碎险+倒车镜或车灯单独破碎险+划痕险+自燃险+其他附加险。

保障范围：为所有保险责任事故，全面覆盖保险责任范围及最大限度降低损失。

适用对象：适用于新车新手及经济情况良好、需要全面保障的车主；机关、事业单位、大公司。

优缺点：几乎与汽车有关的全部事故损失都能得到赔偿。

编辑：王笑 组版：戴乐