

# 年薪20万外企高管灵活理财

## 家庭压力巧释放

### 【理财案例】

今年32岁的王先生和妻子在两个不同的外企工作,王先生每月工资6500元,每个月差旅补贴大概2000元,年终奖是两个月的工资,没有任何保险;妻子每月工资和差旅补贴大概8000元,年终奖大概20000元,有社保和医保。2008年,王先生夫妇买了一套房,贷款35万,十年,2009年2月开始还贷,现在每个月还贷3600元。二人还有一个11个月的宝宝,有医保。目前有定期存款10万元,今年十一到期,活期6万元左右,没有买股票或者理财产品。

王先生的问题是,等今年国庆节时是否要提前还贷一部分?如果不还贷,银行存款

先存着,还是有更好而且稳定的投资?

### 【理财建议】

一、现金规划:  
一般家庭要留有一定的资金,以备不时之需。参考家庭备用金为家庭3-6个月的生活支出额,建议从现金存款中留出备用金5万元,购买货币基金,收益可以是活期存款的几倍,又可随时赎回作为应急资金。股票和基金相对来说风险较大,初次投资建议用少部分的资金作为尝试。

二、保险规划:  
由于王先生无任何保险,建议为自己购买社保和医保。同时在经济允许的情况下购买一定数量的商业保险。建议两位都买10-20年左右的定期

寿险,附加重大疾病保险和意外伤害险。王先生每年投入8000元,太太每年投入6000元。此外,两位最好给孩子购买教育保险,附加大病医疗保险及意外险,年投保5000元,为孩子读大学准备一笔教育基金。

三、教育规划:  
准备孩子的教育基金可以采用每月定额投资基金的方式来获得。从

近十年来看,投资风险中等偏高的混合型基金保守的年均收益率为6%,还是能够超过未来十年的通货膨胀率的。

(据杭州日报)



### 【鉴赏】

## 香炉: 一方古物一风雅

中国自古有香炉焚香之习俗,古人焚香很多,所以香炉的用途很广,除了礼仪环境所需要用的熏衣外,还是书斋里便于诵读、有益于理解及记忆的文玩清供。

香炉的材质五花八门,主要有金属、玉石、磁、陶瓷、紫檀等,形状多样化,香炉大致可分为四类:一是置于桌上的置香炉,如博山形、火舍形、金山寺形、蛸足形、鼎形、等;二是持于手上的柄香炉,如莲华形、狮子镇形等;三是坐禅时所用的钩香炉;四是灌顶时,受者跨越而以净身之香炉。香炉的器形多种多样,有鬲式、鱼耳、鼓钉、莲瓣、三足、五足、筒式炉等。

香炉收藏较适合中长期投资,收藏香炉一定要注重技巧。从文化艺术魅力来看,宋代香炉无疑是最值得关注的,它独特的文化特色使香炉成为当时代表新文化的典型器物,所以具有很高的艺术和收藏价值。

从香炉“出身”来看,官窑比民窑的作品更具有工艺价值。官窑是由官方营建主持烧造的瓷器窑,专供皇室使用,只求产品质量,不计成本,可以说官窑所烧造的瓷器代表当时瓷业的最高水平。

从工艺造型来看,精制的香炉由于其精细的工艺而提升了其价值。一般来说,大体积的瓷香炉价值相对高些。当然也有一些小体积的瓷香炉会例外。(马茜)

## 三大通用公式 让理财“身轻如燕”

理财说难也确实有难度,要做好现金、教育、保险、投资、养老、财产传承等规划,以上规划都处理好是个大工程。说简单也有简单的一面,对此,相关理财师表示,大家只要掌握一些理财公式、技巧等,就会让你理起财来“身轻如燕”。

### 1. 支出=收入-储蓄

此公式表示出大家需要有计划地进行储蓄和支出,要有较强的理财意识。首先要制

定好个人或家庭理财目标,然后计划好自己每月定期定额存多少钱,再把剩余的资金用于日常消费。如果长期坚持适当当地、有计划地进行规划,一般都能攒下一笔可观的财富。

### 2. 承担风险的比例=100-目前年龄

此公式主要是大家在进行投资时,参考看看自己的风险承受能力,便于正确地做出投资抉择。

看公式我们可以分析出,

随着年龄的增大,承担风险的比例就越小,资金投入也随之递减。老年人由于风险承受能力较低,理财应以稳健投资为好;年轻人理财最好投资方式多样化,分散风险来赢得最大收益。

### 3. 稳健理财公式=50%保守+25%稳攻+25%强攻

此公式主要是叫大家稳健理财,对投资份额进行合理分配,起到分散风险的效果。50%保守,拿出一半积蓄进行

保本理财,可以用来储蓄或购买国债;25%稳攻,可以购买一些低风险、稳健收益的理财产品,比如固定收益类理财产品,年化收益率在10%左右;25%强攻,可以购买一些高风险、高收益的理财产品,比如股票、债券等。

在我们理财的过程中,以上三大理财公式非常好用,当然也要学会灵活适用,根据自身的资金收入,风险承受能力等调整比例。(本报综合)



中国驰名商标  
纯粮固态发酵

# 花冠·K8馥韵芝麻香

## 国家标准样品

花冠集团酿酒有限公司 0530-8166928



酒精度:52%vol 馥韵芝麻香型白酒 净含量:500ml  
花冠集团酿酒有限公司