

## 富裕无负债家庭应稳健投资

# 多理财目标要注重合理搭配

### 理财案例

今年46岁的张先生是一名企业高管,年税后收入约40万元,有五险一金;妻子43岁,全职太太。孩子18岁,目前就读大学,准备出国留学。

张先生家庭每月总费用支出1万元,在市中心拥有一套门面房,市价150万元,目前用于出租,年收租金15万元。另外在市区还有一套自住房,市价100万元,无房贷。除房产外,张先生在金融投资方面无经验,也无暇打理闲置资金。目前家庭金融资产200万元,其中活期存款和定期存款各50万元,通知存款80万元,债券基金20万元。有汽车一辆,价值20万元,无贷款。

### 理财目标

1. 为孩子出国留学继续深造做好80万元的资金准备;
2. 做足家庭风险及健康保障,并保证未来有品质的退休生活;
3. 做好家庭的财富管理和资产传承计划。

### 家庭财务分析

1. 张先生家庭总资产200万元,家庭总负债为0,为富裕无负债家庭。
2. 流动性资产占家庭总资产的65%,流动性过剩,权益性资产占家庭总资产的10%,占比较少,金融资产投资比例不合理,需调整投资比例,以获取更高收益。

### 理财规划

#### 现金规划

现金等流动性资产主要用于满足日常开支和为可能出现的意外开支做准备,过多的流动资产会影响资产的保值增值。

合理的流动资产应保持在满足3-6个月的日常开支水平,建议保留5万元作为备用金,可以将这部分资金用来购买货币基金或工行的无固定期限灵活快线、工银瑞信7天理财基金等流动性强的金融产品,获得较高收益。

#### 教育规划

美国大学收费标准差别较大,如计划在收费和生活水平不错的大学就读,每年费用可能达15万元以上。

建议每月储存3000元,采用“金字塔式”的投资策略——基金定投,类似于银行储蓄的“零存整取”,最大的好处就是可以平均投资成本,降低投资风险,且预期收益远高于银行的“零存整取”,基金定投作为一种长期投资工具,可以在较长一段时间内有效地摊低成本,利用时间的发酵和复利的效应,实现财富的增值。

张先生的教育和养老规划都可以通过基金定投来实现。目前行情下,一些过往业绩比较好,成长性、抗跌性比较强的基金做定投,都是不错的选择。另外每年房租的租金可全部用于孩子的留学费用。

#### 保险规划

张先生目前只有社会保险,无商业性保险,张先生是一家生活的主要来源和保障,万一发生不幸对家庭生活以及孩子教育都有巨大的影响,目前的社会保险显然远远不够。寿险和意外伤害保险是必不可少的。

张先生的保险保障需要考虑到家属未来生活费的支出、孩子教育金等问题。张太太虽然不直接创造经济收入,但如果发生疾病或者意外的状况,也会直接影响家庭的正常生活,建议为其购买一份终身寿险和重大疾病保险,为自己和家人进行保险安排。

#### 投资规划

张先生的家庭正处于成长期,可积累的资产逐步增加,生活品质也逐步稳定。这一时期的理财重点是资产的保值和增值。从投资风格来看,通过风险属性分析可知,张先生风险承受能力属中等,风险承受态度属中等偏上。投资应该注重资金的安全和投资的稳健,资产配置可以选择一些安全性较高、收益稳定的金融产品。

综合以上两个要素,建议张先生选择稳健的投资方案。

##### (1) 固定收益类投资

固定期限投资产品主要分为定期、国债等传统产品和信托型理财产品两类。建议张先生将定期存款中的部分转为购买工行的人民币理

财产品,既能获得比银行储蓄略高的收益,又不至于承担过高的风险。银行的人民币理财产品,主要投资于国债、票据、优质信托项目等,风险性较低,而同时在保守类型投资产品中又保持较高的流动性,适合作为稳健偏保守的投资者选择。

建议选择期限不同的理财产品,分散资金的投资时间,提高组合流动性。

##### (2) 权益类投资

权益类投资主要是对股票、基金等收益波动性大、风险较高的产品的配置。对于不具备专业投资经验的张先生,建议放弃风险较高的股票投资。构建集股票型基金、混合型基金及债券型基金在内的稳健组合。

目前中国资本市场的波动性大,个股走势所受的影响是多方面的,个人投资者直接参与资本市场投资风险过高,因此张先生不适合直接参与交易。另外可做信托投资,选择按季度分红或者半年分红的产品,增加流动性。盈利的可持续性投资规划中最为核心的内容,而基金投资可通过分散风险,为投资者构建风险和收益最优的配置组合,适合中长期投资。

建议张先生选择2-3家基金公司旗下的3-4只不同投资风格的基金,构建一个基金投资组合,以风险相对低的混合型基金和债券型基金为主,再配置少量风险较高的新发股票型基金。(本信息仅供参考,仅供参考,据此操作风险自担)



理财经理: 侯艳

13年银行从业经验,具有CFP国际金融理财师,AFP金融理财师、银行从业、保险代理、会计从业等资格,熟悉银行业务操作流程和管理规则。精通投资规划、保险规划、全方位理财规划,根据客户的不同需求提供个性化、专业化的理财服务。诚信、敏锐;坚信态度决定一切。愿为客户量身定制的生涯理财规划,能给客户带来轻松、快乐的生活。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照石臼支行  
地址:日照市黄海一路68号  
财富热线:0633-8336619

编辑:化玉军 组版:张静



您的财富管理银行

# 交通银行日照分行招聘启事

交通银行始建于1908年,是中国历史最悠久的银行之一,也是近代中国的发钞行之一。2012年,交通银行着力提升创新能力与服务水平,各项业务保持质效并举、稳健发展良好势头,市值和品牌价值进入全球银行业前列,连续四年跻身《财富》世界500强,营业收入跃升至326位;英国《银行家》全球1000家银行一级资本排名提升至30位;三大国际评级机构全部把交行评级提升至A区间。多年来,交通银行形成了完善的人才培养机制和用人机制,为人才的脱颖而出创造了良好的内部环境。

交通银行日照分行直属省级管理。2011年12月20日开业以来业务发展良好,今年分行拟在岚山建立支行。根据分行业务发展和经营管理的需要,现面向社会公开招聘,诚邀德才兼备、敬业求实、勇于接受挑战、追求自我价值的优秀金融人才加盟。

## 一、基本条件

金融同业正式员工,诚实守信,遵纪守法,无不良行为和从业记录,身体健康。

## 二、招聘岗位、人数及专业要求

### (一) 支行负责人2名

35周岁以下,经济、金融、管理类或相关专业全日制本科及以上学历,具有两年以上商业银行从业经验,担任商业银

行支行副行长、营业部副主任及同等职务一年以上,熟悉银行业务和产品,具有较强的市场开拓能力、组织领导能力和沟通协调能力。

### (二) 分行国际业务部负责人1名

35周岁以下,拥有国际金融、经济、管理类或相关专业全日制本科及以上学历,具有两年以上商业银行从业经验和两年以上国际业务从业经验,熟悉外汇业务品种及相关产品操作流程,熟练掌握外汇业务的政策、制度、办法和规定。

### (三) 会计主管、副主管共2名

35周岁以下,会计、经济、管理类或相关专业全日制本科及以上学历,具有两年以上商业银行从业经验和两年以上会计核算管理工作经历,熟悉国家营运管理、会计结算方面的法律法规,熟练掌握银行会计账务体系、营运业务流程、操作规范及业务系统功能,了解银行营运风险管控要求,有较强的依法合规意识、风险意识和较强的检查、辅导能力。

### (四) 公司及零售业务客户经理若干名

35周岁以下,拥有经济、金融、管理类或相关专业全日制本科及以上学历,具有两年以上银行从业经验和两年以上市场营销工作经验,熟悉银行业务和产品,具备一定的市场开拓能力和风险管理能力。

以上岗位应聘者条件优秀的,相关条件可以适当放宽。

## 三、招聘流程

简历接收—简历筛选—面试—录用考试—体检—录用。

## 四、应聘方式

请应聘者登录jtyhzb123@163.com(密码jtyhzb111)下载《交通银行应聘登记表》,详细填写完整后,于2013年4月15日前发送至sds-rzbgz@bankcomm.com,文件名请编写为“姓名+日照分行”,请注明应聘岗位。所有应聘材料概不退还,列入人才库保存并予以保密。咨询电话:0633-8168727。

交通银行日照分行

2013年4月8日