

理财师给三个不同收入家庭“算账”

先摸清“家底”再想招挣钱

本报记者 赵兴超



连日来,本报生活理财热线接连收到一些读者的来信,把各自家庭情况说明后,咨询家庭理财事宜。理财的最终目的,正是让自己的生活过得更加舒适高质量。本报针对其中三例有特点的家庭,根据其收入情况、理财目标,由理财师为其做出理财规划。

马上退休能投资黄金吗

家庭基本情况:市民赵女士今年55岁,老伴宋先生60岁。老两口马上退休,年收入共12万,有一套自住房产,存款40万。独生子工作稳定,每月给老人600元生活费。

咨询问题:年纪大了能购买黄金作为投资方式吗?还有没有别的资产保值方式?

专业建议:当下黄金产品价格跌宕起伏,抄底购买黄金的人也热闹非凡。赵女士考虑买黄金投资,也是受到影响的表现。赵女士说,自己偏好购买金饰品,少量购买金条等。虽然黄金作为硬通货保值性较高,但首饰金、艺术金一般包含加工费,回收渠道狭窄,只适合收藏,不适合投资。与黄金价格保持联动的可回购实物金条、黄金延期和期货等,适合长期投资保值增值,但相比来说专业性太

强,不适合上了年纪的老年人。

另外,黄金投资有风险,影响因素是美元等主要货币的币值与全球经济波动情况。想要投资黄金,必须耗费较大精力去关注和研究,更适合有钻研精力的年轻人。

赵女士的情况,首先需要应对的是大病等突发情况,从另一个角度来说,保证生病后以保险等方式补足支出,就可以减少家庭资产的损耗。在保证资金流动性的前提下增加资产收益,保值为主,增值为辅。从应急角度来分析,老人应配置一定比例的超短期理财产品。适当投保大病保险,70%的存款可用于购买银行发行的保证收益类理财产品,30%的存款可以作为家庭紧急备用金,可选择货币基金、超短期理财产品等。

月入3000元怎么理财

家庭基本情况:市民孙先生今年24岁,在泰安打工,租房居住,单身,月收入3000元,个人存款2万元,打算在泰安安家落户。

咨询问题:较低的收入如何才能积累资产,什么样的理财方式才是最合适的?

专业建议:孙先生的情况,在年轻人中较为普遍。每月3000元的收入不高不低,除去租房、吃喝、交通、信息等日常开支,大概剩余1000元左右。较低收入如何理财,首先一个字就是“省”。

理财师介绍,孙先生可以按照下列方式来做,首先分清消费类型,一是生活必需开支,包括衣食住行,这部分开始很难节省。二是提升生活品质的消费,如看电影、唱歌等,这部分则可以适当压缩。孙先生应

从这部分消费下手,减少使用信用卡消费的情况,避免过度刷卡消费,因为很多店家都在刺激年轻人刷卡消费,从吃饭到看电影买票,都有刷卡渠道。

另外,刚工作的年轻人没有多少储蓄是正常的,先做一个合理的规划,步步为营。定期申购定额基金,作为强制储蓄。孙先生可以在银行开设账户,每月发工资的那天,自动定期扣除500到1000元用于购买货币基金,保证不会变为月光族而没能结余。如果风险能力强,可以选购证券投资基金,集中投资者的资金,由基金托管人(即具有资格的银行)托管,由基金管理人管理和运用资金,从事股票、债券等金融工具投资,然后共担投资风险,分享收益。

30岁先买房还是先买车

家庭基本情况:市民李先生今年30岁,参加工作5年,年收入12万元,已婚暂时没有孩子。妻子国企工作,年收入7万元。两人租房居住,租金1400元/月,夫妻二人共同存款20万。

咨询问题:准备要孩子,先买房还是先买车?

专业建议:从需求方面来说,李先生夫妻二人的工作比较稳定,两人打算要孩子,所以房子成为第一刚性需求。目前租房居住,可以搬到距单位更近的地方,汽车暂时可以不考虑。

从资产属性来说,房子作

为不动产和增值资产,汽车作为消费品和贬值资产,两者考虑顺序不同。李先生的家庭积累还不算多,理应考虑优先积累家庭资产。如购买汽车,则会导致家庭资产的贬值和消耗,对于处于上升期的家庭来说,有点划不来。从保值与增值来说,房屋的抗通胀性和投资性,远比汽车要好。综合以上,买房应成为李先生的优先考虑。

关于买房,理财师考虑到李先生一家有20万元存款,可以购买银行针对贵宾客户的理财产

品,3个月至半年期的理财产品年化收益率在4.5%以上。选购短期理财产品,不耽误购买房屋的时机,如果心理能够承担一定的风险,可以配置一定比例的存款投资于债券型基金。

对于夫妻双方每个月的可支配收入,理财师建议设定周期性理财,如将一部分资金设为自动转存的定期存款,用来增强周期性收入的现金管理。另外,李先生还可以本着“攒钱为先,尝试投资”的原则,每月拿出10%到20%的收入留作强制储蓄。

我理财 理财我

银行代销理财产品关注兑付能力

货币基金看重流动性与安全性

1. 短期理财投资品种这么多,投资者该如何选择适合自己的产品,购买的时候又有哪些需要注意?

专家解答:投资者应根据自身的流动性需求进行筛选,若对流动性要求高的,则应选择货币市场基金;另一个是对收益率的要求,短期理财产品基本是低收益低风险品种,但各品种之间同样存在收益差异,一般而言,期望收益较高的品种风险相对更高一点。投资者在购买时除了流动性和收益率比较外,兼顾对申赎费率的比较以及潜在风险的甄别。

2. 短期理财债基现在的收益情况如何,其最大的卖点在哪里?

专家解答:就目前来说,短期理财债券基金投资风格明显偏向于货币市场基金,风险收益特征与货币市场基金也很接近。相对货币市场基金来说,它的年度费率更低,但是流动性稍差,组合期限常见的有1周、2周、3周、1个月、2个月、3个月、1年等。所以它最大的卖点在于期限短、费率低、安全性较高、流动性较好。

3. 银行理财产品现在有很多,之前还爆出一些违约或者飞单的事情,投资银行理财产品,有哪些需要注意的地方?

专家解答:一个是银行的

信用风险,银行信用较好,风险较小,但曾发生过违约事件的银行仍需引起关注,应选择资质较好的银行;有些理财产品是银行代销的,则需关注主体机构的兑付能力;再次是产品的市场风险,要关注产品的投资方向,市场环境的变化对产品的影响等等。最后可关注产品是否保本,历史产品是否满足预期收益等。

4. 货币基金目前琳琅满目,各家都说自己的好,投资者挑选货基有什么标准?

专家解答:货币市场基金由于风险收益较低,流动性好,安全性高,享有“准储蓄”的美誉,是一个比较好的现金管理工具。一般来说,选择货币市场基金收益率不是最主要的,主要还是合理利用它们的流动性和安全性。目前很多货币市场基金不仅可以实现场外T+0赎回,还可以场内T+0交易,对于流动性偏好很强烈的投资者来说,这些都可以作为一个参考指标。

5. 近期监管层对投资理财产品的规范趋于升级,包括银监会8号文,以及对代持养券的约束,这会对短期理财市场产生什么影响?

专家解答:银行理财产品导致的资金池风险已被管理层所重视,8号文出台后对银行理

财产品有所约束,银行理财产品规模之大,数量之多,中短期看,产品的预期收益会有所下降,发行量应有所缩减。但由于产品将来的运作更为透明,风险更为明晰,对投资者是好事。代持事件发生后,对债市造成一定冲击,目前监管层已实施一系列措施来防控,事件对市场的影响相对短期,短期理财债基受到的影响相对有限。

6. 一季报显示短期理财债基出现大规模的赎回,原因为何,相关产品是否具有投资价值,适合哪些投资者?

专家解答:一季度股市和债市表现还不错,各类别基金整体净值均上涨,一般投资者的避险情绪有所弱化,加上短期理财债券基金同质化较严重,替代性较强,而且相对同等风险产品而言,收益率并没有明显的优势,故以上种种原因,导致一季度短期理财债券基金遭遇大规模赎回。就目前来说,短期理财债券基金与货币市场基金风险收益特征很接近,年度费率更低,但是流动性稍差,对于偏好安全性和流动性,而且流动性偏好不是很强烈的投资者来说,短期理财债券基金和货币市场基金都是比较好的选择。

(宗和)

泰安市商业银行助力小微企业信贷

向YBC泰安创业办公室捐赠15万元

本报泰安5月27日讯(记者赵兴超) 25日,泰安市商业银行再次助力泰安小微企业信贷业务,向YBC泰安创业办公室,捐赠15万元,作为创业服务资金,推动全市小微企业进一步发展。

27日上午,泰安市商业银行举行与YBC泰安创业办公室小微企业信贷业务推介会。会上,泰安市商业银行详细介绍了“泰山融易贷”的6款特色小微信贷产品,为全市优秀创业者及小微企业,提供一个更为广泛便捷的信贷平台。泰安市商业银行与泰安市创业促进会、YBC泰安创业办公室签订合作协议,与创业导师及创业青年签订贷款意向书,并向YBC泰安创业办公室捐赠资金15万元。

据了解,泰安市商业银行在政府扶持中小企业发展政策的指引下,以“立足泰城、服务中小”为发展目标,在精心调研与分析的基础上筹备成立了小微企业专营

中心,主要面向小型、微型企业、个体工商户提供更加专业的信贷服务,致力于打造泰城小微企业融资的专业服务平台。泰安市商业银行小微企业专营中心积极引入国内先进、成熟的小企业信贷技术,通过我行5家专营支行和24名优秀客户经理对泰安地区46个专营市场(商圈)、1200余家商户的调研,将先进技术与泰安本地市场经济相结合,形成特色化的小额信贷技术;以“快速、专业、灵活、全面”的服务理念,充分发挥小微业务“搭平台、做批量”的营销优势,以“铁三角”的运营管理模式,差异化的主动营销为特色,全力化解小微企业融资难题。

此次泰安市市商行针对小微企业推出的信贷产品,也适时解决了促进会导师企业和青年企业资金短缺、融资难的窘境,有助于中小企业缓解资金紧张,健康快速发展。



泰安市商业银行向YBC泰安创业办公室捐赠资金15万元。

本报记者 赵兴超 摄