

刚入职白领怎样攒点钱

留够万元备用金剩下的投资

本报记者 赵兴超

先租房陪孩子上学 年结余拿出55%投资

家庭情况:市民李先生今年35岁,在一家广告公司任职,妻子刘女士32岁,在某商场任职科长,有一个儿子5岁即将入学。两人属“乐活族”,热衷旅行,喜欢各类新生电子产品,如单反相机、平板电脑与各新式手机。目前家庭月收入2万,存款30万,租房居住,月租金1500元。

理财师分析:喜爱旅行和摄影的李先生夫妻,可以说是当下比较时髦的“乐活族”。摄影和旅行虽是一种人生财富的积累,但在目前该家庭状况下,只能是有出无入的消费。李先生拥有多个单反相机与配套镜头,价值不低,但无法及时变现。孩子入学后住房问题,就成了李先生的心病。

李先生的初步目标是为孩子上学创造一个良好环境,所以想购买一套学区房,尽量覆盖到初中至高中阶段。“一中附近是最好的。”李先生说。而理财师分析,以李先生目前财务状况,一中附近购买房子预算应在90万元以上,虽然办理贷款只付首付后可以住上,承担首付和装修等费用有一定的困难,并且还会降低他的生活质量,这对追求生活质量的李先生一家来说是不能接受的。

刚入职白领多用信用卡 享50天免息月工资做定投

家庭情况:市民孙女士今年26岁,刚研究生毕业,就职于一家医药科技公司,算是刚入职的小白领,月收入8000元以上。父母在新泰,孙女士自己在泰城租房居住,暂时不打算买房。父母担心其花钱大手大脚,变成“月光族”。孙女士自己也打退堂鼓,头几个月工资不知道怎么就花光了,想找到合适的理财办法。

理财师分析:除去每月必需的房租、吃饭以及通信、交通等花销,加上爱买衣服爱逛街等消费习惯,单身白领又要追求高档次,变为月光族较为容易。刚刚步入职场的年轻人,对于理财风险的承受能力相对较低。不过,正由于“资本金低”,所以很多年轻人对于理财产品投资回报率,往往有着更高的要求。风险承受能力低,却又要追求高回报,往往成了一对矛盾,找到二者的结合点正是

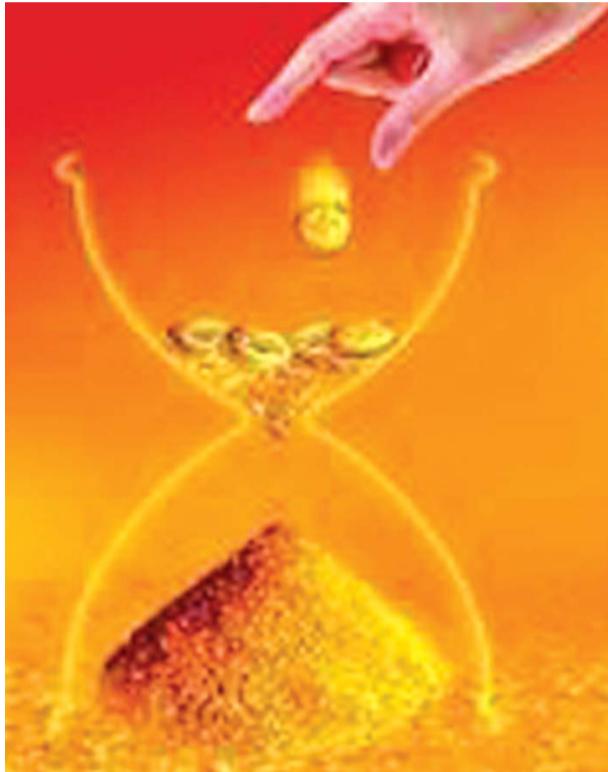
在旅行与摄影等方面支出多,理财师建议其考虑压缩开支,少旅行少购买摄影设备。李先生最近又相中一套家庭影院,办下来要三四万元,平板电脑、耳机、户外运动用品等每笔花费都在千元以上,李先生隔段时间就要忍不住购入。存款大多放在银行活期账户内,利率损失较大。

在买房方面,李家家庭财务状况显然不太满意,如果强行贷款购买,首付与装修花去家庭积蓄,另外每月还贷3000元左右,要还20年到30年。只要家庭出现任何意外,将没有资金去应对风险极大。建议李先生先租房,待孩子稳定后再打算买房。把中期理财目标定为买房,投资收益率只要比房价涨幅率高就可以,因此设定为6%。在此建议李先生先暂定6年后买房,一来子女那时正好小升初,届时可选择离中学较近的房源;另外也是需要一定的时间来积累财富。留出5万元购买货币基金,用作紧急备用金。其余25万元可选择5年期国债,目前利率为5.41%。然后从每年的家庭结余中,拿其中的55%用于投资。而这个比例也是银行在审核房贷时,对贷款人所有贷款本金和其月收入之比的上限。

理财的关键所在。

处于财富的积累期,小白领们努力培养勤俭节约、量入为出的生活方式也很重要。除了月收入,基本没有其他可投入资产,最大化将月工资用于投资,才能最大化收益,尽快积累第一笔投资基金。为应对失业、生病等紧急情况,先留存一万元左右的生活备用金。办理一到两张信用卡,消费支出尽量刷卡,超市购物、买电影票等能刷卡就刷,既享受最长达到50天的免息期,又减少自身现金的使用,还可记录支出,积累信用卡个人征信优良纪录。建议将每月一半的剩余资金,够买基金定投投资。目前股市低迷,炒股也容易占用上班时间影响工作,不建议股票投资。保险方面,购买一份卡单式意外保险,保障日常生活中交通意外和普通意外,补充医保余下的医疗支出。

一边是自由自在的享乐生活,一边是孩子即将入学的住房需求,年轻爸妈该在买房与租房中如何取舍?刚入职的小白领,怎么才能避免月光族的尴尬?只依靠一个高管支撑的家庭,又将如何避免天平失衡?本期理财盘点,将为您一一解析。



家庭顶梁柱保险要做足 重疾险投全面额度尽量高

家庭情况:市民赵先生40岁,自己经营一家太阳能生产企业,年收入50万元左右。妻子在家照顾瘫痪的婆婆,没有工作和收入。有三套房产,市值200万元左右。存款、股票总共200万元左右。每月家庭生活支出1万元,交通费、招待费等9000元。孩子上初中,家教与特长班每月1500元。

理财师分析:赵先生家庭阶段属于家庭成长期末期,开支集中在养老与养小、子女教育、父母医疗等都是较大花销。除去固定支出,每年结余大概30万元,占收入六成,可用于投资,进行资产积累与保值。投资理财方面,股票等尽量不要超过可投资资产的四成。

在赵先生家庭中,有一个重要的特点,就是赵先生是唯一家庭收入来源。如因重大疾病出现收入的中断,将对家庭造成非常大的影响,应首先为赵先生投保重

大疾病保险。在具体保额方面,尽管因患重大疾病导致的直接住院及治疗时间一般不超过一年,但同时应将因患病导致的失业及恢复期等因素考虑在内,保额至少应为年收入的三倍左右,建议保额不低于70万元,可以分10年缴纳保费。根据市场主要重疾险来看,年缴约6万元。除重疾险,赵先生还应购买价格较低同时保额较高的消费型意外险及寿险,以提高家庭整体的保障水平。

赵先生妻子方面,因需照顾家庭与孩子,女性重大疾病的发病率要高于男性,可购买10万保额的重大疾病保险,分10年缴,年缴约5000元。除了为孩子购买储蓄教育金类保险准备教育金外,还可通过每月定投基金类产品来丰富家庭的投资品种,提高投资组合的收益率,同时通过强制储蓄为孩子积累教育金。

外币理财产品 收益均下滑

澳元类产品降幅近四成

市民投资外币的收益又缩水了,近一年的时间里,银行发行的中外币理财产品收益全面下降。其中,外币产品降幅最大,澳元类产品降幅近四成,平均预期收益率已经低至3.17%。

专家预计,未来外币理财产品收益率难大幅波动或趋于稳定,人民币理财产品收益率颓势难见扭转或继续下滑。不过,持有人民币理财仍更划算;年内需要用到美元的市民近期可分批买入,其他外币建议延后购汇。

1年多来,为提振低迷的经济,全球各国央行再度开始新一轮降息潮,日本、欧元区、澳大利亚和韩国等发达经济体纷纷降息。受此影响,外币理财产品收益下降明显。

以澳元为例,从普益财富的统计来看,从2012年5月到2013年5月的近1年期间,澳元理财产品的平均预期收益率从去年5月份的5.15%下滑到今年5月份的3.17%,降幅近200个基点或高达38.4%。

而其他外币,如港币理财产品平均预期收益率从2.69%下滑114个基点至1.55%,降幅达42.3%。美元、欧元、日元和英镑等其他主要外币理财产品的平均预期收益率降幅也均超过100个基点,英镑更是达202个基点。

人民币产品收益率下探

近年来,银行理财产品已经成为普通市民配置资产的重要一部分。而未来中外币理财产品的收益率将如何变化也成为市民关注的焦点。

尽管5月以来全球央行降息的潮流愈演愈烈,但分析认为未来外币理财产品收益率将趋于稳定。叶林峰认为,各大央行降息节奏和其对应货币的理财产品收益率变化不一致,这主要是外币产品理财资金的运作方式导致的。

目前,商业银行发行的外币理财产品如果不是QDII类产品,那么其理财资金的投向不是海外而是国内。通常商业银行会将募集的外币理财资金兑换成人民币,然后用人民币产品投向相应的投资领域。在这种情况下,外币理财产品的收益率主要是受到人民币债券与货币市场收益率影响。

(证券报)

联通商赢人才网牵线就业 创新宣传形式引领3G应用

19日,50多家企业及当地媒体共同进驻泰山学院,现场参与泰安人力资源市场组织的“高校就业直通车”活动,为高校毕业生就业和当地企业招聘提供便利服务。

活动现场,由泰安联通独家提供的泰安信息港商赢人才网吸引了众多大学生争先查看,在联通客户经理的引导下,上网查找自己向往的企业招聘信息。泰安联通制作的张贴着50多家当地企业招聘信息的展板前,众多大学生驻足观看,逐一浏览企业招聘信息,或与同学交换意见,或用笔记本记录在本。联通流动营业厅驶入校园,客户经

理向现场大学生发放商赢人才网体验卡和3G等重点业务宣传单,接受大学生的业务咨询。当天,有300多名大学生参与到本次活动中学来。

本次活动是“高校就业直通车”的第一站,随后泰安联通将陆续进驻5所高校,以完善的网络资源为莘莘学子提供就业招聘信息和方便服务,进一步提升联通企业的知名度。

随着3G智能手机的普及应用,联通3G软件给广大市民的工作和生活带来诸多方便。但也有一些市民对联通3G软件应用不很了解,



自4月份以来,已制作了墨迹天气、买火车票—12306、大众点评、旅游攻略、口袋购物、美颜相机、宝宝涂吧等10多个热门软件,每天在泰安电视台“燕子说联通

3G”节目循环播放,同时上传互联网和微信群,并在泰安联通营业厅宣传屏上播出,收到了很好的宣传效果。

(张安红 张鹏)