

大众富裕阶层今年底将达1202万人,人均可投资资产约133万元

# 富裕阶层青睐中低风险投资

近日,宜信财富就其发布的《2013中国大众富裕阶层财富白皮书》进行深入解读。宜信财富首席财富管理专家吕骥预计,随着近两年大众富裕阶层人群飞速增长,预计今年底将达到1202万人,他们人均可投资资产大约133万元。

调查数据显示,目前排在大众富裕阶层投资额前三的分别是银行理财产品、房产、股票。就北上广三地大众富裕阶层投资品种选择看,北京更青睐于银行理财产品,上海偏好股票,广州则相对比较均衡。

此外,调查中也发现

88.6%的受访者追求“中低风险,中低档收益”的投资品,显示出固定收益类产品是最受他们喜欢的投资品种,其中投资期限为两年以下的投资品种最受欢迎,表明对资金流动性的需求。

“我们通过研究发现,改革

开放以来致富群体路径主要是创业和炒房炒股,不过这两个机遇未来都很难再现。”吕骥提醒称,大众富裕阶层中过半仅有不足5年的理财经验,这些经验远远不足以帮助他们抵挡市场的冲击。

(南都)

## 华安黄金易已发行

一亿股民迎来投资新选择

本报讯 投资者翘首以盼的黄金ETF终于来了,而且在股票账户就能买。国内首批黄金ETF华安黄金易(ETF)于6月24日起正式发行,发行时间截至7月19日。这一相当于存放在上海黄金交易所的黄金持有“凭证”的创新产品正式发行,标志着股票市场和黄金市场从此打通,一亿多投资者可以像炒股一样更容易、更便宜的买黄金。

由华安基金第七次创新巨献的华安黄金易(ETF),变革性的创新了黄金投资方式,获得市场极大关注,也获得代理渠道机构的极大认可,多达40余家的网下现金代理机构囊括了投资者耳熟能详的各大券商,使得华安黄金易几乎成为“全渠道”均可认购的创新产品。这也是华安黄金易为投资者带来的核心理念之一。

## 月入3000元怎么理财

合理规划分类消费

市民孙先生今年24岁,在淄博打工,租房居住,单身,月收入3000元,个人存款2万元,打算在淄博安家落户。对孙先生来说,如何才能积累资产,什么样的理财方式才是最合适的?

专家建议: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。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,这部分开支很节节省。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。

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,可以选购证券投资资金,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。

(新朗)

## 严查死角 保安全

日前,农行淄博分行为切实保障生产经营安全,成立了消防隐患排查及安全生产突击大检查小组,对市行机关办公大楼电源线路、消防设施器材、给排水系统以及断电断水的隐患排查整治工作进行了检查。对于发现的问题,现场监督纠改,不留死角,将风险隐患消灭在萌芽之中。切实提高了市行机关安全管理和风险防范水平。

本报通讯员 陈鹏 摄影报道



# 父母要为宝宝备好双保险

专业人士提醒:家长在投保时一定要坚持“保险豁免权”

生活中,诸多家长表示,为人父母,责任与义务并重。一方面,对孩子的健康百般呵护;另一方面,要为孩子成才储备一笔不小的资金,如何才能为孩子备好“双保险”呢?本期邀请银行业、保险业专业人士为家长们提供一些理财小建议。

## >>>保险

### 配齐重疾、意外险和住院医疗附加险

在走访中,无论是家长,还是理财人士,均把孩子的健康放在第一位。孩子从出生到长大成人,或多或少,难免有意外伤害或磕磕碰碰。

“由于国家政策的缘故,儿童身故险类,最高赔付限额为10万元。”保险业专业人士表示,一般来说,孩子上小学之前,发生意外事故的比例较高。因此,每年为孩子购买一份或两份意外险是很有必要的;同时,城市居民医疗报销亦有一定的限制,孩子每年在医疗上的花费,也是不小的一笔数额,因此除了意外险,仍建议家长考虑每年购买一份住院医疗附加险,届时由保险公司替家长减轻一些经济负担。

近些年来,由于装修房子引发了一系列甲醛污染事件,孩子患白血病的几率明显比前些年多起来。对此,该专业人士表示,“我们建议家长们在这方面注意,尤其是新装修房子的家庭,因为0岁至3岁的小孩,自身免疫抵抗力非

常差,最好为小孩子配一份重大疾病险。”不过,由于儿童在投重疾险方面亦受一定限制——不满一岁的孩子,理赔给付比例仅占保险额的20%,只有达到4周岁后,孩子的理赔金额才能达到百分之百,“家长可以多选几家保险公司,分别购买包含不同重大疾病的险种。万一孩子需要理赔时,各家都会给赔付,并不会冲突。”上述人士表示。

“当然,在给孩子投健康和医疗险时,我们仍建议先家长后孩子。”有关外资保险公司人士建议,大人安好,孩子亦能得到保障。另外她还提醒,家长在投保时,应坚持“保险豁免权”——即使家长将来无法给孩子投保,保险公司仍旧会承认孩子的投保有效。

## >>>教育

### 建立专门账户 愈早愈好

走访中,记者从各家银行了

解到,一般在为孩子准备教育储备资金方面,银行可提供的理财渠道大同小异。如普通儿童理财,往往是设立专门教育储蓄账户,除了免除利息税外,吸引力并不大。

理财人士建议家长除了一般定期储蓄存款每年坚持续存外,定投基金也是眼下大多数家长惯用的储蓄方式之一。结合目前大势,股票型基金、指数型基金、灵活配置混合型基金以及货币型基金,可以考虑适当搭配着来做“定投”,每个月

的定投额在1000元至2000元之间。

而手上闲散资金较为充裕的家长,或可考虑银行收益较高的信托类理财产品,或第三方理财方面的房地产基金。据了解,有关项目较好的房地产基金其年化收益率可达到20%,但这些高收益的理财渠道对资金要求偏高,不适合中等收入以下的家庭。

(综合)

