

月入六千,年轻夫妻咋理财

量身理财

见习记者 张何嘉

理财人物

高先生和李女士今年新婚,夫妻二人月收入共6000元,拥有商品房一套,价值48万元,贷款33.6万元,每月还贷1500元,两人每月生活开销2000元。家庭存款5万元。

理财规划

一、3年内要孩子,储备教育基金;二、3年内买汽车,预计花费10万元;三、持续还贷。

理财师简介

招商银行洛阳分行金融理财师 袁媛

理财方案

A 现金规划
考虑到家庭的日常开销每月3500元(生活开销+房贷),理财师建议以3个月~6个月的生活支出额度——10500元~21000元作为储备金。我们经常用于现金规划的金融工具是活期储蓄、各类短期银行理财产品及货币市场基金等。建议这部分资金分为30%投资于活期储蓄,便于随时支取;30%投资于货币市场基金,可获得1%~3%的年化收益率;其余资金



绘图 唐春成

可投资于银行7天、14天等短期理财产品,大约可获取1.5%~3%的年化收益率。

B 投资规划

高先生初建立家庭,从一开始就应进行家庭的财务规划,建议把家庭资金分为子女教育金储备、养老金储备、日常开支三个账户进行管理。除日常开支账户可随时动用外,其他两个账户应专款专用。

高先生此前对闲余资金只是存放银行,没有做任何投资。根据高先生提供的信息,理财师判断高先生家庭的理财偏好较为保守,可以考虑一些混合式投资组合或股票型基金,很多银行的理财产品中也能找到这样的产品。

C 子女教育规划

高先生的家庭计划2012年底生宝宝,针对宝宝未降生时期,建议高先生选择每月500元子女教育基金定投。但要注意适时获利了结,虽然基金定投应坚持长期投资理念,但并非长期不赎回。

D 购车规划

高先生家庭每月结余2000元,不考虑加薪和通货膨胀的因素,3年后可积累72000元,建议降低购车标准并合理利用车贷以免降低生活品质。

元,不考虑加薪和通货膨胀的因素,3年后可积累72000元,建议降低购车标准并合理利用车贷以免降低生活品质。

E 风险保障规划

高先生的家庭进入成长期,理财规划重点应转向风险保障规划,在这个过程中,虽然两位都有基本社会保险,但应根据自身的状况补充商业保险。首先应考虑选择保障型的险种,可用定期寿险搭配终身寿险来构建人生保障,再搭配意外险、医疗险即可。保费的支出比例建议以年收入的十分之一配置,保额约为年收入的10倍。

提醒:经济时代,你不理财,财不理你。您是否也在为如何理财而烦恼?您是否也希望如VIP般得到理财师的专业指导?加入洛阳晚报财富周刊量身理财栏目吧,我们将专门聘请专业理财分析师为您量身打造理财计划,实现您的财富梦想。有意者请将您的姓名、联系方式、家庭收支情况及理财目标以邮件方式发至lywbefzk@sina.cn。咨询电话:65233688

财富周刊理财QQ群开通了 快来抢位置噢(群号:105698908)

记者 刘黄周

本报讯 手上有闲钱,总不能老是压在箱底等着通货膨胀来侵蚀吧,怎样才能让资产增长起来?赶快加入晚报理财QQ群(105698908)吧,在这里冒几个泡泡,您的疑难或许就能解决。

轻松理财,快乐生活!在这里,不管你是久经沙场的高手,还是处在在学习阶段的“菜鸟”,都可以畅所欲言。你可以把自己的疑惑告诉

大家,让大家为你分析;还可以将自己的经验与大家分享;如果你遇到了不公正的待遇,也可以提出投诉。这里,将是志同道合者的根据地,也是老百姓与金融机构之间的桥梁,在这里,理财将会变得轻松、快乐。

基金怎么买、黄金怎么炒、车险注意啥、房贷如何办……凡是与理财有关的问题,QQ群里的金融界人士都能回答,您不必再跑腿打电话找人问,在家打开电脑,敲敲键盘就OK了。

金手指

学会修正理财心理偏差

王韶华

为什么人们订立原则的时候总是说要抓大放小,而遇事时总是被细节干扰?为什么人们在投资理财之初总是说比存款好一点就行,而兑现收益时总是感叹收益不好?

在人们的理财经历中,总是喜欢描绘很多美好愿望,而很少考虑诸多变数以及自己的心理承受能力。因此即使人们的判断是正确的,也未必能够正确执行,过度乐观、过度自信、暴富心理、从众心理、过度恐惧等一系列的心理偏差使得人们在实际的投资管理中离自己的预期越来越远。而理财规划可以帮投资者订立一个较为长期而相对科学完善的计划,帮助投资者在执行过程中对照是否偏离了正确的方向。

2006年末,有两个非常相似的工薪阶层家庭,虽说“家底儿”比一般的工薪阶层“厚”一些,但收入来源也只是日常的工资收入。鉴于实际情况,我在帮其制订理财规划时都设定了40%的风险资产投资上限,其他部分配置低风险的投资品种,并建议每年审查一次。

两个家庭刚开始时投资都非常谨慎,但到了2007年,股市走牛让他们投资的偏股型基金收益丰厚,两个家庭也都忍不住增加股票型基金的投资比重,并且很快都触及了40%的上限。其中一

个家庭突破上限之后想起了理财规划上有比例限制,于是很快降低了投资比例。而另一个家庭则主动要求调整理财规划,高风险投资比例大大超过了40%,最后在满仓的情况下迎来了2008年的股市大跳水,家庭资产骤然缩水。而第一个家庭在2008年,因为有债券市场和低风险产品的稳定收益,弥补了风险资产的绝大部分损失,使得整个家庭资产的亏损幅度不足10%,并在2009年得以全面恢复。

投资本身就是一项专业性很强的工作,需要通过一定的纪律来约束人们易变的投资心态,家庭理财时不妨重视理财规划和资产配置,虽然有约束可能必需放弃一些诱人的利益,但这样才能更好地品尝理财的成果。

(作者为建行财富中心理财顾问、国际金融理财师)

提醒:如果您是金融理财师或投资分析师,如果您对投资理财有独到的分析和见解,请加入到洛阳晚报财富周刊“金手指”团队中来吧,您可以讲述一些您的投资理财经历,也可以讲述一些您指导过的客户的理财经历,并通过这些实例反映一些投资理财的理念,从而为更多的读者进行直接指导、间接服务。我们将从中挑选一些优秀的文章每周一进行刊登,来稿发件至lywbefzk@sina.cn,并留下姓名、身份以及联系方式。

| 投资项目 | 投资品种 | 预期年化收益率 | 投资资金比例 | 产品特点 | 投资期限 |
|-------|--------|---------|---------|-----------------|------|
| 子女教育金 | 基金定投 | 8% | 15% | 集零成整、收益较高 | 中长期 |
| | 保险投资 | 2%~3% | 10% | 家庭保障、安心无忧 | |
| 养老金储备 | 股票型基金 | 10% | 25% | 风险、收益较高 | 长期 |
| | 债券型基金 | 5% | | 风险较低、收益稳健 | |
| | 混合型基金 | 7% | 风险、收益适中 | | |
| | 保险投资 | 2%~3% | 10% | | |
| 日常开支 | 活期储蓄 | 0.36% | 10% | 灵活存款、以备不时之需 | 短期 |
| | 货币市场基金 | 1%~3% | 15% | 定期收益、活期便利 | |
| | 短期理财产品 | 1.5%~3% | 15% | 期限较短,适合不同期限理财需要 | |

注:以上产品预期年化收益率,仅为该类产品以往平均收益,不代表未来业绩!

交通银行 限量版贵金属

珍藏世博 金享无价

世博贵金属 交通银行限量发售 邀您率先竞购!

| 产品名称 | 规格(克) | 成色 | 发行量(套) | 零售价(元) |
|-------|-------|--------|--------|--------|
| 世博全记录 | 100克 | Au.999 | 9999 | 31600 |
| | 500克 | Au.999 | 2010 | 158000 |
| | 100克 | Ag.999 | 30000 | 1300 |

欲知详情者请咨询交通银行各营业网点

热烈祝贺《洛阳晚报·财富周刊》创刊