

二人世界变三口之家——

从浪漫到责任

理财思路要调整

□记者 李永高

理财的实质就是在人生的不同阶段做好相应妥当的财务安排。由浪漫的二人世界走向幸福的三口之家,添丁进口不仅改变家庭形式,还将改变家庭收入支出结构。面对家庭风险规避、母婴保健、教育投资等一系列的财务需求,家庭理财思路要作出相应调整,突出责任,保障家庭生活安定是关键。

▶▶建立家庭幸福储备金

与单亲家庭在资产配置上首先要留足家庭应急备用金一样,中信银行国际金融理财师徐斐认为,三口之家也要储备一定的紧急预备金,用来应对家庭生活中遇到的意外状况及突发事件。根据我市实际,这部分资金最好不低于2万元,相当于家庭3个月到半年的正常家庭开支;可以考虑以流动性及安全性能都较高的活期存款、通知存

款或货币基金方式留存,随时能够支取。
“对家庭的现有财产进行清点 and 梳理,固定资产、流动资产各有多少,可支配收入占比为多少,要做到心中有数。不断改进和逐渐形成有效的家庭财务管理模式是许多小家庭首先要解决的问题。”招商银行洛阳分行金融理财经理许帅峰建议,欲为父母者应合理控制日常支出,每天收支记账,

经过两三个月的摸索,搞清楚正常花费有多少,结余多少,然后每月把结余部分存起来,强制储蓄。
同时,他们指出,如果可能的话,家庭幸福储备金还应包括全家旅游、娱乐、健身等费用,从而保证家庭生活质量不降低;还要拥有一张信用额度较高的信用卡,有个“马高镫短”时,可以向银行透支。

▶▶系牢家庭幸福“保险绳”

随着经济的发展和理财意识的增强,越来越多的人认识到,保险已经成为家庭在生活的风风雨雨中稳定前行的“保险绳”。从规避家庭风险管理来说,主要是对家庭成员人身、财产、失业等情况的风险转移和预防。
中国人寿洛阳分公司个险销售部销售主管秦东说,在我市,夫妻双方应该都办理有城市或农村的社会医疗保险。随着孩子的“加入”,家庭的保险保障需要加强,不但需要投保足够的意外保

险,而且需要投保带有生育保险的医疗保险。父母还需要增加投保费用低、保额高的定期寿险,给孩子购买少儿重大疾病保险。如果有余力的话,适当规划孩子的教育金、婚嫁金保险以及夫妻双方的养老保险。
“父母保障要全面充足,孩子保障要突出重点,财产保障也不可或缺。”太平洋人寿洛阳中心支公司个险部经理李玉萍告诉记者,二人世界变三口之家,对孩子的养育成为家庭中最重要的一部分,

此时也是夫妇人生责任最重、保险需求最高的时候,家庭要根据自身实际情况选择合适险种,抵御疾病和意外伤害的风险。对于每年都有旅游计划的家庭来说,外出旅行时应该购买适合的旅游险。
同时,他们提醒年轻父母,眼光要放长远,养老保险产品要及早购买,越早保费支出越少,将来会越领越多;每年所缴保费占家庭收入比例要恰当,控制在8%到10%比较稳妥。

▶▶规划家庭幸福投资

徐斐说,孩子幼年时是家庭日常支出和消费的高峰期和不确定期,不宜进行带有风险性的投资,保持家庭的资产流动性是首要问题。孩子长大后,如果收入稳定,可对理财内容进行综合性的投资安排。
拓宽家庭理财渠道,丰富家庭资产的持有形式,避免家庭资产过于简单。许帅峰说,从稳健性和收益性角度,适当调整家庭大类资产的投入比例,逐步增加

对保值型产品的持有比例,如金融资产、黄金等,有利于家庭总资产增长的稳健性,提高家庭资产的抗风险能力。
“若左眼盯紧收益,那右眼就应该看到风险。”徐斐提出,虽然每个家庭的情形各有不同,但理财大方向、大思路相似,三口之家最重要的理财问题是人生责任如何完成。由于家庭还处于成长期,风险承受能力相对较弱,投资时就不得不考虑风险问题,建议在资产的

投资比例上要严守“80”铁律:股票、基金等投资性资产占总资产的比例等于80减去年龄的得数,如30岁的年轻人,投资的比例约为50%。
许帅峰提醒,孩子教育需要周全规划,可将部分活期存款转为定期存款或国债,为其接受良好教育解除后顾之忧。同时,教育投资要保持持续性,要保证资金用途的相对明确,不要轻易挪作他用。

数字一周

▶▶56倍 玉米进口量增幅

农业部发布的数据显示,1月~7月,我国农产品贸易逆差130.5亿美元,扩大61.9%。其中,谷物进口量增长66%,玉米进口

量甚至增长56倍。主要原因是今年国内灾情频繁,出现减产迹象,同时国内粮价上涨,进口差价较大。

▶▶20% 基金经理薪酬涨幅

数据显示,391只开放式偏股基金上半年付给基金经理的报酬高达127.02亿元,相比2009年上半年的105.89亿元薪酬总额,同

比涨幅高达20%。而在基金经理收入大幅上涨的同时,基金产品本身却出现了较大跌幅,上半年这些基金平均跌幅高达17.88%。

▶▶32.77亿元 上海国资退出额

截至目前,上海市国资委系统企业已经完成6个行业的整体退出工作,涉及企业40户,资产32.77亿元。

据悉,上海市国资委系统企业今年在行业收缩调整方面的目标为“保七争九”,即确保上海市国资委系统在今年内退出7个行业,争取退出9个行业。

▶▶110亿美元 日本新刺激经济方案额

日本8月30日宣布一项约9200亿日元(约合110亿美元)的刺激经济方案,以保护日本脆弱的经济复苏及遏制日元强势走升所

带来的影响。这项刺激经济方案包含就业、投资及教育等范畴,将于9月10日由国会通过后,于9月底正式施行。

▶▶1.0% 欧元区经济二季度环比增幅

数据显示,在出口大幅增长的带动下,今年第二季度欧元区经济环比增长1.0%,同比增长1.9%。第二季度欧元区出口环比增长

4.4%,继续成为经济增长的主要动力。此外,欧元区家庭消费支出环比增长0.5%,投资增长1.8%。

▶▶700亿元 央行上周净投放资金

根据此前发布的公告,上周二央行已发行了120亿元的一年期央票,加上上周四的公开市场操作,上周内央行回笼资金300亿元,最终央行上周实现资金净

投放700亿元。市场人士认为,由于中秋、国庆双节的临近,9月份央行在公开市场操作方面会有意保障银行体系流动性适度宽松。

▶▶51.7% 8月份PMI指数

国家统计局、中国物流与采购联合会1日发布报告,8月份我国制造业采购经理指数(PMI)为51.7%,比上月提高0.5个百

分点。这是PMI指数连续3个月回落后的首度回升,表明我国制造业经济总体仍呈现增长态势。(见习记者 张何嘉 整理)



中银理财——财富之道 智者为先

中华瑰宝·盛世收藏

9月11日,极具收藏价值与馈赠意义的《清明上河图》纯金全景版(600克、3000克),《富春山居图》纯金全景版(300克)将举行隆重的洛阳首发仪式!

该产品一经面世,便受到消费者热烈追捧,市场反应空前热烈,成为近期贵金属收藏热点。据悉,在上海、江苏首发时,短短1个月时间,300套产品即销售一空。

中国银行洛阳分行诚邀您届时参加!首发现场(国际金融大厦25楼)另备30余种投资金、工艺金产品供您选择!

敬请垂询: 63320607

目前,中国银行推出的两款最新理财产品“周末有约”、“七日有约”正在各网点发售,收益远高于同类产品!

敬请垂询: 63259722