

# 不怕薪水低,就怕你不理;投资一小步,财富一大步,银行理财专家教您 高通胀压力下,巧理薪水积累财富

□ 记者 李永高

面对高企的通胀压力,短短一个月内,国务院确定稳定消费价格总水平、保障群众基本生活的“十六条”,央行接连祭出一次加息、两次上调存款准备金率等利器,足见对通胀的忧虑之深。老百姓的直接感受是生活的每个部分几乎都有“涨”声一片。在物价飞涨的情况下,老百姓如何提高购买力,银行理财专家提醒工薪族,“钱虽不多,会理财胜过高收入”,精打细算,有效积累财富需要积极投资。

## ▶▶“不怕薪水低,就怕你不理”工薪族更需“算计”

“如今这10万元血汗钱放在银行却成了心病,投资怕打水漂,就这么存着吧,缩水得让人心疼。”在润西某大型企业工作的段先生,近日向记者表露了自己的担忧。

“吃不穷,穿不穷,算计不到会受穷。这句俗语很能说明家庭理财的重要性。”中国银行洛阳分行国际注册金融理财师(CFP)李洛军听完记者表述段先生的忧虑后说,工薪家庭理财的重点是做好家庭收支的合理安排和资产的合理配置。在目前高通胀、负利率的时代,更要通过理财规划来抵御通货膨胀,实现家庭资产的保值、增值。

采访中,中行洛阳分行个人金融部客户经理利俊才分析,工薪阶层主要依靠工资、奖金收入,每月收入扣除必要的生活开支后的结余不是很多。要实现人生各个阶段的购房、育儿、子女教育、退休养老等目标,在安排好家庭各项开支,进行必要的“节流”的同时,通过合理的投资理财“开源”也尤为重要。

“不怕薪水低,就怕你不理”,李洛军、利俊才对利用薪水积累财富给出的建议综合起来为:

首先弄清“家底”,记好家庭收支账,通过分析每月合理和不合理的收支项目,采取相

应措施,养成良好的家庭消费习惯。

其次是合理配置家庭资产。提高资产收益性是家庭有效抵御通货膨胀的首要目标,但要兼顾安全性、流动性。必须增强保障意识,至少要有意外保险、健康保险等保障型保险,避免意外事故对家庭经济造成灾难性后果,保险在家庭资产中以不超过10%为宜。同时,应留足应付3~6个月的家庭开支款项,这部分资金可以活期存款或货币基金、银行短期理财产品等流动性极强的金融资产形式存放。最后才可以将家庭可支配的金融资产在存款、理财、基金、股票上合理分配。

## ▶▶“小积累,大财富”,巧理薪胜过高收入

“就那么仨核桃俩枣,还用理?”招商银行洛阳分行理财经理许帅峰说,“这是不少工薪阶层的想法。”但是,为了未来生活不拮据,每个人都需要理财,只是理财方式不同而已。

“不同收入结构、不同年龄段的家庭,资产配置也有所不同。”李洛军、许帅峰还向我们推荐了一个参考表格(如右表)。

“我从2007年10月大盘6000多点开始定投中国银行代理的某只基金,截至11月18日,大盘不到2900点,下跌了50%以上,但通过定投该只基金的总体收益高达34%。这就是定投的优势所在。”李洛军飞快地用一组数据介绍了一种特别适合工薪族投资理财的方法——定期定额购买基金。

据利俊才介绍,与单笔投资追高杀跌相比,定投方式规避了投资者对进场时机主观判断的影响,风险明显降低,更适合财富处于积累阶段的普通工薪阶层。由于起点低,最低100元即可,尤其适合每月结余不多的工薪层。但经过长期的投资积累,再加上复利,会收到“小积累,大财富”的良好效果。

利俊才还提到,工薪族要提高理财能力,必须抽空多和银行理财经理、客户经理沟通,多关注财经资讯理财专家。

“工薪族积累的大额短期闲置资金的投

型基金。”李洛军说,像周末理财、七日理财、日积月累、安稳回报等产品,收益率都远高于活期或同档次存款收益。大家可以根据自身的风险承受能力,选择风险度适合的理财产品,不要片面追求高收益。

周期年龄	筑巢期 25至35岁	满巢期 30至55岁	离巢期 50至65岁	空巢期 60至90岁
建议资产配置及投资工具	A:70%,B:10%,C:20%。家庭形成阶段,日常开支增多,应提前规划子女教育、养老和家庭保障。适合做股票、股票型基金以及基金定投,注重财富成长。	A:60%,B:30%,C:10%。家庭成长阶段,子女教育费用增加,理财应以教育金储备、提高生活品质和退休规划为主,股票及偏股型基金应降低配置比重。	A:50%,B:40%,C:10%。家庭成熟阶段,支出逐步降低,应降低高风险资产配置比例,提高债券型资产配置。	A:20%,B:60%,C:20%。家庭衰老阶段,在此时期应注重资金的稳定性和流动性,理财应以债券型、货币型产品为主。
信贷运用	使用信用卡或小额信贷	房贷、车贷	还清贷款	无贷款
	注:A指的是股票型基金、股票等高收益类产品,B指的是债券、债券型基金等中期稳健产品,C指的是存款、短期理财等短期流动性较强产品			

## ▶▶“投资一小步,财富一大步”理财纪律要谨记

当谈到工薪族用薪水投资理财时需要注意哪些方面时,李洛军、利俊才、许帅峰的看法基本一致:

工薪族想要做好理财规划最重要的还是要养成一些好的理财习惯。

第一,要做好家庭负债表。不要认为家庭负债表不重要,它往往能够反映自己的家庭情况。第二,消费时要量入而出。做好每月的定存计划,扣划完成后再进行消费。谨记:骐骥一跃不能十步,驷马十驾功在不舍。第三,

投资要“抓大放小”。注意把握大的趋势,不要在意市场短期的波动,短期的市场波动,没有人能正确把握。第四,要持之以恒。坚持好的投资习惯是理财成功的关键,半途而废是成功理财的最大阻碍。

### 金融动态

## 我市首次 巨额补助担保机构

□见习记者 宋锋辉

本报讯 为鼓励担保机构降低收费,减轻中小企业融资成本,市财政今年首次为洛阳金骆驼投资担保有限公司、市中小企业投资担保公司、栾川双丰集团鑫海担保公司等7家担保公司发放补助资金456万元。

据市财政局金融贸易科王军介绍,本次补助的主要是与银行合作的担保机构,也就是说,这次补助属于融资性担保补助。补助的目的是为了让担保机构减少对中小企业的担保收费,减少中小企业的融资成本。此外,让担保机构更加关注各种类型的中小企业,而不是仅仅关注一些优秀的中小企业。同时,这次补助资金还设立了严格的条件,其中当年中小企业业务额占总额60%以上,担保费率在银行基准率50%以下等条件都是针对担保机构对中小企业融资的相关业务。

据悉,为了保证公正性,体现政府补助资金审核的公平性,经市财政局和工信局协商,委托洛阳德众会计师事务所对申报的担保机构进行相关材料的审核。

## 国泰君安专家朱文晖 来洛作报告

□记者 刘黄周

近日,国泰君安资产管理公司“君得鑫”投资经理朱文晖来到洛阳,为投资者作了一场关于中国资本市场的投资者报告。

据介绍,“君得鑫”是国泰君安发行的集合理财产品,其投资股票类资产市值比重在0%到95%,攻守兼备,而且流动性较好,每周开放一次。未来“君得鑫”将重点配置具有发展潜力的行业,即在“十二五”期间,能真正受益于国家规划和国内需求增长的行业。据了解,“君得鑫”将采用双投资经理模式,其中,朱文晖今年以来投资业绩表现优异,其管理的一只股票专户自2009年12月3日成立至2010年10月27日实现累计收益率84%,而同期沪深300指数下跌7%,超额收益高达91%。

“政策变动只会在短期内左右市场,经济发展趋势是市场中长期趋势的指导。”朱文晖说,从股市的各项指标来看,未来的上涨行情也值得期待,低估值的蓝筹股有一定的配置价值。而对于前期估值偏高的增长确定的股票,他认为市场恐慌期正是他们估值修复的机会,投资机会将会逐渐来临。

**洛阳人,看洛阳手机报**

洛阳手机报本地新闻资讯内容丰富,总量占到了60%以上

移动用户发送短信 LYD 到 10658300 订阅,3元/月。不收GPRS流量费。  
联通用户发送短信712到10655885 订阅,3元/月。不收GPRS流量费。