



理财 360

为未来的幸福,单身贵族要理财

□见习记者 龚娅丽

单身贵族自由随意的“月光”生活,若以牺牲未来生活质量为代价,就得不偿失了。单身贵族必须未雨绸缪,为婚姻、子女教育、养老等进行原始积累,合理制订理财计划。记者请来中国银行洛阳分行国际金融理财师李洛军、交通银行洛阳分行理财师王晓颜,为单身贵族实现完美理财生活支招。

28岁的明小姐是高级白领,单身,住员工宿舍。近日,她按揭买了一套40平米左右的小户型商品房。明小姐用自己的积蓄交了首付,还1200元的月供。现在,明小姐在购物前都会三思,月薪在支付房贷之外,还略有积蓄。两位理财师都一致对明小姐的购房计划表示认可。

“对月光族而言,按揭买房是一种强制储蓄的方式。”王晓颜说,这种方式为单身贵族增加了一份现实生活中最实际的“本钱”。

李洛军认为,小户型房产非常适合单身贵族。这一类房产不仅便于出售,也利于快速出租。结婚时还可以综合夫妻二人的状况,通过“小房换大房”的方式升级,从而达到理性消费、合理承担的目的。

目前,各银行房贷一般有两种偿还方式:等额本息和等额本金。如果贷款者的月收入较高,而且提前还款的预期较强,可以选择等额本金方式;而对一般收入的单身贵族而言,应选择等额本息方式,不能因为还款压力而降低生活质量。

李洛军建议,每月还款额应控制在每月税后收入的40%以内。针对高收入白领,王晓颜还推荐了双周供还款方式。双周供缩短了还款周期,由此产生的便是贷款的本金减少得更快。

手上的钱很少,梦想很高。单身贵族要想有充足的资金投入金融市场,就要先学会节流。两位理财师一直认为节流应从基金定投开始,建议把投资起点金额只需100元的基金定投作为理财的起点。一方面,基金定投虽然盈利不如股票,但很有可能为投资者带来比银行存款更高的收益;另一方面,可以借此强制节流,合理支配收入。

王晓颜建议,如果月收入较高,风险承受力较强,不妨长期持有几只估值较低的蓝筹股。时间能化解股票风险,也可能带给投资者意想不到的收益。

虽然你是单身,但你的父母、朋友、恋人和你形成了一张紧密的人际关系网。为他人,为自己,保险都是必要的选择。

两位理财师建议单身者购买普通意外伤害险和医疗保险。目前,市场上一般年缴保费200元,即可投保10万元保额的意外险,通常以投保保

额20万元以上较为合适。常见的健康类附加险有两种:附加住院险和附加住院津贴险,可根据自己单位的医疗保险福利情况作出相应的选择。如果有医保或单位能报销一部分,就可选择津贴类保险;反之,则需要购买附加住院险,才能达到分摊风险的目的。

李洛军建议,不要被消费欲望驱使而沦为“卡奴”,而要擅于将卡当成电子账簿。一张清单就是一个时间周期内的收支明细,免去了自己记流水账的麻烦。此外,在购买预付式消费卡时,首先要考虑清楚该服务项目是否

基金诊断

基金一直被套,要不要割肉?

□见习记者 龚娅丽

案例:王先生在2007年股指高位时买了博时新兴成长和中银增长,一直被套。由于股市一直低迷,他也没有过多关注这两只基金。听说2011年股市是轻大盘重个股,大盘难有系统性上涨机会,他想把这两只基金割肉又觉得可惜,可又不想无限期地被套。

诊断:王先生持有的博时新兴成长基金自2007年以来走势一直较稳,但盈利能力较低,处于同类型基金平均水平之下。不过,该基金在2010年1月18日曾进行分红,每

10份分红1.52元,建议王先生对该基金的分红进行查询。从目前来看,该基金波动情况处于同类型基金中等水平,风险中等。不过,其短期盈利能力有上升趋势,波动和风险有减小趋势,建议王先生暂时持有,逢高赎回,进行调整。中银增长基金曾在2009年12月28日进行了分红,每10份分红1.5元,2010年1月13日每10份分红0.8元,也建议进行查询。总体来看,该基金盈利能力中等,波动情况处于同类型基金中等水平,风险中等,短期盈利能力有下降趋势,建议王先生近期进行调

整。

本期专家:招商银行洛阳分行理财经理 许帅峰

《基金诊断》栏目,帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电13513847548进行咨询,或者直接发送邮件至 jrlcsyb@126.com。



量身理财

“蜗牛族”如何理财?

□见习记者 宋锋辉

理财师:建设银行洛阳分行财富中心理财经理 国际金融理财师(CFP) 陈攀

家庭情况:小葛,2009年7月参加工作,收入稳定,平均月收入3000多元。单位交有三险一金。今年年初购买了一套两居室的房屋,首付支付了19.5万元,贷款18万元。目前的主要支出是房租600元,月供1000多元。

理财目标:平衡收支,实现家庭资产的增值。

家庭财务状况点评:

葛先生收入相对稳定,月供超过收入的30%,属于“蜗牛族”。每月收入扣除房租,紧衣缩食,也只有900元左右的盈余,年度盈余也仅有约1万元,距离理财目标的实现差距较大。葛先生目前属于人生未定型期,最重要的是实施开源节流并平衡收支,制定切实可行的个人理财投资规划和人生规划。

理财建议:

1. 准备好紧急备用金。建议葛先生准备出3~6个月的支出费用,作为紧急备用金,即6000~12000元,为了提高资产流动性,可以利用信用卡



价格周报

菜价降幅明显 蛋价持续微升

□记者 李永高

与前一相比,上周我市居民生活类商品中,粮、肉价格大体平稳,菜价明显下降,蛋价持续回升,液化气价格高位企稳。

记者从市价格监测中心了解:上周,我市粮食、肉类价格与前一相比涨跌幅变化不大。

鸡蛋与蔬菜价格继续“各奔前程”。

据记者统计的数据显示,每500克鸡蛋价格由3月份的最高点3.60元,一路微涨,4月1日3.80元,8日升至3.90元。

一个月来,全市每500克

的透支功能调节短期资金缺口。

2. 加强个人保障。

葛先生应充分考虑个人保障问题,从而保证房贷和正常的生活开支不会因为意外情况而受到影响,保险金额应控制在年收入的10%之内。若将来有重大事件发生,如结婚、子女教育、父母赡养等,则要作相应的调整。建议选择投保定期意外伤害保险和重大疾病保险,其具有低费率高保障的效果,适合目前的财务状况。

3. 投资规划。

建议每月将结余的约900元定投到基金中,作为长期的有计划性投资。这样一方面可以达到“聚沙成塔”的效果,另一方面也可以提高投资理财能力。随着收入的积累,对于短期内不会动用的资金也可用于购买一些理财产品。同时根据自己的风险属性制订相匹配的投资计划。

4. 进行开支预算。

进行开支预算,根据收入-支出=储蓄,以自己的理财目标所需花费来确定自己日常支出以及投入到固定资产如电脑、电视、电动车、房租上的花费以及一些纯消费性的花费上。信用卡最好只留一张,避免过度消费。

本报特联合建行财富管理中心的专业理财团队,为您量身打造理财计划,有意者请将您的个人和财务信息发至 jrlcsyb@126.com。咨询电话:15603998055。

蔬菜均价最高点是3月11日的2.460元,然后持续走低,3月18日2.396元,3月25日2.368元;4月1日陡然拉至2.416元,8日又回落至2.316元。

菜商邵先生说,3月以来,受总体供应偏紧影响,少数“大众菜”价格涨成“贵族菜”,如原来每500克两三元尖的尖椒,3月18日5.9元,25日6.4元;4月1日逼近7.0元,8日才降至5.3元。在一家超市里,记者看到尖椒处理价为每500克3.6元。

另外,液化气价格仍保持高位企稳,瓶装12.5公斤液化气零售价格为90元。