

# “裸婚族”理财各有文章

□记者 龚娅丽

不少新人不买房、不买车、不办婚礼甚至没有婚戒就直接领证结婚。有网友调侃到,这是“裸婚”,是高房价赐给新婚夫妻的新“时尚”。另有一部分高收入白领强调婚姻的“自由”和“独立”而“裸婚”。理财人士认为,“裸婚族”不能忽视家庭责任和放弃生活品质的追求。正因为无房无车,更应该通过投资理财来扩大金融资产,实现美满的家庭生活。



绘图 仁伟

建议选择 2~3 只基金, 每月定投 1000~2000 元, 不要受市场短期波动影响而中止计划, 长期坚持下来就能积累一笔购房的首付款。

假设买一套 60 多平米的小户型商品房, 价值 30 万左右, 首付 9 万。每月的基金定投金额为 1500 元, 预期年化收益率为 10%, 坚持投资五年, 那么到期总收益为 117123.57 元。这样五年就能实现购房, 并有节余。

## ▶▶ 家庭资产丰厚重在量身理财

袁媛表示, 如果夫妻经济收入来源相对稳定且高于平均收入水平, 理财就要从如何将工资收入转化为金融投资收入来考虑了。

可适当投资股票、偏股型基金、期货等风险投资品种。房产投资和黄金投资等都具有保值增值、抵御通货膨胀的作用。不为物质压力所困的“裸婚族”夫妇, 可在有较多的闲置资金时, 寻找房产购买的良好时机再投资,

房租收入将是“另一份工资”。

五年以上房屋商业贷款的年利率是 6%, 某些投资品种的年化收益率高达 10%, 这是不是意味着可通过贷款购房来进行其他投资? “虽然投资品种的收益率高达 10%, 但对应的基数只有几万元。房贷年利率虽然相对低, 但是对应基数是几十万元甚至上百万元。”谢科说。在进行负债投资的时候, 一定要慎重考虑风险承受能力, 负债不能超出自身经济实力太多, 负债比例过高的话, 一旦失败就意味着破产, 再翻身就很难了, 会直接影响到家庭经济基础, 甚至家庭和睦。即使负债投资, 也要保持合适的比例。

“规划人生目标的时候要贴近经济收入情况, 切忌好高骛远, 达成目标的时间间隔可能也要相应拉长, 以避免降低现在的生活水平。”袁媛说。

另外, 袁媛提醒, 虽然资产丰厚, 但投资在整体上要跟经济大势密切相关, 所以必须要研究经济发展规律和状况, 顺势而为。

## ▶▶ 家庭资产匮乏理财重在节流

“若夫妻是由于物质相对匮乏而裸婚的, 可能正处于事业的选型与定型期, 其收入曲线尚位于较低水平, 但对资金的需求十分旺盛, 因此理财还是要从最初的原始积累开始。”招商银行洛阳分行国际金融理财师袁媛说。夫妻二人应尽可能地提高工资性收入。现阶段首先要做好职业规划, 即把主要精力放在就业、择业上, 并尽快在选定领域内获得全方位提升, 可通过课外进修、考证等方式不断提高自身的职场竞争力。

光大银行洛阳分行国际金融理财师谢科表示, 经济基础薄弱, 又缺少来自家庭的经济支持, 这部分“裸婚族”暂时谈不上真正意义上的投资。但为获取高于通货膨胀率的组合收益, 宜采取储蓄和基金定投来达成。定投基金作为强制储蓄的有效方式, 有助于抑制盲目消费, 又与年轻人投资的偏好相吻合。

## 基金诊断

# QDII 基金该不该继续投资?

□见习记者 龚娅丽

案例: 乔女士在 2007 年、2008 年分别以 1 元买进华夏全球股票和上投摩根亚太优势, 以 1.12 元买进汇添富均衡增长, 以 1.37 元买进嘉实沪深 300, 以 1.45 元买进诺安股票, 以 2.24 元买进博时精选。如今, 这几只基金被套, 该如何操作?

诊断: 添富均衡、诺安股票盈利能力中等, 波动情况处于同类型基金中等水平, 风险较高, 处于同类型基金平均水平之上, 短期盈利能力有上升趋势, 但规模过大也影响了该基金增长, 建议逢高赎回, 进行调整。博时精选盈利能力较低, 处于同类型基金平均水平

之下, 波动情况处于同类型基金中等水平, 风险中等, 短期盈利能力有上升趋势, 波动和风险有减小趋势, 建议进行调整。嘉实 300 基金盈利能力较低, 波动和风险较小, 建议逢高赎回, 进行调整。华夏全球股票、上投摩根亚太优势基金都属于 QDII 外币基金, 近期盈利能力中等, 波动和风险有上升趋势, 但两只基金的收益和增长也有差异, 建议华夏全球继续持有, 上投亚太基金逢高赎回, 进行调整。QDII 外币基金本应是规避单一市场风险的品种, 但由于目前国际形势尚不稳定, 因此不建议投资此类品种。建议今年的基金投资以稳健为主, 可投资债券型、保本型、货币型、黄金类基金。

本期专家: 招商银行洛阳分行理财经理 许师峰

《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 jrlc-syb@126.com。



## 数字一周

▶▶ 111 元  
中国居民住房月支出

统计局公布的 2010 年国民经济核算中对居民消费支出的统计结果, 月均 1123 元的支出中占比最多的前四位分别是食品类、交通和通信类、教育文化娱乐服务类以及衣着类。而每月住房支出仅为 111 元, 排在衣食住行的末位。

▶▶ 39.445 亿元  
国资委公布 2011 年部门预算

国务院国资委 5 日公布其 2011 年部门预算, 全年一般预算支出为 39.445 亿元, 其中财政拨款约 18.015 亿元, 分别比 2010 年高出 5.1 亿元和 3.33 亿元。

▶▶ 37.6 亿  
铁道部一季度亏损

铁道部财务司最新公布的《铁道部 2011 年第一季度主要财务及经营数据报告》显示, 铁道部所属运输企业 2011 年第一季度亏损 37.6 亿元。铁道部称, 柴油、钢材、配件、维修材料等原材料价格的上涨是亏损的主要原因。

▶▶ 3995 亿美元  
台湾地区外汇储备

台湾当局货币政策主管机关 5 日发布月度报告显示, 截至 4 月底台湾地区外汇储备为 3995.41 亿美元, 比 3 月底增加 69.15 亿美元。报告还显示, 截至 2011 年 3 月底, 在台湾地区运营国际金融业务分行 (OBU) 共 61 家, 资产总额为 1256.53 亿美元。

▶▶ 368 亿美元  
广交会出口成交额

吸引 209 个国家和地区逾 20 万名采购商参会的第 109 届中国进出口商品交易会 5 日闭幕, 出口成交额 368 亿美元, 到会采购商人数创历史新高。东盟和巴西、印度、俄罗斯、南非金砖国家增长最为明显, 均实现 20% 以上的增长。

▶▶ 200 万  
联合利华散布涨价信息被罚

3 月下旬, 联合利华(中国)有限公司有关负责人多次接受采访发表日化产品涨价言论, 引起社会各界普遍关注。上海市物价局决定对联合利华(中国)有限公司作出 200 万元罚款的行政处罚。城市消费者信心均明显回升。

(记者 李永高 整理)

# 洛阳人看洛阳手机报

洛阳本地新闻资讯内容丰富, 总量占到了 60% 以上。

定制方法: 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。