



工薪族理財“穩”當先



见习记者 龚娅丽

工薪族是对CPI变化最敏感的群体之一。现实中，许多工薪族往往注重上班赚高薪水，却忽略了对资产的巧打理。理财专家建议，当今形势下，人们的消费理财观念亟待升级，上班赚钱，下班理财，工薪族要把理财和赚钱放在同等重要的位置。记账是工薪族理财第一步，其次是通过一些稳健的方式实现理财目标。



绘图：仁伟

眼下，许多80后的年轻人也记起账来。不过，新一代的账本是和互联网结合，催生了在线记账、软件记账和手机记账等“账客”一族。

记者在网发现了中国账客网、中国记账网、账客在线等专门提供记账服务的网站。“账客”们喜欢将自己的消费罗列出来，让热心的网友予以指点，而且可以互相督促坚持记账，分享各种省钱和理财之道。

王晓颜建议，使用“账客”固然很潮，但平常消费应养成索取发票的习惯，并在发票上清楚记下消费时间、金额、品名等项目。此外，银行代扣费用单据、借贷收据、刷卡签单及存取款单据等，都要妥善保存。

“每月的银行信用卡月结单也可以帮助您记账。”王晓颜说。

理财重点：抗通胀

光大银行洛阳分行财富管理中心主任、国际金融理财师谢科表示，收入不高的工薪族想做理财投资，要以稳健为基本原则：

工作忙，无暇钻研市场，很难把握最佳购买时点，更没有高风险的承受能力，一不小心很容易“翻船”，工薪族在相对稳健型投资里作选择，如储蓄、基金定投、黄金或银行理财产品。

“每个月该存多少钱？存多了坚持不下去，存少了起不到原始积累的作用。”不少工薪族有此疑惑。王晓颜表示，每月记账梳理出必要支出，收入减去必要支出，就是储蓄的最佳金额。零存整取是一种几乎没有风险的投资方式，也是对家庭生活的一种保障。同时，要保障3个月生活开销的活期存款。

“本月22日央行暂停发行央票，被市场解读成进一步释放加息信号。下半年可能还有一两次加息。”谢科说。因此，工薪族在储蓄和购买固定收益类的银行理财产品时，期限以不超过一年为宜。

如果想获取比储蓄更高的收益，可选择基金中的“零存整取”——基金定投。定投适合财富处于积累阶段的普通工薪族。例如，每月投资200元，即使基金年平均回报率只有6%，10年后总投入也可达24000元，保守估计，其本利之和能达到33000元，真正把小钱变成了大钱。

“抗通胀也是工薪族理财的重头戏。”谢科说。黄金的稀缺性和保值增值的特性决定了黄金在任何环境下都是避险利器。从黄金近10年的走势来看，呈现一个缓慢向上的慢牛行情，市场长期看好。从理财的角度考虑，个人可持有一定数量黄金。金价是有波动的，不会单边一路上涨，所以要把握好入市时机。

理财实战

理财从偏执到理性

记者 宋锋辉

实战人物：许女士，财务工作者，建设银行高端客户。其财富顾问是王华，建设银行洛阳分行财富管理中心理财经理、国际金融理财师，拥有多年客户服务和理财经验。

实战经历：这是一个真实的理财故事——

和大多数人一样，40岁的财务工作者许女士认为理财就是开源节流，养成良好的消费习惯，努力工作，升职长工资，并好好做投资，利用股市多赚钱。

起初，正逢股市行情较好的时期。王华曾根据许女士的资产情况和心理，建议其做好资产配置，降低风险，及时考虑养老金的储备。但许女士不是太理解，对王华提出的理财规划也就没当回事。

2007年股市涨到最高点时，许女士账户资金近乎翻倍。随后股市大跌，看着不断缩水的账户，侥幸心理却让她迈不开止损步伐。最后，眼睁睁看着自己重仓的

股票一周缩水30%。直到2008年6月，家人看中了一套房子，急需用钱，她才彻底死心，清仓出局。

这次危机让许女士彻底理解了风险，并回过头来考虑理财的真正意义。

经过与王华多次沟通，许女士作了如下安排：

利用公积金贷款购买房子，办理首付40%，10年期限，每月还款1500余元，利用公积金每月支付一半扣款；

办理2份基金定投，每月1000元，坚持投资；

利用节余资金的50%投资固定收益的理财产品，50%投资债券基金，交房后，用这笔资金及收益进行了装修。

拿出5000元，为自己购买一份保额为15万重大疾病险。

“不能贪心，有了钱，就要及时考虑保障，花在能增值保值的地方，这也是金融危机给我带来的启示。”许女士还认为，女性理财要注重“平衡”，投资不能大起大落，若因投资失败，容易导致情绪大幅波动，影响身体健康。“平衡”还在于退休金规划，女性寿命通常要长于男性，而消费能力却绝不亚于男性。按照目前情况的预计，退休后至少需要工作时70%的收入，生活水准才不会明显下降。



价格周报

菜、蛋很“淡定” 猪肉价淡季遇“牛市”

记者 李永高 通讯员 李丛丽

尽管时值消费淡季，猪肉价格却创出新高。统计数据上周，猪精瘦肉零售价逼近牛肉价格，与去年同期相比，五花肉价格上涨72.50%，生猪肉平均收购价、白条肉批发价涨幅均超过86%。倒是蔬菜、鸡蛋价格仍处于持续回落之势。

“市政府要对肉价上涨过快采取措施啦。”上周二，洛龙区安东社区的闫先生和很多读者都注意到：由市政府督查室提供，刊载于当日《洛阳日报》上的“《每日汇报》所反映的问题和建议事项办理情况公示”中，关于“近期我市猪肉价格上涨明显”居于群众诉求事项首位。

昨日上午10时40分，某超市鲜肉区的价签上，500克里脊肉16.98元、精品五花肉15.98元、后腿纯瘦肉15.58元，直逼牛肉的17.4元。

从市价格监测中心得到数据看，与上月相比，上周猪精瘦肉、猪后腿肉、五花肉涨幅均超过了10.40%，与去年同期相比，三者分别上涨57.00%、63.64%、72.50%。“全国九成以上省市区猪肉价格上

涨”，与4月下旬相比，全国猪肉价格上涨近两成。

身处消费淡季，“二师兄”的表现缘何如此“冒尖”？

据市价格监测中心工作人员介绍，上周，我市生猪平均收购价、春都一级白条肉批发价每500克分别为10.25元、13.15元，比前一周上涨9.28%、9.58%，比上月上涨23.49%、19.55%，年同比上涨88.07%、86.52%。

与肉价相比，曾一度冲高的蔬菜、鸡蛋价格要“淡定”得多。在一家超市，每500克鲜鸡蛋标价4.19元，一两元左右的蔬菜品种明显增多。市价格监测中心数据显示，上周全市菜、蛋平均零售价分别比上一周下降了2.27%、1.38%。

上周三是二十四节气中的夏至。记者走访市场发现，尽管进入了绿豆消费的高峰期，但每500克售价仍保持在6.5元，比起去年“豆你玩”时的9.6元，绿豆也“淡定”了不少。

另外，大家较为关心的12.5公斤瓶装液化气零售价格每瓶依旧稳定在为82元。

基金诊断

定投需要考虑短期走势吗

见习记者 龚娅丽

案例：张女士于2009年开始定投华夏红利、银华道琼斯88、上投内需动力、博时主题行业，每月各500元；同年又定投银华价值核心优选、易方达价值成长混合、融通深证100，共1000元。请问继续定投还是改投？

诊断：基金定投在操作时比一次性投资基金要容易些，不用考虑整个投资的时点。定投可抹平基金净值的高峰和低谷，消除市场的波动性。只要选择的基金收益有整体增长，投资人就会有一个相对平均的获利。在张女士持有的基金中，

像华夏红利、银华价值核心优选、易方达价值成长混合、博时主题行业等盈利能力都较强，建议继续定投，不要考虑基金短期走势，而要关注该基金长期的成长性，只有坚持长期投资，才更能发挥定期定额的复利效果。

而银华道琼斯88、融通深证100属于指数型基金，在做定投时需要关注该基金的收益，做好基金的止盈和止损点。定投是长期投资，但不是静止不动，盈利达到30%以上后，应该止盈，保住胜利果实，继续每月定投。如果亏损，不要立即止损，特别亏损大时应该坚持定投，以便用同

样的钱购进更多份额，等待牛市来临时获得较好回报。

本期专家：招商银行洛阳分行理财经理许冲峰

《基金诊断》栏目帮您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jrjcsyb@126.com。

