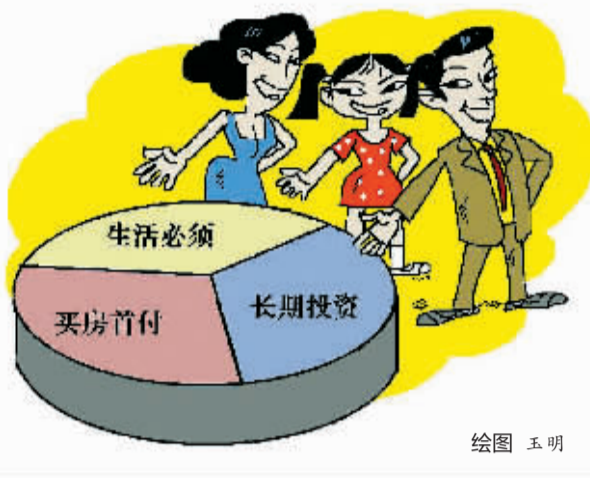


月入 4000 元家庭如何理财

□记者 李永高

近日，有媒体报道，中国社会科学院发表的2011年版《城市蓝皮书》中，把中等收入阶层的人均年可支配收入确定为1.63万元至3.73万元。按照蓝皮书的说法，三口之家月收入4075元即进入中产阶层。在当下这一数据可信吗？“被中产者”如何才能打理出“中产生活”？不妨听听理财师的建议。



绘图 玉明

▶▶ 月入 4075 元“被中产”

本月上旬，不少媒体报道称，根据社科院发布的2011年版《城市蓝皮书》，截至2009年，我国城市中等收入阶层规模达2.3亿人，按照该书相关章节作者社科院城市发展与环境研究所博士后、经济学博士张丽峰的说法，计算时以每个家庭3个人来算，每年可支配收入达到4.86万元至11.19万元，也就是三口之家年收入4075元即进入中产阶层。

多数市民对这一“中产标准”感觉不可思议：

在涧西区联盟路开服装店的陈先生，他和妻子月纯收入5000元，孩子正在读小学。“处在目前的通胀情况下，三口之家一年收入四五万，想在洛阳买房都难，怎么能算中产？”陈先生说。

闫女士是一所小学的教师，丈夫在政府部门工作，孩子正读初中，他们家庭月收入6000多元。闫女士认为，“常常为养老和孩子

教育忧虑，压力挺大的”。

按国家统计局洛阳城调队公布的6月份我市商品住宅销售均价每平方米4201元计算，所谓的“中产”家庭每月不吃不喝在洛阳也买不了1平方米的商品房。

另据市价格监测中心数据显示，上周，我市每500克猪精瘦肉价格为16.7元，以此计算，所谓“中产”家庭每月收入仅能购得119.76公斤的猪精瘦肉。

▶▶ 打理出“中产生活”

那么是不是家庭月收入4000元就“无财可理”了？资深理财师、中信银行洛阳分行国际金融理财师徐斐认为，理财与收入多少无关：制定明确理财计划，根据财务目标确定理财手段，月收入4000元的“被中产”家庭也可以打理出“中产生活”。

徐斐开门见山提出，增强家庭风险抵抗能力，“建议平均每月月收入的10%左右加强风险防范”。她说，家庭主要收入提供者要有必要的寿险。如果可以享受公费医疗，那么补充险应以意外险为主；如果双方父母都没有退休保障和医疗保障，建议为父母购买大病医疗保险。

收入三分法。徐斐说，在日常

接触中，月入4000元家庭的资产配置几乎都是银行存款形式。这样的资产配置长远看有不合理之处，建议每月收入中的1/3作为生活必需，1/3零存整取作买房首付和不时之需，1/3可以考虑作稳中求胜的长期投资。

贷款月供不能超过家庭月收入的40%。买房首付及其他贷款月供在家庭收入中的占比直接决定了生活质量，这个比例以40%为限，一般而言，30%比较合适。

准备教育基金。孩子的教育费用不是小数目，为孩子准备教育基金的形式有很多种，可以选择定时定额投资基金，也可以选择购买保险公司提供的针对孩子

的保险。

可以考虑不同投资策略获得收益最大化。在实践中慢慢积累经验，选用适合自己家庭的不同投资策略，在降低风险的同时达到收益的最大化。如可以每月拿出1500元投资货币市场基金（年底赎回）和平衡型基金；定投基金适合选择股票型、指数型基金，可有效摊低成本，如果打算长期定投，就选择后端收费基金，这样长期下来可以省不少手续费。

可定期根据收入支出、资产负债、保险保障及投资收益等，对家庭财务状况进行评估，根据个人需求和资本市场变化适当进行调整。

量身理财

资产结构单一需增加投资性收入

□记者 宋锋辉

理财师：王华，国际金融理财师、建行财富中心理财经理。

案例背景：西工区王女士和爱人都是教师。家庭月收入合计7000元左右，月支出2500元左右，有存款5万元左右。现有一套住房，已支付15万元，预计还需要30万元，一年后交清。他们的孩子现在读中学。没有投资股票、基金、国债等。

理财目标：

1. 筹措期房剩余30万元。
2. 为孩子准备一定的教育经费，以备读大学。

家庭财务分析：王女士家庭属于典型的双职工家庭，家庭月结余4500元，结余比例64%，储蓄率较高，无负债，收支状况合理。资产都为存款，结构较单一，可考虑资产投资多样化提高家庭理财目标。

理财规划：重点是增加投资性收入，适当利用财务杠杆。

1. 建议准备家庭备用金。以3~6个月家庭支出额准备1.5万元左右投资流动性较强的产品，以备紧急需求。王女士可申请信用卡，以便在急需资金时使用，但要维护良好的信用等级。

2. 家庭保障准备。根据家庭目前的收入情况，建议保障主要以消费型保险为主，覆盖寿险、意外和医疗等三个方面。除社保和医保外，可考虑补充夫妻双方的意外险、重疾险，可考虑以房贷额作为保额准备，小孩可购买一定的卡单式意外险及重疾险，保费支出控制在年收入的10%以内。

3. 剩余房款准备。期房剩余款可以通过公积金贷款筹集。对于第二套房，按政策规定，首付22万减去已交清15万还有7.5万缺口，目前可考虑用5万元存款购买一年期人民币理财产品，预计能获得5%~6%收益；每月4500元节余拿出2100元购买货币基金；还有夫妻双方公积金账户资金提取，一年后三部分相加可以弥补这一缺口。如果贷款期限为18年，则每月还款2100元左右，对生活不会造成影响。

4. 教育费的准备。可考虑通过每月节余资金投资基金定投来准备，每月投资2400元，按8%收益率测算，两年后可以积累6万元左右资金，如果市场行情低迷这部分资金就作为养老金储备，也可以把现有住房变现用以提供孩子教育金，剩余资金作为养老金储备。



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。

价格周报

部分叶子菜单价突破 3 元

□记者 李永高 通讯员 王爱品

综合市价格监测中心数据及记者实地走访情况表明，与一周相比，上周我市猪肉零售价格平稳，蔬菜价格上涨幅度较大，同时，鸡蛋、瓶装液化气价格有不同程度上涨。

市价格监测中心监测的全市24种蔬菜平均零售价格为每500克1.892元，比前一周上涨4.61%，与上月同期相比，上涨了8.61%，其中，生菜、小白菜价格涨幅较大，分别达133.33%、66.67%。

27日下午5点，正是一天中选购蔬菜的高峰时段之一，记者在拥挤的某大型超市生鲜区看到，每500克叶子菜价格接近或超过3元的有：茼蒿3.98元、青菜3.58元、生菜3.28元、小白菜3.28元、油麦菜3.28元、苦菊2.98元、小香葱2.98元、茼蒿2.98元、芥菜2.98元；菠菜甚至达5.98元。

翻看前一周同一时段在这家超市的采访记录发现，当时每500克青菜2.98元、生菜2.88元、小白菜2.88元、芥菜2.98元。

同样，前一周每500克1.98元的木耳菜也涨至2.58元，新蒜也由1.58元涨至1.88元，与之相

反，标价1.98元、1.18元的韭菜、土豆分别下降了0.60元、0.10元。

当日上午，记者在近郊蔬菜产地之一曙光村的地头看到，几户菜农正在整理刚收获的生菜，批发价每500克2.70元。

这些农户聊起菜价上涨原因时说，受生长周期及天气影响，叶子菜供不应求。

据市价格监测中心工作人员介绍，自7月底接到金龙鱼总部调价通知后，该品牌食用油售价已陆续完成上调。上周，金龙鱼5升花生油、调和油、大豆油价格分别上涨16.57%、4.62%、6.39%。

除牛肉价格微涨0.58%外，猪精瘦肉、猪后腿肉、猪五花肉、羊肉、鸡肉等肉类价格与前一周持平。不过，从监测数据分析，6月中旬，每500克仅为7.00元的白条鸡价格已持续攀升至目前的7.70元。这一数据比去年同期上涨了20.3%。预计近期我市白条鸡价格仍有上涨可能。

上周，12.5公斤瓶装液化气零售价格回升至85元，比前一周的82元上涨了2.41%；鸡蛋零售价也以2.17%涨幅达到每500克4.70元。

基金诊断

基金业绩差不如转换

□见习记者 龚娅丽

案例：何先生在2007年买进万家上证180、中邮核心优选、华宝优选、南方全球精选配置，如今业绩都较差，请问如何调整？应该如何转换？

诊断：何先生持有的基金从近期走势来看，南方全球精选配置、万家上证180、中邮核心优选盈利能力较低，处于同类型基金平均水平之下，波动和风险较高，短期盈利能力有下降趋势，建议逢高赎回，进行调整。华宝优选基金是今

年2月份成立的一只基金，该基金成立之后短期走势盈利能力较低，但由于基金成立时间较短，建议暂时持有，进行观察。

从近期来看，很多投资人在投资基金时，长期被套牢。基金是个长期投资的项目，但长期投资，并不能等同于长期持有不动。解套有很多方式，建议可以在低点补仓、不断降低成本或者逢高赎回进行调整。另外，投资者觉得市场比较弱的时候，可以将自己的股票基金转换成货币市场基金、债券型基金，避免市场波动对已

实现收益的影响。基金转换时，投资者只需支付较低的转换费，不必要支付较高的赎回和申购费。对于何先生，他持有的南方全球精选配置不支持转换，万家中证180可转换成货币市场基金。

招商银行
袁媛理财团队
招商银行 财富银行
财富热线：64158625