

唱单身情歌的日子也是投资好时机



核心提示

□记者 李永高

11月11日,被确定为民间“单身节”。对于单身一族,有人说,“一人吃饱全家不饥”的日子潇洒,有人则认为“单丝不成线,孤木难成林”的残缺意味着人生失败。其实,光棍不是孤独,一样可以异彩纷呈,关键是如何对财富进行打理。不少的人生第一桶金是从光棍时赚取的,单身时期是财富积累期,正确的投资规划越早,效果越明显。



绘制 闵敏 李琮

单身理财

单身一族,如何尽快走出蜗居

□记者 宋锋辉

案例背景:在洛阳某国企工作的王冰有着不错的收入,过着单身生活。考虑到在不久的将来要结婚,所以打算近两年在洛阳买房子。他现在月收入为4000元左右,因为工作忙又是单身,他通常选择在单位吃饭,因此每月的主要生活支出就是600元的房租,加上其他零花每月支出不足1000元。以前他每月把收入的主要部分给父母保管。最近做了基金定投,他每月定投了2000元。另有存款2万元。单位缴社保。

理财目标:在三年内攒够20万元左右的购房首付款。

家庭财务状况点评:王先生刚刚上班就有一份不错的收入,他想通过自身的努力尽快在洛阳成家立业,但是由于工作时间短,资产积累有限,如果打算在短短三年的时间实现购房,在资金实力上有些力不从心。

首先,如果按照他现在每月2000元的股票基金定投,加上2万元3年投资,收益率只有达到40%,才可以在三年攒够20万元的购房首付款,显然可能性不大。其次王先生4000元的月收入,每月1600元的刚性支出,一旦有意外支出2000元的基金定投有可能会随时停止。再次,基金定投可以平滑股市的波动,为投资人带来收益的前提是适合长期投资,一般要超过5年,不适合于短期投资积累资金。因此王先生需要调整他的理财目标。

理财建议:

一、延长买房时间,先租房子。每月800元在洛阳可以租到不错的房子,每月投资2000元,按照5%的年收益率,再加上2万元的一次性投资,五年就可以积累16万元,再加上王先生多年的住房公积金的积累,20万元可以轻松实现,因此再延长两年就可以实现购房愿望。

二、先买小一点的房子。如果购买50平方米的房子,30%-40%的首付比例大约需要10万元左右,那么按照5%的投资收益率,每月投资2000元和目前的2万元存款,三年也可以到达10万元。



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。

“知本”投资多“充电”

“成家以前,适当投资‘知本’,是我明智的选择之一。”贺女士大专毕业,就职于某事业单位,在业余时间自费参加了商业管理课程培训、金融从业资格考试等,获得了研究生学历,后来跳槽到另一家金融机构,不仅职位提升了,薪资也是之前的三倍。

她的亲身体会是,在日趋激烈职场竞争中,

很多时候,个人竞争力将直接决定薪酬水平。

面对就业形势以及知识更新的现实压力,单身族应趁现在没有家庭负担时,抓住充裕的时间多“充电”,多争取些学习进修、培训的机会,多读书和提高专业技能,或者多学一门技术,使自己的综合素质不断得到提升,提升自己立足社会和参与竞争的

实力,可以为将来寻找更多的高薪就业机会、更大的发展空间、甚至创业打下坚实的基础。

此外,可以利用自己的特长或专长开辟更广阔的就业天地,或者兼职,再多赚点钱,增加收入同时,旅游、涉猎更广领域,可以使生活变得更加充实。

资本投资巧配置

单身期是独立起步阶段,也是个人财富的重要积累期。该时期单身族投资的优势在于负担轻、大额开支少、风险承受能力较强。

随着投资观念的推广和普及,不少单身族的荷包里积累了一点闲钱。单身族要投资,首先应明确主要目标是什么,然后咨询业内专业人士,根据目标制订计划、确定投资配置。如果打算两三年内组建家庭,计划中必不可少的一部分便是在若干年内积累家庭“启动资金”。

交通银行洛阳分行沃德财富中心国际

金融理财师王晓颜说,与其说是投资,不如说是配置,在配置中实现收益与风险的平衡。

以活期存款、货币基金等形式留足3至6个月的日常开支适量作为生活备用金,按照适当比例配置高风险、中风险和低风险资产。

低风险资产则是国债、定期存款,中等风险资产包括平衡型基金、债券型基金以及银行理财产品,这两者应该构成资产组合的最大部分;高风险资产主要是指股票、股票型基金、非保本浮动收益型理财产品,

只能少量作为有效补充。这样既可实现财富目标,也不会影响日常的生活。此外,贵金属投资,金银币、邮票是较适宜作为长线投资的品种。这样的投资不会耗费太多的时间与精力,对生活和工作负面影响也比较小。

保险从业者张女士认为,对单身一族来说,虽然洒脱、自由,但形单影只,比起那些出双入对的人们,更需要作好保障,针对不同年龄、职业选择相应的必要保险产品,而且寿险的特点是年龄越小,保费越低。

创业投资别盲目

“单身创业时,没有家庭的牵挂和负担,可以把所有的时间和精力投入到事业中。”胡先生目前拥有两个装饰店面。他的创业起步点是高中毕业后在涧西开的一间小复印店。他的经验是三五万元开一间小店,有很多选择,比如烫染店、化妆品店、饰品店,如果有设计特长,还可以开一家设计

工作室。

如果工作比较清闲,平时不忙,而且可以经常上网,适合开网店。网上开店成本比较低,利用对互联网操作的优势,5万元足够做一个品牌的代理,也可以获得不错的收益。

胡先生认为,其实赚钱机会很多,创业

大有大的干法,小有小的门道,做生意,要看投资者的特长、爱好、人脉及经济能力和风险承受能力等进行考虑,“或许是生活经历、家境及性格关系,我还是坚持稳健为第一位”,建议没有经验或资金缺乏后援的单身创业者,要多了解市场,从小处起步,谨慎从事。

农行产品新体验之十五

农行存金通：点滴积累，汇聚金彩人生

□记者 刘黄周 通讯员 宋永安

在当前广大客户对黄金投资青睐有加的特殊时期,农业银行适时推出了“存金通”业务,为客户提供了一条实物黄金(贵金属)投资的便捷渠道。有黄金(贵金属)投资意向的朋友们一定要亲自试一试啊!

“存金通”业务是指客户通过金穗借记卡开立贵金属账户,并通过此账户按照农业银行实时贵金属报价购买“传世之宝”标准贵金属投资产品,购买数量实时计入客户贵金属账户。客户可申请从其贵金属账户里提取“传世之宝”贵金属实物,或直接将其账户内贵金属卖出。

我市某酒店老板张先生平时就有黄金投资的爱好,是农业银行“传世之宝”黄金业务的老主顾了。农业银行的客户经理向他推

荐“存金通”业务后,张先生一试就爱不释手:与“传世之宝”实物黄金买卖业务相比,“存金通”业务的参与门槛超低,交易方式灵活,提金方便快捷,并免除了客户购买实物黄金的保管之忧。

主要特点:

超低门槛、交易灵活:存金通业务的交易起点和交易递增单位仅为1克,客户可主动选择时机买入或约定日期、额度进行黄金定投。

轻松投资、便捷提金:客户可直接进行账户交易,也可申请提取“传世之宝”系列产品实物,交易成本低、办理网点多,投资和收藏两不误。

品质保障、避险保值:“传世之宝”系列产品为农业银行自主品牌的实物贵金属产品,品质上乘,免去客户挑选、鉴定、保管、运

输之忧。

办理流程:

开立贵金属账户:客户可持金穗借记卡、本人有效身份证件到农行网点申请开户;

账户买入:客户须持签约借记卡凭密码到农行网点办理;

账户卖出:客户须持签约借记卡凭密码到农行网点办理;

提取实物:客户须凭签约借记卡和密码到当地农行指定的“传世之宝”提金网点办理;

提货后的实物回购:与“传世之宝”实物贵金属业务的实物购回流程相同。

办理须知:

客户与本行签订业务协议后,客户须指定一张金穗借记卡作为资金结算账户,农行为其开立实名贵金属账户;

客户贵金属账户余额,为持有的“传世

之宝”标准贵金属投资产品的重量(单位为克),不计利息。客户可在余额内申请卖出或提货,提货以实物产品的规格为准;

客户与本行签订定投协议后,可每月按约定日期、约定重量定投买入“存金通”产品,成交价格为农行当日上午10:00的系统报价。

客户如需提取对应标准贵金属投资产品之外的“传世之宝”产品(礼品、收藏系列产品),需补缴产品差价。

“存金通”业务交易资金、贵金属份额实时清算、瞬间到账。

“存金通”业务的交易时间为每周一至周五9:30-15:30(周末及法定节假日除外)。

农行“传世之宝”:金品传承、价值永恒!

农行“存金通”:点滴积累,汇聚金彩人生! 咨询电话:63295025 63295064