

家庭简介:

○刘女士
职业:某外资企业销售部经理
月收入9000元(工资加补助)
○女儿:10岁 小学4年级

资产现状:

刘女士在女儿读1年级时与前夫

离异,离异的时候房产归前夫所有,现和女儿一起住在自己父母家,没有房租支出。目前有存款人民币20万元和美元5万元。

前夫每月给女儿的生活费为500元,家庭月支出费用为2500元(女儿和父母的各项费用和其他交通通信等支出),由于工作原因,刘女士每月

在个人“包装”和其他费用上的支出较多,为2500元。

此外,每年她会不定期地参加一些营销领域的专业培训课程,平均支出大概在每年6000-8000元,公司可以报销50%,其余部分自掏腰包。其他方面,单位为刘女士缴纳了三险一金,没有购买任何其他商业保险产品。

理财目标:

1 刘女士父母都是机关退休干部,所以在父母养老方面的压力较小。重心在于女儿的教育,希望尽早送女儿去英国留学,在国外一直读完硕士课程。

2 希望能够让自己手头的资产稳定增值。

理财师简介



宗学哲 实战派资深私人理财规划师,现供职于光大银行青岛分行,在全国多家知名媒体开设理财专栏,具有丰富的理财实践经验,出版有《家庭理财枕边书》等多部理财著作。

单亲女经理之家: 选择稳健还是激进方案



本报记者 徐汇报

所欠缺,虽然本人的职业风险性较低,单位也为其加入了基本的养老、医疗保险,但是没有购买任何商业保险的情形,对于单亲家庭来说风险保障还是略显不足。

理财建议

一 稳健型理财建议

适当调整人民币存款:目前除了银行储蓄之外,稳健型的投资渠道日趋增多。针对刘女士的风险偏好,她可以将现有的银行存款一分为三,既能满足增加收益的目标,又可以最大限度地防范风险。

三分之一的现有存款转成国债,从稳妥性和收益性的角度来考虑,国债最适合投资偏好较为保守的刘女士。

三分之一的资金购买债券型基金,这种基金以投资稳健型债券为主,风险略大于国债,但收益性优于国债。

三分之一的资金购买人民币理财产品。人民币理财产品收益普遍较高,收益率都在3%以上,比同期银行储蓄、国债、货币基金高出不少。

美元储蓄可转为相关理财产品:目前银行外币理财的竞争日趋激烈,收益率不断攀升,所以,刘女士可以对各家银行的外币理财产品进行综合衡量,选择一款风险较低,收益相对稳妥的外币理财产品,以提高理财收益。

完善保险保障:保险是防范家庭风险的最后一道屏障,尤其是刘女士这样的单亲家庭,更加应该注意保险方面的规划和安排。一般情况下,一个家庭投保各种保险的保额一般为家庭年收入的10倍,年交保费不超过年收入的10%,因为刘女士已经有一定的保障,所以建议其可以考虑在保险计划中以结合了养老、重大疾病和意外方面保障的组合寿险。

二 进取型理财建议

在完善保险保障的前提下,随着理财观念以及理财形势的变化,如果刘女士敢于承担一定风险,还可以有更为激进的理财方式。

变人民币存款为基金投资:将现有人民币存款按以下结构进行打理:用一半的资金购买债券型基金,另外一半可以购买股票型开放式基金,后续收入购买货币基金,等积攒到一定金额后再选择其他收益高的渠道。

不过这需要刘女士对股票型开放式基金有一定的了解。根据当前股市创出新高,老基金价位已经偏高的情况,建议刘女士可以从购买新基金入手,或者购买业绩不错、累计净值在1.3元以下的次新基金,这样既能较好的规避高价基金的风险,又可以坐享绩优基金稳步增长带来的回报。

外汇可以去炒汇:5万美金的外币资金,在目前人民币不断升值的情况下,建议刘女士可以尝试做一些收益更高的投资,比如炒汇。目前银行提供的各类外汇理财产品很多,在炒汇方面,

除了原来的“外汇宝”,现在招行的外汇期权产品、建行的个人远期外汇业务等等都是不错的选择。不过这要求刘女士对外汇市场有相当的了解。

主持人点评

从刘女士原来的家庭理财状况看,她是一个对理财基本没有什么概念的投资者,因此已有财富的增值速度也很低。从理财师给出的第一份建议来看,整个理财计划还是比较稳健的。投资的品种主要以债券、基金和其他定期产品为主,风险性都较小。但是第二个计划则相对更为激进一些。该计划将其所有的人民币存款都改为基金投资,外汇资产更是建议其去“炒汇”。

此外,理财师也给刘女士提出了另一个重要的问题——保险。作为家里的主要经济来源,刘女士的保障是非常重要的。可惜之前她一直没有注意到这一点,因此这个计划也给有相同情况的家庭提了一个醒:在关注资产收益的同时,家庭的保障也是非常重要的一部分。理财除了让资金增值,还应该关注保险。(金萃萃)

理财诊断

在一些单亲家庭中,刘女士属于家庭资产状况较为良好的那种,到目前为止尚无任何负债,在央行连续提高贷款利率的情况下,更有助于优化资产结构,提高资产收益率;刘女士家庭的消费比率为44%,在正常比率之内;相应的,该家庭的储蓄率比较高,达到了66%,促进了家庭资产的快速增长。

但从刘女士的理财结构情况来看,其金融资产全部为银行存款,人民币存款高达20万元、美元存款5万,在目前投资渠道不断增多、理财收益普遍提高的情况下,这种“有钱存银行”的思路有点过于保守,刘女士有必要在追求稳妥的前提下转变思路,灵活利用新的理财工具提高理财收益。

另外,刘女士家庭风险保障力有

理财分析表格

(一)刘女士家庭资产负债情况(单位:元)

资产	金额	负债和权益	金额
存款	200000		
外币	50000美元(折人民币395500元)		
资产合计	595500	负债合计	0
		净资产	595500

(二)刘女士家庭年度现金收支表(单位:元)

年度收入	金额	年度支出	金额
工资	84000	家庭日常生活开支	30000
其他补助	24000	个人消费	30000
年终奖	30000	个人培训开支	4000
前夫支付孩子抚养费	6000		
合计	144000	合计	64000
		结余	80000

点评新品

民生银行人民币理财 F3 计划

2006年12月27日-2007年1月9日,民生银行推出人民币理财 F3 计划,该产品投资于大成基金管理公司旗下的大成精选增值基金和大成债券投资基金,预期年收益率为5%,期限1.5年,认购金额5万元起。

点评:相对直接购买基金来说,购买 F3 计划费率较低,如果自行投资基金,申购和赎回费用合计基本在2%左右。而购买 F3 计划相当于间接投资基金组合,无需支付申购费用。

中信银行新年计划面世

2006年12月20日起,中信银行“新年计划”人民币理财计划的升级产品开始面世。募集的资金主要用于投资受托人只能将信托资金用于证券市场的首发新股、增发新股的申购投资,产品的预期年收益在3%-8%之间。

点评:该产品为低风险类理财产品,是中信银行“双季3号”的升级产

品,比较适合稳健型投资者。

太平洋寿险“红利安康”理财计划

中国太平洋寿险推出银保新品“红利安康”理财计划,该计划集资金储备与人身意外保障、重大疾病保障为一体,将20种重大疾病保障都涵盖在内。该计划主要针对低风险偏好的银行客户,从刚出生90天的婴儿到70岁的老年人都可以投保。

点评:该计划侧重于储蓄和理财,并具有意外和重疾保障功能,适合特定需求积累资金人群的需要。

东亚银行推首款人民币理财产品

2007年1月4日-1月18日,东亚银行面向境内企业和在华外籍人士推出首款人民币理财产品——篮子债券基金挂钩保本投资产品,该产品与3只多元化优质债券基金表现挂钩,投资期为1.5年,有100%本金保障。

点评:该产品投资币种为人民币,无汇率风险,该行也不会就上述保本投

资产品征收任何认购或管理费用,是稳健和略带积极风格投资者的首选。

中信理财——基金计划 1 号

2006年12月28日-2007年1月8日,中信银行推出基金计划1号,期限为2年,最高预期收益为25%,认购起点为5万元人民币,以1万元人民币递增。募集资金将投资基金组合信托,信托受托人只能将信托资金用于投资开放式证券投资基金以及符合法律法规的货币市场工具。

点评:该产品是一种“FOF”(基金中的基金)的银行信托产品,中信银行将其列为高风险产品,虽然可能会有高收益,但是投资者也面临不小的风险。

太保“随心保”保险卡

太保电子商务应用的新模式“随心保”保险卡业务已经开始试点销售。该卡面值分50元、100元,涵盖的保险产品有君安行人身意外伤害、家庭人身意外伤害、驾驶员人身意外

伤害、个人人身意外伤害等4款短期意外险产品,客户购买后可拨打太保客服电话或登陆其网页,输入卡号和密码进行激活即可生产正式保单。

点评:该卡定额交费,投保要素简单,操作便利。

兴业银行信贷“月供宽限期”、“自主循环贷”

兴业银行近日面向信贷客户推出“月供宽限期”和“自主循环贷”,宽限期从每月固定还款日至当月月末,最长可达10天。“自主循环贷”在贷款额度到期前,客户在理财卡中存入的资金都将自动先用于归还贷款本金,相当于可随时提前还款。

点评:在宽限期内任意时间还款都属于正常还款,不收逾期利息和罚

息,也不影响个人的信用记录,比较人性化;“循环贷”可凭兴业理财卡在网银、电话银行、ATM机支用贷款,也可以通过POS机进行消费,借款与还款完全自助,且可多次循环,轻松简便。

中信银行理财宝 0702 期

“中信理财宝—外币理财产品”(0702期)于1月5日至1月14日开始募集。该产品分美元3个月、美元半年、港币半年期三种。固定年收益分别为5.06%、5.12%、3.70%;(VIP客户收益分别为5.12%、5.18%、3.80%);投资起点金额分别为5000美元和40000港币。

点评:该产品结构简单,易理解,操作也比较方便,比较适合稳健型投资者。(金萃萃整理)

如果你有财要理,如果你是理财高手,请

电话:021-38967657 Email:jinnpp@ssnews.com.cn

在线网址: http://www.cnstock.com