

6.手中闲钱10万元债券定投保险合理搭配来理财。拥有10万元流动资产□面临股市的低迷、金市的大跌□普通家庭该如何综合配置。

专家建议投资者在特定时间段内□只有兼顾2到3个投资方向□重点关注1类投资品种资金“大头”暂时投资债券相关产品其余分置定投基金与保险。

基金方面要准确评估自己承受风险的能力在积极型、稳健型、保守型三种投资类型中找准自己定位。

或用6万元左右购买银行理财产品□4万元购买短期货币市场基金等。

资产配置

本报记者联合民生银行、中国银行与广发银行三家银行的专业理财部门□针对拥有10万元流动资产的家庭深入分析□给出了一个建设性的意见。

理财专业人士认为□应该立足1年之内的中短线投资□有的放矢投资2到3个品种□具体操作为□资金“大头”暂时投资债券相关产品□其余分置定投基金与保险□剩余少许资金作为机动□等待股市抄底或金市抄底。

民生银行张丽认为□首先该坚持的原则就是“中短线”投资□只做3个月到1年的具体计划□根据市场的瞬息变化而确定不同的投资策略。三家银行的专家□通过对10万元流动资产的客户进行分析□发现他们主要来自两个城市族群□一是低收入城市工人或打工阶层□二是工作不久的年轻白领家庭□风险承受能力有限□不提倡其选择过于激进的投资方式。

同时□10万元流动资产额度有限□也不适合分拆到过多的投资种类中去□否则费事费力□此消彼长□反而影响总体收益。

专家建议投资者在特定时间段内□只有兼顾2到3个投资方向□重点关注1类投资品种□将不同的投资功能切分到不超过4个投资品种中去。1/2流动资产购债券

家庭流动资产仅仅只有10万元的家庭□暂时不适合将大规模的财产进行股票市场的风险搏杀□因此□建议暂时选择收益稳健的债市投资方向□可将4万元到5万元的流动资产投资在此。但鉴于之前“短线投资”的基础原则□并不适合购买过多国债□因为国债的投资期限一般都在3年到5年□1年期则收益率不高。建议在公司债、主投债市的银行理财产品中筛选□尽量找到那些投资期限在半年到2年之内的稳健产品。

广义上的基金投资方向采取的是专家理财的概念□这对于抗风险能力较低的家庭仍

不失是一条相对而言的理财捷径。理财专家建议不妨以“基金定投”的稳健方式弱化证券投资存在的风险。建议以2万元资金为基础选择基金定投投资方式。

剩余1到2万元准备抄底

虽然股票市场疲软，但目前股票指数正位于多年难遇的低位，这个市场的机遇也是不容错过的。留下1到2万元的机动资金是完全必要的。针对目前的迷离大市，专家建议不妨用这少量资金等待股票市场复苏，进行蓝筹个股的“抄底”。中短线投资还可参考的有黄金(资讯、行情)市场，目前该市场价位也相对较低，年底或有上升行情。

预备1/5现金与保险投资

流动资产总额越高，其在保值方面的分配就越低。对于10万元有限流动资产，则需要1/5的资产投资在保值领域。除了按照3到6个月预留家庭生活费用的原则，留下1万元现金外，还需追加1万元保险资金。各家庭可根据具体情况为家庭成员追加医疗与社会保险，但如果是白领年轻家庭或单位保险齐全的家庭，专家建议投资分红类保险，可期待收益虽不高，但有保险功能，达到“保值”要求。

7.年入百万家庭的养老理财规划控制风险稳健投资

基本情况：刘先生47岁，妻子46岁，丈夫自己开公司，年收入90多万元，妻子在事业单位工作年收入10万元。孩子22岁，在国外留学。家里一套自住房，一套别墅，孩子100万元教育金已备足。两套房子价值600万元。丈夫公司固定资产200万元。一家三口各购买了5份“潇洒明天”。丈夫有一份重疾险，年交保费1万元，保额30万元。银行存款200万元。

理财目标

好好打理手中的财富，确保自己能够享受一个高品质的晚年生活，孩子工作后，父母可能会赞助其购房首付款，初步规划是100万元左右。理财规划

刘先生家庭有资产1100万元，活期存款达200万元，无法抵御通货膨胀，要做积极性的投资。家庭每年节余70万元，这部分自己需要好好利用。由于家庭已经准备了100万元的教育深造基金，暂无需对小孩子教育再做规划。具体规划如下：

保险规划方面，刘先生作为家庭的顶梁柱，一旦受到伤害或遭遇不测，将会给整个家庭的正常生活带来严重的影响，因此保障主要向刘先生倾斜。具体为：刘先生和张太太的基本医疗保险，附加意外伤害险、健康保险、疾病保险、失能收入损失保险

的保额各为630万元、70万元。并且以孩子为受益人□各购买定期寿险150万元。投资方面□200万元活期存款可以充分利用□留出10万元作为备用金□扣除第一年保费支出9万元后□其余181元万现金类资产可全部用于投资□并且每个月可以追加5万元投资。40%用于资本市场类投资□包括自己操作股票或者购买股票型基金、指数型基金□40%用于稳健型投资□用于购买理财产品等□分散风险□另20%进行补充性投资□购买国债等产品。

四年后□以同样的比例取出100万元赞助小张的购房首付款。别墅交付后出租□坐享租金与增值收益。每年年底根据经济形势和国家政策□对家庭投资配置进行一次体检和调整。家庭资产的增加主要依靠刘先生的公司收入□整个投资以控制风险、稳健投资为主。

养老方面□按照前述投资□刘先生在60岁的时候已经可以积累足够的资产以实现家庭100%的财务自由度□顺利退休。70岁时可能通过“反按揭”的形式□将一套房子抵押给银行或其他机构□获得每个月的现金流。

8. 如何为龙宝宝制定理财计划教育资金早规划

刚刚荣升为爸妈的张晶小两口都是80后□自从有了宝宝以后□每月家庭开销增加了三四千元□两人只能是“一分钱掰成两半儿花”。夫妻俩想得远□正合计着为宝宝制订一个理财计划□以便将来即使在家庭财务状况出现问题的情况下□也无后顾之忧。

储蓄不是最佳选择

将来孩子的教育支出是重点□银行理财师提醒□可为宝宝提前准备教育金□以便将家庭经济风险和宝宝教育资金相分离。

存教育资金的方式很多□最常见的是银行存款□许多家长从孩子小的时候就开始定额每月到银行储蓄一小部分现金□留给子女将来上学用。业内人士称□这种做法虽然安全□但实际效果却并不好□特别是在通货膨胀率高的时候□存在银行的钱相反还贬值。

专家建议□可以选择基金定投□实际操作也类似零存整取。尽管基金定投也有投资风险□但其复利效果还是非常值得关注。选择基金定投的关键就是要选好基金□同时在定投时应当选择红利再投资的模式。

教育金保险先保大人

除了储备好教育金，还可为宝宝适当选择一份教育金保险。家长是家庭的经济支柱，也是孩子的“保护伞”，因此，无论为孩子买什么样的保险，都要遵循一个原则：先保大人后保小孩。在购买主险时，应同时购买豁免保费附加险。这样一来，万一父母因某些原因无力继续缴纳保费时，对孩子的保障可继续有效。

9.先存钱再花钱白领6年攒下80万晒理财智慧经

俗话说：“你不理财，财不理你”。399的网友们

会不会觉得钱包总是飘忽不定，时而潇洒，时而羞涩难耐，想做“房奴”却连首付也拿不出，付了首付又怕像签了卖身契，月月被“揭”，住房能够勉强支撑，却无力倾心于一辆车。

399网友雨的印记是位80后，生长于普通家庭，可她却能在短短6年时间里攒下80万，这不，她得意地来社区写下了她的理财智慧经。

积少成多

网友6年存下80万

399网友雨的印记现在已经拥有了近80万元资产。

“我可不是什么官二代、富二代，从小家境一般，但也正是因为这样，我很早就明白，愿望只有通过自己努力才能实现。

平时，我可以不打车的就坐公交，可以不坐车的就走路，可以不打电话的就发短信、发邮件，可

以不下馆子的就自己买菜做饭吃。我买鞋子从来不看200元以上的，有可以穿的衣服就不买新的，有钱就存起来。或许在别人看来，我对自己吝啬到了极点，但存钱带给我的不仅是最初的成就感，更成了享受的过程。

2007年，在亲友的赞助下，我花17.8万元买了一套40平方米的小房子，没向银行贷款。这套不起眼的小房子如今市值已近60万元。现在，我会把收入的20%用于消费，40%进行定存或购买短期理财产品，20%投入股市。我认为，只有把收入进行合理配置，才能在保证生活质量的同时防范风险、未雨绸缪，为父母和自己的将来做打算。”

有人置疑花掉才算“自己的”

楼主的“存钱经”让网友们深受教育。不少网友表示□自己平时大手大脚惯了。结局就是钱一点没攒下□有用的资产也一点没能置办下。但也有网友认为□钱是赚出来的□不是攒出来的。比如网友斑斑□他就觉得钱只有花掉了□才是自己的。

“你就是家缠万贯□生时舍不得吃、舍不得穿□两眼一闭□剩下的钱你知道谁花了□冤不冤啊□钱花掉了,买了你喜爱的□你欣赏的□不但成了你品位的表现□你也享受到了。而且像股票、基金都是有风险的□投资的钱万一打了水漂□还不如自己花掉。”

不过□斑斑也表示□自己并不反对存钱□只是心有余而力不足□“其实□我也不是完全不想存钱。自己每月收入本来就并不多□除了正常的花销□偶尔和朋友聚一下□也不好总让别人请吧□基本上每月能有500元的结余就不错了□哪里还谈得上存钱呢。”

顾问支招 先存钱再花钱

在存钱的道路上□能使人止步不前的陷阱很多。如果连终点在哪里都不知道□你又怎能分清该走哪条路□如何走下去呢□

网友今宵月为大家支招了□“本人是金融学专业毕业□在股市中摸爬滚打4年多□也有一定的基础□同时自己也在投资咨询公司上班□想跟大家分享一下我的理财主张。

现在各大银行的理财产品花样繁多□几乎每周都有近10款理财新品面世□选择时确实应该三思而后行。其实最简单的方法就是先存钱再花钱□这样就可以在不知不觉中减少很多不必要的支出。

10家庭年收入100万如何圆子女海外留学梦

所谓理财□是在正确分析现有财务状况的基础上□合理预测未来收支□严格控制财务风险□为达到人生目标而作出的财务安排。本期的案例□家庭富足甜美□但同时又寄望于制定合理的理财规划□完成家庭梦想。

理财顾问:

持有□理财规划师证书、中级经济师、金融从业时间6年□MBA

理财案例

蒋先生在某公关供职□爱人是某银行中层干部□夫妇二人年收入总和在100万元左右□并进行适宜的银行理财产品投资□儿子目前上初三□生活甜美富足。但是□蒋先生一直有个梦想□就是希望自己的小孩能够在高三左右前往美国留学□如何进行合理的

理财规划让美梦成真□便让蒋先生犯了难。

家庭状况分析□

从家庭资产分析看□蒋先生一家收入较高□每年结余较多□无贷款压力□生活富足□从理财方式来看□目前以存款和银行理财产品为主□过于保守□收益不抵通胀□从养老压力来看□夫妻二人均在国企工作□退休后仍有退休金做保障□无生活压力□但仍应做好应对意外及重大疾病的准备□未来3年内最大的花销是儿子的出国留学教育金及国外生活费用□应提前开始准备。

根据计算□4年留学费用总计为31万元×4年=124万元。对于家庭年收入100万元的蒋先生来说□只要家庭财务平稳运行□留学费用完全不成问题。

理财建议

1.信托产品

蒋先生一家可支配资产较多□大额结余可选择门槛较高、固定收益类的理财产品。国家“十二五”

规划中提到这5年国民经济增长将保持6□—8%的水平□作为个人投资者□选择年收益在8%以上的产品较为合适。

推荐产品□100万起投□2年或3年期□预期收益为10%-12%的信托产品

2.定投基金

因为蒋先生一家收入较高□现在开始每月拿出8000元—10000元加入基金定投□年化收益率只要达到5%□

3年后即可备齐第一年的留学费用。推荐产品□指数基金、股债平衡型基金

3.意外险、重大疾病险

虽然蒋先生一家对退休后养老没有后顾之忧□但为了保证高品质的养老生活□仍应为意外、重大疾病等做好准备□同时未来儿子留学后在国外也应配备相关的保险。

推荐产品□夫妻——意外险、重大疾病保险□儿子——疾病医疗保险、意外医疗保险

4.国际信用卡

如果家长提前将1年的生活费打到孩子账户□孩子可能一下就花完了□家长可以办理国际信用卡□给孩子设定好每月消费上限□孩子在国外消费□家长在国内还款。