

家有闲资该如何理财

核心提示

不管牛市还是熊市,投资是不变的话题。当前,虽然房价的过快上涨使得房产投资价值变小,但理财市场令人眼花缭乱的品种依然可以满足市民财富稳健增值的理财需求。下面,资深理财师针对不同资金规模的家庭,推荐10万元、20万元、50万元的家庭投资建议,帮助市民设计好晚年财富稳健增值规划。

家庭闲资 10万元
首选基金 稳健理财最重要

有10万元的闲钱该怎么打理,才能让财富保值、增值,实现以后的生活目标呢?理财师建议首选基金投资品种,稳健投资最为重要,保守型投资者宜选择低风险品种,稳健型投资者可选择基金定投,激进型投资者可适当配置股票型基金。

对风险承受能力较低的投资者尤其是老年人群来说,应更多采取保守型理财。10万元的理财组合,应该充分考虑投资风险,投资收益最好放在第二位,最好选择风险最低、最稳定的理财方式,期限也要拉长来降低风险。国债、债券型基金以及票据型人民币理财产品,收益不是很高,但是风险较低,可以予以重点配置。

对于风险承受能力稍强的三口之家,投资可以选择部分低风险品种,但同样要注意控制风险。理财师表示,稳健型投资者可以选择收益相对较高的股票型基金定投,再拿一部分配置基金、保险等产品。对于10万元稳健理财,投资者可预留5000元作为日常紧急备用金,根据每月的结余,拿出一部分资金选择股票型基金、指数型基金进行基金定投。余款可按比例投资基金:股票型基金30%,混合型基金40%,债券型基金30%。

对于有10万元闲钱的年轻一族而言,因为其投资风险承受能力要强一些,理财师认为其可以选择更加积极的投资方式,较多地配置一些股票型基金。除了预留5000元作为日常紧急备用金,年轻人可以根据每月的结余,定期定额选择较为积极的股票型基金进行基金定投。余款可以优先考虑选择较高风险的投资品种:股票型基金60%,混合型基金40%。

家庭闲资 20万元
分散投资 实现财富保值增值

相对普通的工薪阶层来讲,20万元算是一个比较大的数字,20万元可以付一套房的首付,可以购买一辆像样的汽车,然而如何打理20万元的闲钱,才能“以钱生钱”,让日子过得更好?

保守型投资者应为养老做好准备。对于老年人来说,拥有20万元闲钱的同时,家庭开支明显减少,特别是子女成年后已经能够



独立生活了,未来对资金的需求不是那么大了,这个时候应考虑保守型投资了。理财师认为,养老金积累是这个阶段的首要任务,老年人理财要从稳定大局出发,在购买部分保险的基础上,全部投资于国债或者债券型基金以及货币型基金。老年人可选择投资期限较长的产品,如5年期国债。同时,每月家庭收入盈余可以购买风险较低的纯债型基金产品。

稳健型投资者需要精打细算。对于中年夫妇来说,考虑到今后子女教育、购房等问题的话,这20万元存款更多地要进行稳健型的投资,需要进行一番详细的规划。10万元可投资于货币型或者债券型基金,这一部分投资变现性能较强,可应付购房或者子女教育费的支出;另外10万元可以投资于股票型基金,需要注意的是,拿出部分资金购买保险不可忽视,从而保障夫妻俩的生活稳定。

激进型投资者应着力于追求财富高成长。对于年轻人来说,20万元存款虽然不算多,但也不算多,对于风险承受能力较强的年轻人来说,迅速增加原始积累是这个时期的首要打算。理财师建议,除了少量配置保险以外,20万元均可购买股票,如果无暇或者没有能力操作股票的话,可以全部购买偏股型基金。

家庭闲资 50万元
注重保障 立足人生长远规划

50万元,对于大部分普通人来讲,都算得上是一笔巨款了,然而真的攒了50万元的积蓄,怎么来理财,才能将这笔钱细水长流,将金钱转化成稳定而安逸的生活?理财师表示,投资者在购买理财产品前,应先确立一个长期的投资目标,据此考虑自己的资产配置投资计划。在投资过程中,做到不贪、不怕,稳健与风险分散,从而争取长期稳健的

回报,而不应过于在意一时得失。

保守型投资者应保持家庭资产稳中有所升。对于老年人来讲,50万元关系到以后的养老。理财师建议,老年人这个时候已经没有再去积累过多资产的必要,仅仅注意家庭日常支出不宜过度即可。此外,老年人可以建立大额医疗储备金,在医疗保险和养老保险足够的前提下,再投资于有比较稳定收益的产品,突出稳中有升的投资风格。

稳健型投资者应注意配置保险。中年夫妻拥有50万元闲钱,理财与年轻人差别会比较大,此时可能会有房贷的压力,而子女的抚养教育费用虽然还没有达到高峰期,但也有必要纳入规划之中,甚至要考虑资助子女出国接受高等教育的费用,因此这50万元的理财方案应突出稳健的要求。此外还要注意加大保险的投入力度,因为这个时候对保险的需求是非常迫切的。理财师建议,理财配置方案如下:5%用于存款应付不时之需;5%用于购买寿险、重大疾病险、意外险;60%可以购买基金,其中,可以平均配置股票型基金和债券型、货币型基金;30%购买股票,投资于安全边际较高的低市盈率蓝筹股。

激进型投资者需要为人生目标设计长远规划。对于年轻人来讲,虽然50万元的资产储备已经比较丰厚,可以考虑实现部分人生目标,比如通过公积金贷款购买住房,准备构建和温馨的家庭或者开创自己的经济实体。不过,理财师认为,这一阶段理财仍不可少,年轻人一定要长远规划自己在未来可能会存在的现金流入及流出,这个时候如果因为小有资产而过度消费的话,其实50万元也很容易被消耗殆尽。(小财)

谈股论金

市场兴奋点助力大盘
短线行情仍可期待

就本周一盘面来看,指数虽然未有突出的表现,但个股行情非常活跃,不仅仅体现在沪深两市的涨停板家数,而且体现在个股行情的延续度上,比如说江苏吴中、海欣股份等一批超级强势股,它们的日K线一直运行在主升浪中,已成为A股市场的一景。而且,江苏吴中等强势股还获得了新的做多题材,那就是抗辐射概念股,这是由日本大地震引发的核泄漏事件而产生的新的题材催化剂。在此影响下,丰原药业、美罗药业等个股也有进入主升浪的K线图形。如此就进一步激发了各路资金对“危”中有机的挖掘激情,故从事于防震、抗震业务的钢结构板块等品种也成为市场关注的焦点,精工钢构、杭萧钢构等个股就是如此。

不过,对于相对理性的投资者来说,这些炒作颇有无厘头的特征,毕竟此类个股虽然可能面临着一定的行业催化剂,但目前来看,日本大地震并不会成为此类个股新的业绩成长起点。但分析人士认为,此类个股的如此无厘头炒作,其意义并不在涨幅以及由此所带来的赚钱效应,而是市场昭示出短线游资热钱旺盛的斗志以及激情四射的思维,这有利于提振多头的做多底气,进而推动着A股市场的企稳回升。这其实也是周一未出现指标股护盘,但指数迅速顽强走高的直接推动力。看来,大盘的短线趋势仍可期待。

以上信息来自中原证券,咨询内容仅供参考,风险自担。

中原证券股份有限公司鹤壁兴鹤大街
证券营业部客服电话:3321781
地址:淇滨区兴鹤大街新华大厦225号

建行助业贷款
助您创业发展

对一些商户和中小企业主来说,融资难一直是一个“瓶颈”。不过,我市某通讯器材公司老板刘先生却从建设银行的“个人助业贷款”中尝到不小的甜头。他从1998年起做手机销售生意,从最初的柜台经营到成立公司,业务呈现持续增长势头,但在经营中经常遇到客户回款慢的情况,导致公司资金周转紧张,制约了规模扩张。今年,他向建设银行提出个人助业贷款申请,以两套房产做抵押,很快从建设银行获得了100万元额度的助业贷款,加快了刘先生的资金周转。目前他进一步加大从厂家的采购量,销售规模快速上升,在同类公司中显出明显的竞争优势。

个人助业贷款是建设银行为解决个人和中小企业融资问题而推出的个人贷款产品,主要用于中短期资金需求,旨在从个人角度解决企业的融资需求。具体来说,主要有以下几个特点:一是相对于一般个人消费贷款来说,个人助业贷款的授信额度和贷款期限有较大提高,贷款额度最高可达100万元,期限最长5年;二是个人助业贷款采用额度授信方式,在额度有效期内,无须经过再次审批,借款人即可根据资金需求,循环支用额度;三是手续简便、办理快捷,客户只需提供个人身份证明、还款能力证明和担保证明等,即可向建行提出贷款申请;四是个人助业贷款主要为解决自然人在经营中的中短期资金需求,用途广泛;五是房产为主要抵押方式。

建设银行个人助业贷款具体办理主要分以下几个步骤:第一步:向建设银行提出贷款申请;第二步:建设银行客户经理进行贷款调查;第三步:贷款审批;第四步:签订合同发放贷款;第五步:借款人按合同约定使用并还款。

建行个人助业贷款咨询电话:3387181

鹤壁市江河担保有限公司
HEBIJIANGHE GUARANTEE CO., LTD.

本公司是经市政府主管部门批准,市工商行政管理局核准注册的企业法人,注册资金5000万元。
公司为您提供:投资担保、融资担保、民间借贷担保、投资管理与咨询等服务。
个人投资理财收益12%,利息先付,可随时支付,抵押、担保、公证三重保障。风险锁定、回报固定。

地址: 新区兴鹤大街新华大厦九楼
电话: 0392-3385005 传真: 0392-3385006

河南圣源集团
鹤壁圣源投资担保有限公司

安全理财 合作共赢

电话: 0392-2166366
地址: 新区新世纪广场东南角黄河路228号