

专家侃理财真经—— 每月定投千元 5年可攒10多万

要想成为富翁,不离婚少搬家成为“必要条件”;还没生小孩的时候就要进行每月定投,因为教育基金远高于通胀率的上涨——11月27日,“紫金·厚德一号公益信托启动仪式暨高端理财沙龙”在南京紫峰大厦72楼观光层举行,来自北大的多位经济学家就家庭理财与子女财富传承等进行了多方研讨。

八条真理炼成百万富翁 不离婚不搬家少生子 也成致富条件

北大经济学博士王在全表示,现在百万富翁已不算什么了,一套房子就价值百万,在北京买百万的房子都要去五环以外了,但是对于一个人来说,要达到百万的原始积累,却要从一开始就注意理财。

有美国人调查了170位百万富翁后总结了人一生理财的八个行动步骤,其中包括:现在就开始去投资,要把钱花在股票、信托、基金等高收益的产品上,要学会不要眼高手低,要选择绩优股,每月固定投资成为习惯等等。根据调查显示,3/4的百万富翁持有一种股票至少有5年以上,将近四成百万富翁买一种股票至少持有8年以上。王在全举例说,当年自己曾有13万元存款,如果当时买了茅台股票,那么按照现在复权后的价格,财富差不多已经达到了1000万,但是具有这种坚持和毅力以及理财意识的人很少,所以千万富翁很少。

有趣的是,生活低调乏味也被列为真理之一:调查显示,富翁不喜欢换工作、不多生孩子、不喜欢搬家,生活很乏味,只结一次婚;这是因为“丰富多彩”的生活阅历也许会导致财产支出骤增,尤其是在国外离婚成本很高,比如拳王泰森破产就是因为没有规划好生活。

免申请 零等待

泰康人寿倾力提供人性化理赔服务

理赔体现保险业特色的最佳途径,而寿险理赔不同于产险理赔,寿险理赔服务的对象是有血有肉有感情的人,所面临的是生、老、病、死等特殊事件,所以在寿险理赔中应更多地体现人性化关怀,树立“以人为本”、“客户至上”、“生命至尊”的服务理念。

正是在这种理念的指导下,泰康人寿近年来推出了一系列服务举措。从全国统一理赔报案电话95522、100%理赔满意度回访、方便快捷的小额案件立等可取、及时的异地理赔服务再到“康乃馨”住院探视,身故、重疾和VIP客户上门服务等等无不体现出泰康人寿想客户之所想、急客户之所急,倾力为客户提供高效、满意的理赔服务。目前,泰康更是在寿险行业率先推出3G电子化理赔,真正实现了客户“免申请、零等待”等足不出户就能理赔的梦想。

(红霞)



子女教育金要未生先投 每月1000元,五年就有十多万

王在全表示,人生理财是有各种不同的目标的,一般来说有四大目标:一是偏退休的“蚂蚁族”,一生忙碌就是为了安享晚年,先牺牲后享受型;二是偏享受型的“蟋蟀族”,今朝有酒今朝醉;三是偏购房的“蜗牛族”,四是偏子女型的“慈鸟族”,也就是仁慈的乌鸦,一切为了孩子。

不同的价值观会导致生活规划有所不同,配置的产品也要有所差异,其中,子女教育金的规划是很多家庭的头等大事,因为教育金上涨率高于通胀,因此,储备教育金的收益率要高于学费的成长率。子女教育金没有时间弹性和费用弹性,更要预先规划,才不会因为财力不足导致子女上学的遗憾。

王在全说,自己的孩子是在北大幼儿园上学,非教师子女要想进去很难,据说要花20万元,所以子女的教育金需要未雨绸缪,甚至是要未生先筹,一般来说在子女未出生时就可以进行有计划的投资了。王在全自己

投资需先了解行业 不懂投资没关系,但需看懂市场现金流

眼下股市低迷不振,不少炒股的人损失惨重,于是更多资金开始另辟蹊径,流向了各种其他投资领域,比如投资黄金、投资收藏、投资钱币、投资信托产品。北大市场经济研究中心研究员王巍表示,不管投资哪一类产品,都需要让自己变成懂行的人。

以其中门槛最低且投资范围最广的投资信托产品来说,你不仅要关注其收益,还要了解市场,比如信托产品是五花八门的,也许是投资翡翠、投资黄金、投资房地产,你可以不懂其具体的投资手法,但是你要对其投资标的有一定的了解。比如以前曾有一位

今年40岁,他在自己孩子刚刚出生时就坚持每个月做1000元的投资,用来做信托、买基金等等,现在孩子已经5岁,他的教育金也已经达到了十多万元,以此类推,在孩子20岁时,所储备的教育金已经足够支付高昂的学费了。

王在全还表示,中国以前有句话叫富不过三代,但是现在有很多手段可以将自己的资产进行各种妥善安排,尤其是自己财富价值比较高的时候,事先一定要做好财富的传承计划,通过信托、通过委托投资等等手段,使得自己的财富实现保值增值,即使子女没有太精明的理财头脑,富过三代也是很正常的。善用信托是不少知名富人的理财杀手锏,比如郭台铭就把自己部分财产和股票交给信托公司运作,因为这样可以有一个稳定的财富增值,而不用担心财富缩水,巴菲特、王永庆也都将自己的财产进行了信托投资,以实现稳定增值。

投资者,自己通过做中央空调行业积累了2000万元的资金,因为自己对中央空调维保市场以及相关市场有一定了解,就把钱投入了相关的信托产品,现在每年收益超过10%,有200万的收益。

再比如,假如你自己的职业是做房地产的,中小学教育的,自己最了解行业的“钱景”,了解行业现金流的情况,就可以根据自己对市场情况的掌握和市场前景的判断去有的放矢,投资相关的信托产品,可以取得更好的收益,进行风险管控。

(据《扬子晚报》)

中原证券谈股论金

证券投资策略

A股市场上周走势回顾

上周,A股市场再度缩量小幅回落,工信部上周对明年经济运行不确定性的表态令市场对经济下滑的忧虑加深。此外,德法领导人的言论令市场失望,打击欧股继续挫跌。临近年底,市场各方观望情绪较重,因此导致A股市场当前继续维持弱势格局。截至上周五,上证指数报收2380.22点,周跌幅1.5%,成交金额2479亿元,较前周大幅萎缩。深证成指报收9886.25点,周跌幅1.39%,成交金额2599亿元。中小板指上周下跌0.87%,创业板指跌0.66%。

从全周热点来看,上周各大行业涨跌互现,其中食品饮料、保险、公用事业以及生物医药等行业涨幅居前。而半导体、多元金融、汽车、材料以及零售等行业跌幅居前。

后市研判

近期市场弱势格局明显,主要是受到内部以及外部等因素的综合影响所致。当前投资者担忧的主要因素有两个——国内经济持续下滑以及欧债危机的不断升级。上周三发布的汇丰11月份PMI数据显示出国内中小企业依然增长乏力,投资者对于经济快速下滑的担忧情绪再度升温。与此同时,欧债危机的不断升级也进一步加大了全球经济复苏的复杂性。在内忧外困的双重夹击之下,A股市场很难走出独立的趋势性上涨行情。虽然上周四出现小幅反弹,但预计后市持续反弹的阻力依然不小。在当前的经济背景之下,A股市场仅凭自身的能力很难走出困境,未来行情的发展更需要政策面以及管理层的大力呵护。但如果不断出现持续的大规模融资行为,则市场很难走出中期向上的走势。由于临近年关,各方投资者可能会更加谨慎,预计上证综指近期围绕2400点震荡整理的可能性较大。我们建议投资者保持较为谨慎的操作策略。

投资机会

由于投资者担忧经济持续下滑,因此周期性行业近期依然有可能遭遇一定的影响,建议中长期价值型投资者谨慎对待。此外,建议投资者继续逢高择机减持前期涨幅较大的相关题材板块,控制风险。部分短线投资者可在大盘短期调整到位之际适当关注七大战略新兴产业等题材板块的交易性投资机会。轻仓的投资者短线适当关注电力设备、食品饮料以及公用事业等偏重防御以及消费等行业的投资机会。

中原证券鹤壁营业部大街营业部郑重提示:以上信息来源于中原证券公开网站,仅供参考,风险自担。客服电话:967218或0392-3321781。



中国人寿鹤壁分公司 为客户上门送理赔款

近日,中国人寿鹤壁分公司闫世振、陈海州等一行4人来到淇滨区侯小屯村,为被保险人的家属送去赔款12万元。被保险人家人接到赔款后非常感动,表示将为家人继续投保中国人寿的保险。

该村村民张某在中国人寿鹤壁分公司投保康宁终身和祥和定期保险,保额合计12万元。张某于2011年10月10日因突发疾病死亡,家中顶梁柱的身故令遭受打击的家人都沉浸在悲痛之中。中国人寿鹤壁分公司11月2日受理客户申请后及时进行处理,并于11月5日上午迅速将赔款送至该村村委会。

(张大勇 摄)

平安电话车险也能全国通赔

晨报讯(记者 秦颖)随着越来越多的车主去外地旅游,旅游途中出险如何降低理赔成本成为大家关心的问题。记者昨日从中国平安电话车险部门获悉,平安电话车险客户如果在异地出险,一样可以通过全国通赔服务降低理赔成本。

平安车险有关负责人介绍,车险全国通赔服务是指在异地发生事故后,投保人可在当地办理理赔。比如,一位鹤壁车主投保了平安电话车险后前往山西旅游,结果在山西发生事故。按照一般的理赔程序,车主必须在山西向保险公司承保地鹤壁分公司报案,鹤壁方面委托山西分公司查勘、定损,并向车主出具损失鉴定报告。车主必须在山西垫付大额的车辆维修款项,并且将交通、医疗、事故处理的各项原始资料带回鹤壁本地理赔,如遇缺少资料,还得返回山西去补齐。

而目前的程序是,车主只要拨打平安的客服电话4008000000,出险地平安工作人员就会赶到现场,完成查勘、施救等工作,车主将直接从当地平安分公司拿到赔款。