

# 自主理财规划的优先顺序

由于各种原因,许多人不愿找专业理财师为其理财,只希望了解一些理财知识后采取自主理财的方式。对此,理财规划师叶红也提供了一些建议。

首先,不同的人生阶段理财的目标和理财规划的侧重点及优先顺序是不同的。

其次,理财过程中应遵守一些基本常识。第一,理财目标应分为短期(两年内)、中短期(2年~5年)、中长期(5年~10年)、长期(10年以上)四个阶段;理财每个阶段有具体的目标,你才不会觉得理财过程很空泛,才能体会到理财的乐趣。第二,应急基金的储备

(可以随时兑换的资金)应占其月支出金额的6倍~12倍。第三,年保险缴费总额占其年收入总额的10%为宜。保险人人都需要,由于保险最重要的功能是保障,尤其是收入不是很高的人和家庭就更需要买保险,但一定要选择适合自己的保险(小窍门:重大疾病险选择年份最长,如30年,单月交款数最少的一项,年限越长越好,尤其不要选择一次交清的方式)。第四,各种投资总额不宜超过收入的40%。其中,房贷每月支出不宜超过月收入的30%。第五,投资非投机,应避免频繁交易,树立长期投资的理念。第六,高收益一定伴随

高风险,而高风险却不一定有高收益。第七,根据经济环境和投资者的年龄配置投资方案。第八,自己不妨拿出一个小本子来记录下每一笔开销的过程,月末可以做一个总结,下月就知道自己那些开销是必要的,那些开销是不必要的。

事实上,个人理财是人一生的财务规划,是实现人生财务目标、追求财务自由的过程,是理性的价值观和科学的理财计划的综合体现,也是一整套的知识体系。理财规划的制订,需要运用多方面的、综合性的专业知识、结构技能和社会经验,并通过信息的收集、整理、分析和利用,根据不断变化的财务状况和经济环境及时

调整规划的方案。因此,要求制订理财方案的人员必须具备较高的专业知识背景和综合理财能力。普通百姓自己理财则很难符合这些要求,所以风险性较高。

叶红告诉记者,个人在向专业理财规划师进行家庭理财咨询之前,需要准备一些最基本的资料。比如,理财目标、家庭成员的职业、年龄、收入、投资情况、各类资产的现值、支出、贷款、保险等各方面的详细情况。而且,综合性的理财方案必须与当地的理财规划师当面咨询。因为,专业的理财规划师要按照严格的工作流程,给出比较完善的个性化理财方案。(王栗涛)

## 股市下挫 基金规模 仍然稳定

最近两个月沪深股市的调整,基本上没有影响基金的整体规模。

权威统计显示,深圳的16家基金管理公司,截至7月末的基金管理规模相比6月没有大幅波动,考虑到新基金发行贡献之后,7月份深圳基金存量总规模仅有不足1%的赎回,而小幅波动的现象今年以来已经持续了7个月。

根据有关统计数据,截至7月末,深圳基金管理公司旗下的基金规模7735亿份,相比上个月减少42.5亿份,净赎回比例为0.55%。

6月和7月两个月,深圳基金管理公司的基金存量规模合计减少87亿份,净赎回比例仅为1.1%,基金规模总量基

## 工薪族培养大学生 须有积极进取理财规划

有关统计数据表明,目前一个大学生4年的费用平均在5万元左右,这是一笔不小的资金。对于普通工薪家庭而言,要怎样理财才能做到供养孩子读大学不吃力?金融理财师徐中红日前在接受记者采访时表示,提前谋划很重要,但关键还要改变“吃利息”这种被工薪家庭普遍采用的消极型理财思路。

### “吃利息”不抵用

如今对于普通的工薪阶层家庭而言,有个孩子上大学,家里就有了沉重的经济负担。大学的资金投入、孩子毕业后找工作的费用,对于工薪阶层家庭来说将会是一笔不小的资金支出。徐中红认为,家长需要提前准备,精心谋划,才能确保资金的充裕。

银行人士透露,目前一般工薪阶层家庭,主要选择将大部分资金放在银行存定期获取利息收入,有些家庭可能在存定期的同时购买国债获取相对较高的收益率,但投资存款或国债的收益率与每年大学学费增长速度相比,无疑是杯水车薪。因此,徐中红建议,工薪阶层家庭首先应改变“吃利息”的理财思路,应在专业理财师的帮助下,制订中长期的家庭理财计



划。其次,人到中年,家庭已经拥有一定资金积累,风险承受能力相对较强,理财思路不妨变得激进一些,选择收益率与风险更高一些的理财产品。同时,考虑到小孩在接受教育期间,支出一般较为稳定,家庭除每月固定准备一部分资金作为孩子的教育

和日常生活支出外,其他资金尽量拿来投资。

### 记账也能生钱

普通工薪阶层家庭的大学生培养计划必须提前谋划,徐中红为此提出了几点理财建议。

养成记家庭日记账的习惯。一般

家庭认为,记账产生不了经济效益。其实不然,清楚的记录每个月的支出和收入,可以更好地了解资金的去向,以便于重新审视消费习惯,考虑删减不必要的开支,“节省一笔开支比赚取一份收入要容易”。据了解,现在市面上有家庭记账本出售,每项收入和支出的明细都排列得十分详尽,简单好用。此外,还可通过家庭记账软件来记录,同样方便快捷。

适当的投资部分理财产品。一般适合工薪家庭的投资品种有货币型基金、银行发行的理财产品,以及基金定期定投。短期资金可选择投资理财理财产品,如交通银行的新绿和新蓝等理财产品,一般为1个月、3个月和9个月,同时还可选择债券基金或进行基金定投。工薪阶层家庭可以根据自身的财务状况构建一个稳健的投资组合,譬如按照3:5:2的比例投资于货币型基金、债券基金和平衡型基金,收入宽裕的家庭还可适当调整增加股票型基金和指数型基金。基金定投是一种非常有效的中长期投资手段,如果每月买入300元的基金,假如按8%的平均年收益率计算,5年或10年后将会是一笔不小的资金。

建立家庭理财计划。小孩上大学、参加工作、买房、结婚,做父母的总会帮着准备一定的资金。为此,家庭要建立一个家庭理财计划,将“大项目”所需费用按重要顺序排列,安排落实的期限,将钱用在刀刃上。对于工薪阶层家庭,由于收入有限,实现全部理财目标有一定难度,因此应尽可能的开源节流,发挥每一分钱的作用。(黄清安)



本上未受到过去两个月行情不振的影响,这应该让关注基金规模的场内投资者松了一口气。

总体来看,今年以来基金公司的总体规模呈现总体平稳、小幅下移的态势。在基金持续营销日益减少的环境下,基金规模的稳定程度让人对业内基金持有人的稳定心态刮目相看。仅以深圳基金公司为例,今年前7个月,深圳基金管理公司的月度基金份额减少最快的也不过是2.2%,而增长最快的也只有1.0%,波澜不惊的状况和上一年度基金规模的风生水起大不相同。

深圳地区的基金管理公司一直接近国内基金管理业的半壁江山,并且一贯以市场意识强而闻名全国基金业。截至6月末,深圳地区16家基金管理公司管理的基金规模(份额)约占全国基金业的39%。因此,业内人士推测,深圳地区公司的规模变化,很有可能是基金业整体规模的风向标。(周宏)

## 购买养老保险 有学问

现在市场上的养老保险大体可分为传统型和分红型两种:传统养老险是到了合同约定领取时间后,每年领取养老金,一直领到终身或约定时间,现有传统的养老险都有保证领取年限,一般都保证领取10年。分红型养老险实质是一种较传统养老险有所改进的新品种,领取方式相同,并具有分红的功能。

近期,市场上更是推出了一种新型的“即交即领”的养老保险,客户在交纳保费的同时就可以立即领取第一年的年金,一直领到75岁,区别于现有年金产品要到退休年龄才能领取的特点。

专家提醒,在购买养老险时应注意以下几个问题:1.保费支出应合理,年交保费按照个人或家庭年收入的10%~15%为宜。2.养老险抵御风险的功能较弱,建议搭配一些意外、住院门诊、重疾险等,这样的组合才能基本上满足你退休的保障需要。3.交保费的多少与投保年龄成正比,如果条件允许,可尽早购买。4.在交费方式上并不存在哪一种更优惠的问题,应该选择适合自己的险种和方式。(孙君成)

## 奥运见证物行情很走俏

8月24日晚的鸟巢依然万众瞩目,当满天烟火升腾而起,无论金牌得主还是最后一名,无论街头志愿者还是普通游客,所有人都在此刻绽放笑容,尽情欢呼,这座古老的北京城再次沉浸在节日般的狂欢之中。对于期盼百年的盛宴,16天显然太短,照片、纪念章、签名、手印成为留住此刻的最佳见证物。圣火熄灭,却再次点燃了市民们的奥运热情。

与鸟巢一街之隔的卧龙小区229楼20层的王老爷子从自家窗口望着主火炬一点一点熄灭,专注得目不转睛。凭借自家的地理优势,他亲眼见证着整个鸟巢从无到有,亲眼见证着火炬从千里之外传至自家门前,亲眼见证着李宁引燃盘旋而上的主火炬,也轰然点燃整整13亿人的热情。“天天看,看不够,这么快就结束了。”老爷子有些不舍,叫儿子给家人多拍几张和圣火的合影。

家住什刹海大金丝胡同的朱先生一家帮着家里的美国房客收拾着大包小包,不过老外却似乎并不着急,仍旧举着摄像机在宅院里补镜头。葫芦架下的石桌上,五六本留言簿密密麻麻写满各国文字,朱太太轻轻翻开每一页,犹能想起每一位房客推开院门的惊喜表情和每一次的开怀大笑。

跟随人群从工人体育馆涌出,观众赵小姐和同伴并不愿就此离去。这座年过半百的第一代体育馆见证了中国队将最后一金收入囊中,傲视群雄登上金牌榜首。赵小姐的激动和不舍之情交织混杂,“中国人期盼和准备了那么久的奥运会似乎突然间就结束了,说实话有点儿舍不得,毕竟那么多人为之付出了那么多”。像她一样,无论有没有比赛,8月24日的奥运场馆周边都聚集着无数专程来留影的市民,而交换纪念章成为除合影之外最热门的“必修课”。

在北京国际新闻中心,自7月8日开门接待媒体的志愿者们似乎也意识到分别的日子就要来临,这些平日彬彬有礼的年轻人顽皮地在一幅白绢上蘸着颜料按下自己的手印,并拉住过往的记者签名。“我还真有点儿失落。”一位外国记者一笔一画写下自己的名字,抬头环顾了一下这座酒店。(姜葳)

NCI 新华保险 投资与理财

理财改变生活 智慧创造人生

新华人寿保险股份有限公司鹤壁中心支公司联办