

职场“三高”月入两万仍不够花? 全方位投资 玩转“大富翁”游戏

职场“三高”人士特指拥有高学历、高收入、高职位的人群。

身在长沙的何先生就是这样的一位“三高”人士。已经34岁的何先生忙于工作,至今仍是单身。何先生毕业工作至今已有8年时间,职位也从基层白领升至部门主管,目前收入不菲,但是何先生没有很好的理财计划,还是过着挣多少花多少的生活。

■记者 梁兴



热线:0731-84329965
网址:cj.voc.com.cn

何先生税后月收入达2万元,每年的年终奖也有至少5万元,每年收入至少有30万元。与收入相比,何先生的积蓄就显得比较少了,只有活期存款9万元、定期存款12万元和11万元指数型基金(购买时为15万元)。单位有五险一金,何先生自己

没有购置保险的打算。

专注于工作的何先生还没有买房,而是每月花费3000元租了一套公寓式住房。何先生每月的生活开销较大,约为1万元,主要用于购物、吃饭、交通等方面。另外,何先生每月会孝敬父母1500元。

理财目标

“到了这个年纪,我希望有个稳定的家庭,想为自己的将来打算打算。”何先生希望自己可以让手中的钱更多地沉淀下来,拥有更多财富,这样就不必担心未来无钱养老了。

理财诊断

1、开销太大

对于34岁的何先生来说,现在仍是单身,虽然何先生现在个人收入水平较高,但考虑到以后购房、结婚、生子等重要事情,将来开销会更大。

2、投资不太合理

从目前的投资来看,投资比较不成功,投资收益为负。投资品种较为单一,没有根据经济形势及时调整投资品种和投资配比。60%以上的资金用于存款,这一类投资相对保守,收益太低。剩下的资金全部投向了指数型基金,目前市场行情不太好,指数型基金由于仓位较重,跌幅也比其他基金大。有必要对投资组合进行一个重新规划。

理财建议

1 投资房产,房租可以当月供

何先生当前“活期+定期+基金”的资产组合太过单一,总体收益过低。何先生可以考虑购买一个小户型,把每月花费的3000元租房费用省下来做购房贷款月供,这样不但解决了何先生的住房问题,按揭供完后,这套房也成为了何先生的固定资产,之后还可以用自己的房屋做抵押贷款用来投资实现收益最大化。

2 购买理财产品收益多过活期存款

何先生在银行定期存款到期后可建议客户购买银行理财产品保值增值,期限以一到两年的比较合适,收益多在5.5%-7%之间,为活期的10倍以上,这样达到一个资产稳健保值状态。

3 股市不佳,投资债市

从目前来看,现在股票市场行情表现不佳,但整体估值已到历史底部,指数型基金市场受到市场相应影响比较大,建议客户耐心持有,等待股票市场好转后再将此基金转换为相对稳健型的债券型产品。

名词解释

集合理财

集合理财是由券商推出的、管理形式类似于基金,但属于私募性质的一种理财方式。它是券商把社会上零散的资金集中起来,由专家进行管理,属于资产管理业务类型。



因为债券和股票是成杠杆反映,如果股市不好的情况下,债券市场就会成上升的趋势,这样可以免除购买的手续费。

4 集合理财让资产稳健增长

集合理财计划的起点较高,投资团队经验丰富,投资范围比较广,投资此类集合理财可以丰富何先生投资理财品种,做到稳健和风险共有的情况下,资产在中长期内稳健增长。

5 多刷信用卡,余钱做定投

建议何先生办理一张信用卡,尽量刷卡消费,在开通网上银行的情况下便于查询每月的花销情况;这样可以督促自己平日减少开支,每月剩余的资金还可以做一千元至两千元的基金定投。

■本期点评 中信银行东风路支行理财经理 郭瑾



中信银行 CHINA CITIC BANK 25 理财规划

经济信息

中国节能产品企业领袖榜发布 海尔独揽四项第一居行业冠军

凭借全球领先的节能技术与产品,海尔白电在节能领域走在了全球前列。近日,在刚刚公布的“2011年中国节能产品企业领袖榜”榜单上,海尔品牌变频空调、变频空调、电冰箱、洗衣机、电热水器六类产品共51个型号入选节能领袖榜,成为入选品类与产品型号最多的企业。这意

味着海尔已经成为全球白电行业节能趋势的引领者。

值得一提的是,海尔还独揽了变频空调、电冰箱、洗衣机、电热水器四个产品品类的“中国节能产品企业榜”第一名,是参与评选企业中荣获节能第一最多的品牌。其中,海尔冰箱在“中国高效产品排行榜”、

“中国节能产品排行榜”、“中国节能产品企业榜”三个子榜单的排名均遥遥领先其他品牌。

同时,在洗衣机高效节能产品排行榜中,海尔有五个产品型号位居第一名。在热水器节能产品排行榜中,海尔热水器独占前十名中的八个席位,并且前七名都是海尔产

品。由此可见,海尔已经以一家独大之势成为白电行业的节能标杆,并且以高品质的高效节能产品最大程度地满足了消费者对节能低碳产品的需求。

海尔领先的节能产品已经得到了全球消费者的肯定。据世界权威市场研究机构欧睿国际(Euromonitor)公布的最新数据显示,海尔白电以7.8%的全球市场占有率连续三年蝉联全球第一。

鼎极分类信息 长沙总部 13875895159 0731-84464801 岳阳点:18973045315 星沙点:13607490384 刊登热线 13798588499 公告40元/行起 每行按13个字计 郑重提示:本栏信息不作法律依据,请慎重核对对方身份、资质,切勿盲目经济往来

遗失声明 长沙联新教育咨询有限公司遗失长沙市工商局雨花分局 2010年2月24日核发的 430111000084439 (2-1)S 营业执照副本;组织机构代码证 IC 卡,代码 55072311-5;地税税务登记证副本,税号 430111550723115,声明作废。

注销公告 长沙联新教育咨询有限公司经股东会决议,即日起予以注销(注册号:4301002003069)。请相关债权人、债务人自见报之日起 45 日内与本公司联系。联系人:张红兵 电话:13908452180 长沙联新教育咨询有限公司

遗失声明 长沙联新教育咨询有限公司遗失长沙市工商局天心分局 2008年6月4日核发的 430103000030575 (2-1)S 营业执照副本,声明作废。

催款公告 戴文(荣)华(身份证号:432503640702862),因你下落不明,一直没有归还 552000 元借款及其利息,现通过报纸向你催款,希望你见报后与彭明斋联系,并及时归还借款及其利息。彭明斋 2012 年 6 月 7 日

遗失声明 长沙体和保健技术开发有限公司遗失长沙市工商局开福分局 2010 年 11 月 2 日核发的 430105000054570 (2-2)S 号营业执照副本,声明作废。

遗失声明 湖南华圣书院教育投资有限公司遗失长沙市工商行政管理局 2012 年 3 月 28 日核发的 430100000144546(2-1)S 营业执照副本,声明作废。

注销公告 经 2012 年 06 月 06 日股东会决议,决定解散本公司,请债权人自接到本公司书面通知书之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,向公司清算组申报债权登记,逾期不申报的视为没有提出要求。特此公告。联系人:曾为华 联系电话:15973184138 长沙仟食博餐饮管理有限公司清算组 2012 年 06 月 08 日

遗失声明 邓福生遗失位于芙蓉区顺星桥 70-74 号 103 房的长沙市直管公有住房房改售房收件凭证,声明作废。

遗失声明 长沙海源物业管理有限公司遗失长沙市工商局天心分局 2008 年 6 月 4 日核发的 430103000030575 (2-1)S 营业执照副本,声明作废。

遗失声明 长沙日野汽车配件贸易有限公司遗失中国邮政储蓄银行股份有限公司长沙市万家丽中路支行开户许可证,核准号 J5510016100201 作废。

遗失声明 长沙方理建材有限公司遗失长沙市工商局开福分局 2010 年 7 月 14 日核发的 430105000050671(2-1)S 号营业执照副本,声明作废。

注销公告 经长沙正方书刊礼品有限公司股东会决议决定注销,请各债权人自本公告见报之日起 45 日内向本公司清算组申报债权。联系人:方云峰,15811052056 地址:长沙市芙蓉区火星镇纬一路西海宾馆西二楼。

声 明 东莞市维源园林有限公司取消在长沙开的银行账户;开户名:东莞市维源园林有限公司,开户行:中信银行长沙东风路支行,账号:74024101826000 05479 的银行账户,特此声明

遗失声明 湖南超捷科技有限公司地税发票票领本遗失,管理代码为 1677244,税号为:430103682847734,声明作废。

遗失声明 长沙市扬子鹤房地产顾问有限公司遗失长沙市工商行政管理局芙蓉分局 2009 年 6 月 24 日核发的营业执照副本 2-1,注册号 430102000087670,声明作废!

遗失声明 黄潇云遗失集体户籍卡,身份证号 43102219840811071X 声明作废

注销公告 经长沙市芙蓉区迦海投资咨询有限公司股东会决议注销,请各债权人自本公告见报之日起 45 日内向本公司清算组申报债权。地址:长沙市芙蓉区五一一大道 176 号 联系人:袁丹 电话:13808411109

注销公告 长沙旺通混凝土外加剂有限公司经股东会决议注销,请各债权人自本公告见报之日起 45 日内向本公司清算组申报债权。联系人:朱建平,电话 13319608958

遗失声明 湖南金鹏塑胶科技有限公司遗失由湖南省长沙市质量技术监督局 2011 年 4 月 26 日核发的组织机构代码证副本,代码:57224350-X,声明作废。

遗失声明 平安产险股份有限公司怀化中支遗失以下单证,声明作废。机动车标志 1 份:OC510001122000050429。

寻找尸源 2012 年 5 月 23 日 21 时许,在长沙市天心区马益顺巷天爽客房发现一女子死在房中,经公安机关现场勘查,该女子年约 35 岁左右,身高约 1.5 米。体型偏瘦,短发,上穿蓝色格子衬衣,下穿灰黄色裤子,经初查,该女子于 5 月 20 日独自一人入住天爽客房,系酗酒过度死亡。如有知其身份信息者,请与长沙市公安局天心分局书院路派出所联系(联系人:陈最光 13975141299 汤高 18711061143) 长沙市公安局天心分局书院路派出所 2012 年 6 月 6 日