

基金、债券齐上阵 让养老金也有大作为



热线:0731-84329965
网址:cj.voc.com.cn

【案例】

现在童先生与爱人每月收入一共在5500元左右,学校都给上了“四险一金”,两人共有年终奖金5000元。夫妻俩的住房公积金目前加起来每月有2000元。家庭月支出仅在1500元左右,目前童先生家庭大约有30万元固定存款。此外,前两年童先生给自己和妻子各买了一份30万元的寿险,年保费共12000元。

【理财目标】

1. 积攒养老金,安度晚年
2. 每年一度的旅游准备资金
3. 退休后置一辆15万左右的车
4. 给女儿准备嫁妆,15万左右

【理财诊断】

资金缺乏合理投资

童先生家庭属于普通的工薪阶层,收入稳定,没有负债,货币资产几乎全部是银行存款,明显偏高,因为银行存款的流动性虽强,但是收益偏低,可变现资产比重过大,又未进行合理的投资,造成理财收入过低,财务自由度不高,平均投资报酬率为0。总体来看,童先生未来需要将资金投入较稳健的理财产品,提高投资报酬率。

童先生今年52岁,是长沙一所中学的体育教师。童先生的妻子今年49岁,在其所在的中学食堂工作。童先生家是典型的“空巢”又“慈乌”家庭,唯一的女儿毕业后留在了上海工作。类似童先生这样的家庭要如何理财,才能让自己的晚年过得殷实闲适呢?

■记者 梁兴 通讯员 陈国佳



【理财建议】

合理配置理财产品积累养老金

童先生家庭处于家庭成熟期,此阶段夫妻收入达到巅峰,支出逐渐降低,需要准备退休基金。如果童先生偏向于进取,绩优蓝筹股票通常都有稳定派息,选择价格便宜的、股息收益率达到5%左右的,应是很好的退休理财工具;如果童先生偏向于保守,可以选择年金保险产品,无论多久,保险公司都会依约给付;如在意通货膨胀,可以考虑利率变动型年金,让晚年生活无虑。

年终奖投资基金搞定旅游准备金

每年的年终奖可以投向货币型基金或债券型基金,该类基金在保证灵活性的同时,收益也高于活期存款,资金安全性比较高。今年以来大部分债券型基金平均收益率达到7%,是旅游准备金不错的选择。

复利“驴打滚”爱车触手可及

童先生家庭每月收入除去月开支和紧急备用金外,至少可以结余2000元,建议童先生采用构建基金定投组合的方式,具体品种可以选择一部分优质偏股类基金,比例大约为70%左右,另一部分为平衡型基金,比例为30%左右。长期下来,成本及风险自然摊低,未来5年市场上机会概率较大,通过复利“驴打滚”效应,获得长期回报,实现购车梦想是可以期待的。

配置债券为子女未来投资

童先生夫妇属于典型的“慈乌”族,希望为孩子未来创造最好的生活条件,这一部分资产可以适当配置债券,债券配置应以5~10年中期债券为主,可配置三分之二的政府债券、三分之一的高收益债券兼顾安全性和收益性。

保险规划

社保+健康保险
让晚年过得更安心

童先生夫妇都处于接近退休的年龄,健康问题必须引起足够重视,虽然有社保的基本保障,但是一是社保的保障额度有一定限制,二是社保中医疗保险对医院、用药及住院条件都有严格的限制。所以建议夫妇二人做必要的健康保险补充,选择20万元的保险金额,选择一次性缴清的缴费方式,则二人合计需要7万元左右,这样在遇到健康风险时有所准备,保全家庭资金,另外百年之后也可以给女儿留下一笔遗产。



本期点评: 中国银行湖南省分行松桂园支行理财师 吴霞

小知识

慈乌族

慈乌族也可称为偏子女型,此类人群的特点是子女教育支出占一生总所得10%以上,牺牲当前与未来的消费,自己不用,留给子女当遗产。



热烈庆祝中国银行成立100周年



中信银行 跻身全球银行50强

本报讯 日前,国际权威金融媒体——英国《银行家》杂志“世界1000家银行排名”榜单揭晓。中信银行一级资本全球排名第48位,较去年排名第66名上升了18位,是国内首家跻身50强之列的股份制商业银行。在中资银行中,中信银行一级资本排名第6位,紧追工、农、中、建、交五大行,居国内股份制商业银行之首。

■通讯员 张宏旭 记者 刘永涛

1131万大奖得主领奖

本报7月16日讯 今日下午,双色球第2012081期1131万大奖得主小王在父亲和妹妹的陪同下前往省福彩中心兑奖。

据悉,当天小王共选择了三注号码,每注号码倍投2倍。其中一注号码与当期开出的头奖号码一致,共揽获当期2注头奖,共计奖金1131万元。

小王来自湘西,他说,自己刚走进福彩队伍不久,而带领自己购彩的正是父亲。“父亲是位老彩民,大奖虽然没中过,但小奖却接连不断,非常喜爱倍投。”小王说。

第二天一大早,小王前往自己购彩的投注站,发现投注站门口张贴着中出2注双色球一等奖的喜报,才确定中奖人是自己。对于这笔奖金,小王表示还没想好怎么用。“现在人还比较懵,奖金又不会跑,等平静下来了我会和家人好好商量。”

■曾庆黎

白癜风- 父女情感风暴

全球先进的BY-III等离子白癜风治疗系统长沙征集患者

在那个悲凉的冬天,一个身披桃红色棉袄的花季女孩,迈着欢快的充满生机的步伐,甩动着可爱的马尾奔跑着,似乎除了梅花和雪花,她是这个冬天里唯一一朵迎风而笑的花。其实这个女孩就是我,今年1月15日,我成年了,我捧着一束鲜花怀着无比的暖意来到长沙方泰白癜风医院,看望我的父亲。因为我父亲在本院治好了白癜风,鲜花送到医护人员的手中那一刻,我向全国人民建议白癜风患者不要失去信心。拨:0731-85363248 即可帮助您带来幸福人生。

载体基因技术介入白癜风

经过方泰白癜风医院专家治疗以后,我父亲效果很是明显,那些白色的地方全都慢慢开始隐藏起来了,这是医院最新引进的载体基因分离技术介入白癜风,在全电脑监控下,准确将人体少许黑色素移植到白癜风病灶上,治疗一次只需数分钟,无痛苦,7天见效,随治随走。术后配合低剂量基因6-8支介入,即可在短期内恢复正常肤色。

温馨提示:

白癜风的治疗是一个需要耐心和细心的过程,我们形象地将之比喻为植树与培育的关系。小树苗栽种后,需要的是细心的呵护如浇水施肥等。白癜风治疗也是同理,表皮黑色素细胞植入病灶后更加需要保护,配合基因介入才能更好的发挥疗效。本院已积累治愈率非常高的临床经验。

7月7日到7月31日,治疗费优惠50%,免检查费,免光动能体验费。健康热线:0731-85363248 地址:长沙市梓园路377号(广济桥旁)(市内乘11、101、105、108、116、130、143路下车即到) 网址:www.ftbdf.cn

湖南性保健研究所 附属医院

专业男科 只为男人

健康热线: 8384 6666

地址:长沙车站南路715号(火车站南1公里)

健康之家

招聘启事

本公司因广告业务拓展需要,现诚聘营销策划主管及营销人员及网络编辑员多名,有意者请按热线电话联系。

报名热线
13907480303