

卖房资金巧理财, 养老生活全无忧



【案例】

听说以后二手房交易要缴纳20%所得税,李卫新先生赶忙将一套房子出售,得到资金75万元。由于忙于上班,不善理财,除去购买国债、定期存款以外,李卫新未作其他任何投资。相对于当地消费水平,他与妻子收入算是中等。面对突然出现的闲置资金,他犯了难。

家庭资产方面,他们原有活期存款5万元、定期存款20万元,加上卖房所得的75万元,就有了100万元。李太太希望女儿将来能出国留学,如何筹备女儿的教育金是他们的困惑。他们还想近期购买一辆汽车。李卫新希望理财师为自己制定一个理财规划,让自己手中的钱不要贬值。李卫新自己划定的理财模式为保守型投资与激进型投资各占50%。

■记者 梁兴 通讯员 何端阳

【理财目标】

- 1、选择合适的理财模式,提高家庭资产收益
- 2、为孩子准备一笔教育金
- 3、准备换一辆15万元左右的汽车
- 4、为夫妻两人购买合适的保险,降低家庭风险

【理财诊断】

李卫新理财观念淡薄

李卫新家庭目前的流动性资产为100万元,全部为银行存款,现金持有率和持有成本过高,不利于财富增长。李卫新属于保守型客户,理财观念淡薄,从未购买过理财产品或进行基金、股票等方面的投资。

李卫新家庭没有足够的保障,目前的日常开销主要依靠工资来维系,一旦工作出现问题,正常生活开支得不到保障。



选择合适的理财模式,才能更快提高家庭资产收益。(资料图片)

【理财建议】

1 现金规划

李卫新家庭每月收入稳定,备用金预留3个月的日常开销2万元即可。原有的活期存款5万元可购买理财产品——“日积月累”,该产品的收益是活期存款的6.5倍,且流动性强,可在工作日内随时赎回,本金马上到账。李先生还可以申请信用卡,应急备用。

李先生工资余额虽少,但如果及时购买货币市场基金,将获得3%-5%的年收益,或基金定投,将获得8%的年收益,

2 教育规划

按照李卫新目前财务状况,女儿上大学以前的教育金不必刻意准备,每月的工资结余就能满足需求。

出国上大学或读研究生,目前每年需要20万,每年增长5%,按照3年计算,

以孩子教育金的需要。

李卫新家庭资产中,银行存款较多,影响资产收益,建议:1、将定期20万元购买5年期电子国债,年利率5.4%,每年领取的利息收入10800元可用于家庭旅游或其他娱乐消费。2、将卖房资金50万元购买银行出售的信托产品,年收益率约10%,但信托产品流动性差,不能随时变现。3、剩余卖房款可购买银行3-6个月的理财产品,年收益4.5%左右,既满足了流动性,也提高了资金的收益。

大约需要80万元,有6年的准备时间,每月基金定投4500元,年收益率约8%,可准备教育金41.4万元,加上现有的银行存款投资于信托产品和理财产品获得的收益基本可以满足孩子出国留学教育金的需求。

3 换车规划

李卫新已步入不惑之年,家里的汽车已经开了6年,无论是从家庭角度,还是交际角度来看,都需要换购一辆更能体现自己人生价值的汽车,改善家庭的生活品质。考虑到汽车是一个消耗品,建议购买15万元左右经济型的家庭小轿车。

4 保险规划

人生需要规划,家庭保障更要尽早开始。人可以控制自己的财富,却无法控制疾病和意外,建议李卫新夫妻购买吉祥安康两全保险附加重大疾病保险和意外伤害保险,年缴保费1.5万元-2万元。



本期点评:中行芙蓉支行理财经理 谢亚丽

中信银行
助您轻松留学北美



5月18日下午,中信银行携手长沙新东方学校在皇冠假日酒店六楼纽约厅举办“北美留学高峰论坛”,帮助将出国留学深造的学子家长更全面地了解北美留学最新政策。

该活动将邀请国内资深北美留学专家从北美高校备考策略、北美留学规划、北美出国金融服务、出国后生活注意事项等方面解读北美留学最新动态。当日到场观众,均有机会获得由中信银行独家赞助的iPad mini大礼。

据悉,中信银行一直是国内唯一代理“赴美代传递签证”、护照返还、代缴赴美签证申请费业务的金融机构。3月份赴美签证制度启用新流程后,中信银行免收代传递签证费,护照返还也不收取任何费用,对中信银行客户办理其他留学金融业务也有优惠和减免,为赴北美留学的客户家庭节省了费用。活动当天,中信银行长沙分行出国金融产品经理将在现场讲解“出国全程通”。中信银行还将在现场提供出国金融业务咨询与办理。

目前,该活动邀约正在进行中,有意向参与活动的家长,可在中信银行省内各网点和新东方学校各门店进行咨询、领票。

■通讯员 张宏旭 记者 刘永涛

渤海银行长沙分行开展“金融知识万里行”活动

本报讯 近日,渤海银行长沙分行积极响应湖南省金融证券办、湖南省银监局、人行长沙中支、湖南省银行业协会的号召,开展“普及金融知识万里行之消费者风险防范暨打击非法集资宣传月”活动。据了解,此次活动旨在宣传普及金融知识,提升公众金融安全意识,保护金融消费者的合法权益。

在现场,湖南银监局副巡视员陈延喜对渤海银行长沙分行特色卡“极具湖南特色的精致卡面”以及免账户维护费、免年费、免全国ATM跨行取款、转账手续费、送个人账户动账提醒、送个人网银第二代液晶数字证书的“三免两送”惠民活动给予了高度评价。众多市民前来咨询相关业务知识,其中特色卡及保本型理财产品受关注度尤高。

“渤海银行长沙分行还将通过在营业网点张贴宣传海报、摆放宣传资料、多媒体滚动播放防范和打击非法集资的宣传标语和影像视频等形式,向公众进一步宣传普及防范金融风险知识,开展宣传活动。”渤海银行长沙分行的相关负责人表示。

■记者 梁兴 通讯员 夏葭

兴业银行出资50亿助力“两型”湖南 创新模式,打造绿色金融服务平台

来自兴业银行长沙分行的消息,到4月末,该行绿色金融业务余额达到50亿元,在信贷规模十分有限的宏观政策下,今年1-4月该行净投向节能减排领域的资金达13亿元,新增量在其总行系统内位居前列。

作为国内首家赤道银行,从2007年首笔能效融资项目落地至今,兴业银行运用多种金融工具,为“绿色金融”做贡献。

兴业银行累计为上千家企业提供“绿色金融”融资超2000亿元,绿色金融融资余额近1300亿元,成为我国金融支持节能减排事业的中坚力量,并被国家人社部、发改委、环保部、财

政部联合评为“十一五”时期全国节能减排先进集体。

50亿元绿色信贷撬动85个项目

十八大召开以来,兴业银行主动响应号召,围绕湖南省“两型社会”建设,立足区域特点,细分市场,创新推出了合同能源管理、贸易融资、金融租赁、信托计划、投行业务等创新产品。目前,该行50亿元绿色金融业务共支持湖南地区各类节能降耗项目85个。

2012年6月,兴业银行为华菱湘钢提供的1600万元排污权

抵押贷款,开辟了排污权有偿使用和交易机制的新路径。

银行为政府提供排污权收入资金清算、支付结算、交易资金存管及其它交易金融服务,为企业提供排污权抵押贷款,企业按需购买排污权,多余部分可以出售,通过市场手段盘活了湖南省排污权储备交易事业发展。

创新模式,打造批量化绿色金融服务平台

兴业银行创新模式,有效缓解了轻资产型的节能服务

公司融资担保难题,在培育小型能效管理公司的同时,也帮助我省大中型能耗企业的能源管理事业突破了瓶颈。

此外,兴业银行长沙分行还立足于打造可复制、批量化的绿色金融服务平台,着力与湖南省环保厅启动排污权交易系统平台建设,努力保护湘江母亲河出谋划策、提供优质的金融服务和充足的资金支持。

“在绿色金融领域,我们还要拓宽领域,加快步伐,力争一年内绿色金融余额翻一番,超过100亿。”兴业银行长沙分行行长陈伟表示。

■通讯员 董生昭 记者 刘永涛