

计划型投资让“月光女”变小富婆

理财规划

网址: cj.voc.com.cn
热线: 0731-84329965

很多年轻的女白领,每月工资不低,可理财方面却完全是本糊涂账甚至是月月月光。随着年岁的增长,成家、买房、深造、养老等现实压力接踵而至,她们再也潇洒不起来。

其实,只要学会理性消费,合理进行投资,“月光女”也能变身小富婆。假如你也有同样的困扰,不妨参考理财师的专业意见吧。

■三湘华声全媒体记者 梁兴 通讯员 许畅

【案例】

杨娟是一名初中女教师,今年26岁,独自一人在外地工作,未婚。

她工作很稳定,单位缴纳五险一金。父母给她在工作的城市买了一套93平方米的住房,市价50万元,还给她买了商业险,年保费1万元。父母都是事业单位退休人员,医保社保齐全,还分别购置了大病险。他们在家乡有自住房一套,家庭月收入总计超过1万元。

具体收入方面,她每月应发工资4000元,实发工资3000元,月公积金账户入账1100元,年末时有各种补贴6000元,公积金账户现有余额1.5万元。但她每月都存不住钱,还有信用卡负债1万元,另外借给别人2000元。

【理财目标】

杨娟的短期目标是在今年年末偿还债务,有2万元积蓄,在2015年末有5万元积蓄。长期目标不确定,不知用钱投资小户型还是为自己置办嫁妆。

她本来想购买一个40平方米左右的小户型自住,父母答应资助5万元首付,然后把现在的住房出租来“以租养贷”。可是不确定自己什么时候能结婚,又怕买房子就没钱结婚,父母不可能两项都有钱资助。所以她希望通过理财咨询来解决现在的财务困境,改正自己的不良消费习惯,并且形成一个健康合理的理财计划,倾向于稳健保守。



【理财诊断】

杨娟家庭条件较好,父母不需供养,自己有稳定的工作,五险一金及商业保险已按时缴纳。工作总收入4.2万元一年,每年无任何结余。支出大部分用于购物。资产配置为自己名下

套93平米住房,一万元信用卡负债,2000元借款。

针对目前的情况,如不做任何改变想实现她的短期目标还是比较困难。虽然她现在的自住房无需还贷,但要偿还债务,还希望有2万元

储蓄,总计3万元,而她的全年收入加上借款总共4.4万元,结余为1.4万元,平均到每月开支为1100元。至于长期目标,只要她立即改变观念,杜绝随意消费,进行适当投资,还是可以实现的。

【理财建议】

日常消费规划:改变消费观念,杜绝随意消费,注销信用卡,养成每日记账的良好习惯。如果确实有信用卡的需求,可以适当降低额度,在保障开支的同时慢慢改变观念。

投资规划:想投资房产,不妨改为出租自己的另一间住房,两人共同居住93平方米的房子感觉不会拥挤,又多一分温馨,又能补助自己日常生活开支,何乐不为。至于父母提供的5万

元首付款,可以留出少部分购买货币基金作为应急资金,另一部分购买保本型基金及债券型基金,风险比较小,收益可观。

工资定投:增加基金定投的投资,每月根据自己的实际情况进行投资,长期投资,积少成多,复利增长,不仅可以达到积累资金作用,还可以在投资期间让资本增值,对于“月光族”更是达到强制储蓄的目的。



本期点评 中国银行商学院支行理财经理 王慧婷



市场热点

87只个股创历史新高 低迷股市中也有“股坚强”

A股重新迎来新股发行,“抽血”的节奏也随之打响。受此影响,大盘走势变得岌岌可危。不过,个股中并不乏所谓的“股坚强”:经历过较长时间的盘整后,近期开启二轮行情。怎么“挖”出这类股票的共同特征?证券分析师认为,盘子小的个股可能冲得更高。

【现象】强势走出二轮行情

自去年10月份以来,前期的众多牛股纷纷停下了前进的脚步,包括创业板、中小板以及部分主板小盘股都步入休整期。虽然明显存在炒作泡沫的个股股价遭到腰斩,但有些前期涨幅并不是很高的个股,于近期逐步企稳开启二轮行情,并再度创历史新高。

据同花顺统计数据,2014年1月2日至8日期间,共有87只个股的股价创下历史新高。此外,也有不少个股创下阶段性的高点。诸如德赛电池、奥飞动漫、大康牧业、天壕节能、环旭电子、易华录、洪城股份等,都在两个多月的盘整后创出新高。

其中最为典型的代表,莫过于环旭电子。该股在第一轮上涨中累计涨幅约为140%,9月中旬后便进入盘整期。直至今年1月2日,该股才突然发力,连续两天涨停并刷新历史新高。

此外,湘股中的大康牧业在去年4月份开启的第一波上涨中,累计涨幅也达到140%以上。去年8月即进入盘整,长达4个月时间的箱体震荡,于今年1月2日突然启动,一个涨停股价即攀上新高。

【特征】九成是中小盘股

从上述这类个股来看,其前期涨幅已相当高,在经历较长时间盘整后,能够再度冲高,其原因何在?

对此,财富证券李朝宇表示,近期的A股整体态势依然是大指数下挫显著,但结构性热点非常多,比如近期创业板指再走出向上趋势,“而以上走强的个股中,有些确实是公司自身因素走强,而更多的则是受益于行业催化剂。”

“正是行业性机会很突出,最近的电子设备、可穿戴设备等领域的公司才再度受到资金追捧。”他认为,再度走强个股的共性,可以归纳为其均所处在一个景气度高的行业中。

除此之外,这些创出历史新高的个股多数为中小盘股。

据统计数据显示,87只个股中,72只个股的总股本在5亿元以下,占比达82.7%。15只股本超过5亿元的公司中,流通股也在5亿以下还有8只;换言之,仅7只个股流通股大于5亿,也就是今年以来创历史新高个股中,91.95%的个股为流通股不足5亿的中小盘股。

其中,安科瑞(300286)流通股仅1734万,是87只个股中流通股最小的,其总股本也不过7150万。去年该公司股价涨幅为186.04%,今年累计涨幅则有9.25%。

■三湘华声全媒体记者 黄利飞

■三湘华声全媒体记者 黄文成

湘股动态

楚天科技发行价40元,网上最多申购3500股 掌门人唐岳身价或超10亿

IPO重启后搭上头班车的湘股楚天科技1月8日发布公告:首次公开发行的发行价格确定为40元/股,对应的市盈率为31.5倍,申购日为1月9日,资金解冻日1月14日。

此次楚天科技发行及发售股票数量为1824.98万股,其中网下配售1459.98万股,约占本次发行总量的80%;网上发行数量为365万股,基于网上申购不超过千分之一上限的原则,投资者最多申购3500股。

记者了解到,在楚天科技发行的股票总数中,有新股699.9万股,这也就意味着新股发行募集资金总额为2.7997亿元,扣除3000万的发行费用,净额为2.4997亿元。此前公司发布的招股说明书显示,募集资金拟投向现代制药装备技术改造项目、现代制药装备研发中心建设项目。

除新股外,还有老股转让1125万股,按照40元/股的发行价格,海南汉森投资通过转

让102.2778万股股份,获得资金约4091万元;长沙楚天投资有限公司获得约4.09亿元,二者合计资金总额为4.5亿元。

不过,最大的赢家莫过于楚天科技实际控制人唐岳,按照其持有楚天投资51.458%股份,此次转让老股他将获得约2.1亿元的资金;而楚天科技发行后总股本为7299.925万股,按照唐岳持有上市公司1%的股份,楚天投资持有59.31%的股份,唐岳的股份市值为9.2亿

元;也就是说,加上老股转让获得的资金,楚天科技的上市,将使得唐岳身价达到11.3亿元。

资料显示,楚天科技主营业务为水剂类制药装备的研发、设计、生产、销售和服务。2010-2012年期间,其净利润分别是5317.5万元、7023万元、9536.8万元,2013年1-9月净利润为9791.98万元,同比增长55.6%。

■三湘华声全媒体记者 黄利飞