

十年之前,国内还鲜有“理财”一词,人们的收入也是一部分存在银行,一部分消费掉了,最多再买点国债。

直到2004年,理财才逐渐走入大众的视野,尤其是近两年,诸如新股申购、信托融资、黄金、基金和保险等银行理财产品多不胜数,于是一个令投资者感到困惑的问题产生了,究竟哪种理财方式才是最适合自己的呢?下面我们以一名客户的理财方案来释疑。

博时主题行业4万元,兴业可转债2万元。再根据基金所持重仓股分别配置,进可攻,退可守。

(1)为孩子进入理想院校着想,按现在大学每年花费4万元的水平来算,十一年后需25.47万元。以上基金投资10万元,十一年后资产升值为23.31万元,还需每月投资102元来进行积累。

(2)以现在每月生活支出1200元看,如果二十年以后退休,要想保持现在的生活

知足常乐,古人早就明示了这个人生的硬道理。可知易行难,“贪婪”是人与生俱来的弱点,想要抵挡住财富增长的诱惑又谈何容易。

✱ 彩虹之后见风雨

在理财中心接待的一批又一批客户中,有位王先生特别有趣,他幸福满面地告诉我说,“我算是尝到理财的乐趣了!”王先生是位公务员,稳定的工作,牢靠的薪水,生活也过得有滋有味。和他稳定的职业一样,王先生一直是个很保守的投资

“5·30”和“6·20”的打击之后,盈利就已大幅缩水;2007年下半年以来,由于没跟上市场的节拍,王先生的投资更是节节败退,“最近我的股票是大盘涨,它微跌;大盘跌,它暴跌。”王先生叹了口气,“算下来,2007年能够赚到20%就已经很不错了。”

✱ 平和心态,适时调整

从4%的定期存款收益到20%的股票投资收益,按理说,王先生实际获得的投资收益率上涨了400%。同样的投资,赚到的钱也多了好几倍,可他为什么反倒没了



汪自强:

中国工商银行苏州分行营业部

理财经理,金融专业毕业,经济师,

2006年获得中国金融理财师(AFP)

资格,持有保险代理人资格证书,从

事个人金融业务相关工作十余年。

轻松理财,幸福一家 EASILY FINANCING, HAPPY FAMILY

文/刘文华

✱ 家庭情况

王女士的家庭是一个三口之家,处于家庭成长期。爱人与王女士月收入在4000元左右,孩子7岁,上小学一年级。四年前购买两室一厅住房一套,已付完全款。夫妻二人在单位均有三险一金,孩子有学平险。

王女士的风险承受能力及风险承受态度的测评属于中高等级,为方便计算,理财师做如下合理假设:通胀率3%,学费成长率5%,投资收益率8%,退休后生存年限二十年,贷款成长率和工资成长率忽略不计。

✱ 资产配置

1.家庭月支出1200元,定期存款1万元作为紧急备用金。

2.随着年龄的增长,身上的责任加重,王女士购买了商业保险。夫妻二人的定期寿险每年需要支出1350元,大病医疗保险每年保费1600元。

3.基金投资10万元。广发稳健4万元,

条件,在退休时需积累39.48万元。因此,从现在开始每月至少需要670元进行投资。

资产配置定位:基金定期、定额华安中国A股400元/月,广发聚富400元/月。平摊成本,分散风险。

4.“汇财通”外币理财5000美元。

5.纸黄金账户50克。从基本面分析,黄金长期走势看好,做长线既省心,又可以增加一定收益。

✱ 投资建议

1.不要把鸡蛋放在一个篮子里,也不要每个篮子里只放一个鸡蛋。可根据个人喜好做其他方面的投资,如外汇、账户黄金、收藏等。

2.投资理财越早越好,并且要做到坚持投资,细水长流,复利的力量是无穷的。理财师还建议王女士应养成每月记账的好习惯,减少不必要的开支,为家庭资产做合理规划,具体方法有:传统的就是纸笔或EXCEL记账,想要走捷径可尝试一些记账理财软件。E1 (责任编辑 顾晓欢)

理财,平衡方程式 FINANCE, A BALANCE EQUATION

文/汪自强

者。2006年之前,他把所有的资产都放在了定期存款里,虽然一年下来也不过4%的收益,可是王先生显得非常知足,“稳当啊,没有风险。”颇有知足常乐者的风范。

直至2006年初,在我的多次建议下,王先生终于拿出了20万元存款,购买了当时价格较低的开放式基金。“开始的时候,也没有特别在意这笔投资,只希望和银行存款的收益差不多就可以了。”直到2006年10月份基金行情开始大涨,王先生才想起去查询一下自己的账户,结果令他惊呆了。不到一年的时间,账户中的市值已经翻番,抱着试试看的投资心态却带来了20万元的收益。第一次做投资就有这么大的斩获,王先生的幸福感实在难以言表。

可是,时隔一年再次见面,他的脸上却找不到那种幸福的表情了。原来,在开放式基金上收获一把的王先生认为,赚钱如此容易何不直接投资股市,因此,又追加了一笔投资直接进入了股票市场。虽然2007年上半年还算有收获,可是在接连经受

以前的幸福感呢?

也许经历过2007年以来证券市场大牛市的投资者,多少都会有和王先生相同的体会:赚到的钱比前几年多了,却不曾感受到以往的幸福感。

其实原因也简单,2007年的牛市行情让投资者赚得盆满钵盈,但随之而来的就是对收益预期的大幅提高。“虽然基金净值翻番的不在少数,但一些投资者似乎把基金净值翻番当成了一种常态。”一位基金公司客户经理不乏抱怨地说,“最近的行情不好,每天接到客户的电话,80%以上都是询问‘为什么现在基金买了就跌,要不要赎回’。”

对于“经历过彩虹”的投资者来说,他们是幸运的;然而从某种意义上说,他们又是不幸的。曾经享受到财富的巨幅增长速度,就把这种增速当成常态,并作为对预期收益的追求目标,仿佛没有实现那样的巨幅增长就是失败,就没有了幸福感。

所以,要做到幸福理财,就应该适时调整预期收益目标,改变一下个人理财方程式。因为任何一个投资市场都有风险,都无法避免波动的产生,只涨不跌的市场是不存在的。而想要在起伏的市场上做到幸福理财,最简单的办法就是:把预期收益目标调整到市场平均收益的水平,即平和心态,把追求市场平均收益率作为自己的目标,平衡自己的理财方程式,那样往往易于实现财富增值的目标,也更加容易产生理财的幸福感。E1 (责任编辑 李婉娜)

刘文华:

中国工商银行河北分行桥东财富管理中心理财客户经理,金融理财师(AFP),经济师,具有证券和保险从业资格证书。从事个人客户经理一职五年时间,有一定银行从业经验,对银行的各项业务和产品较为熟悉,并为多位高端客户做过理财规划设计。