



朱沛琴：

国际金融理财师 (CFP)，现任职于中国工商银行湖南分行营业部个人金融业务部，从事个人金融业务工作19年，先后取得保险从业人员资格证书、证券从业资格证书，擅长投资规划、保险规划，具有为客户策划全方位理财规划的综合能力。

很多事业成功人士对自己的财务安排并不满意——经济状况虽然很好，但还停留在“有钱就存银行”的阶段。然而经济发展、高CPI、政策导向等因素，都可能使其资产缩水。因此，如何合理配置资产，成为众多中产者最为关注的问题。

#### ✿ 第一步

##### 结好保险安全网 解除后顾之忧

保险的本意就是保障，现在要买保险，最合适的选择就是购买保障型产品，它们包括：定期寿险、意外险、医疗保险、重大疾病险等等。当然，保险公司与保险

场开辟了更为广阔的发展空间，投资者完全可以关注一些理财新品。个人投资方式热点众多，最重要的是找到最适合自己的方式，具体到投资方式上，投资者应该学习合理配置自己的各类资产。

**基金：**基金的专家理财、收益稳定、风险较小等优势备受个人投资者的推崇，成为投资理财众多看点中的重中之重。

**炒股：**股市的最大特点就是不确定性，机会与风险是并存的。因此，投资者应继续保持谨慎态度，看准时机再进行投资。

**炒金：**近几年，国际黄金价格持续上

## 中产理财之道

文/朱沛琴

## FINANCIAL PLANNING FOR THE MIDDLE CLASS

代理人的选择也是非常重要的，因为保险公司是提供保障和打理财富的机构，因为保险公司是为您提供保障和打理财富的机构，而保险代理人是提供服务 and 咨询的人，必须为自己选择最合适的保险公司。

#### ✿ 第二步 留足生活备用金 支撑幸福生活

吃饭和养家的钱不能冒风险。例如，筹备婚礼的钱、养育子女的钱、或者打算买房子的钱。这些钱都是每一个家庭幸福的支柱和保障，不适宜进行高风险投资。

#### ✿ 第三步 认清心理承受力 评估整体风险

按风险档次划分投资者可以分为：激进型、稳健型、保守型三种。其中，激进型投资者一般愿意承受较大的风险，哪怕有可能损失本金，也要博取尽可能高的回报；保守型投资者则正好相反，收益高低并不是最重要的考虑因素，重要的是投资本金一定不能有风险。无论是在选择投资工具，还是在分配投资资金的比重时，都要理性看待市场，要根据自身风险承受能力作选择，切忌跟风。不同的投资品种，适合不同的投资人群。现在不少银行都推出了个人理财服务，在作出投资选择之前，最好先做个风险测试，根据自己的风险承受能力来选择适合自己的品种。

#### ✿ 第四步 选择有效投资方式 赢得财务自由

综观目前的理财市场，产品创新接连不断，投资渠道得到了拓宽，随着国家一系列财经政策的实施到位，为投资理财市

场开辟了更为广阔的发展空间，投资者完全可以关注一些理财新品。个人投资方式热点众多，最重要的是找到最适合自己的方式，具体到投资方式上，投资者应该学习合理配置自己的各类资产。

**国债：**投资选择空间越来越大，2008年以来国债发行方式进行了新的尝试和改革，进一步提高了国债发行的市场化水平，以尽量减少非市场化因素的干扰。国债的创新之举，必将为投资者带来更多的投资选择和更大的获利空间。

**储蓄：**目前处于加息周期且利率的浮动区间进一步扩大，利率的上升，必将刺激储蓄额的增加，同时法律保证的存款自愿、取款自由也让储蓄这一传统理财方式成为家庭备用金管理的一大亮点。

**债券：**有望再度火爆，种种迹象表明，2007年企业债券发行仍有提速的可能，企业可转换债券、浮息债券等都将可能成为很好的投资品种。

**外汇：**投资获利机会大增，近年来美元汇率的持续下降，使越来越多的投资者通过个人外汇买卖获得了不菲的收益，也使汇市一度异常火爆。E1 (责任编辑 李婉娜)

有位客户是2007年入市的基民，最近笔者在为他安装个人网上银行的时候，他的“我的基金”栏让笔者十分吃惊——网页整整显示了两篇基金数量。

笔者仔细看了一下，其中指数型的基金4只，分别是华安A、融通100、易基50和嘉实300；股票型基金6只，分别是工银核心、广发聚丰、南方绩优、汇添富优势、诺安价值和博时三产；平衡型的基金有南方稳健、稳健二号、融通新蓝筹、融通蓝筹和工银平衡，基金定投有诺安股票和汇添富优势，另外QDII基金有南方全球和亚太精选。

平衡型基金1只—2只，其他的选1只—2只，而且按照风险承受能力进行投资组合，并不是“选择越多越好”。客户的这个案例不禁让笔者想起一个类似的故事。

有选择好，选择愈多愈好，这几乎成了人们生活中的常识。但是最近由美国哥伦比亚大学、斯坦福大学共同进行的研究表明：选项愈多反而可能造成负面结果。科学家们曾经做了一系列实验，其中有一个实验让一组被测试者在6种巧克力中选择自己想买的，另外一组被测试者在30种巧克力中选择。结果，后一组中有更多人感到



时圣龙：

现为中国工商银行吉林四平中央西路支行营业部主任兼理财中心负责人，中国工商银行理财支持团队成员，理财策划空间第三组副组长，曾获得工行“营销先锋”、吉林省“十大杰出青年”等多个荣誉称号。

## 选择越多越好？

文/时圣龙

## CHOICE, THE MORE THE BETTER?

十多只基金组成了一个庞大的基金超市。笔者很纳闷地问：“为什么选这么多基金，而且每只基金的份额都不是很多？”

客户回答：“这你都不懂，专家不是说了吗，不要把鸡蛋放在一个篮子里，要学会分散投资，因此我每样都少买点，这样就可以分担风险了。”

笔者简单地给他算了一下收益，他2007年的回报率在50%左右，不过2007年整个股票型基金的平均收益率超过了100%，最高的接近200%。

当他听到这番话后非常吃惊，“我还一直挺高兴的呢！觉得自己操作的还不赖，没想到收益还没赶上平均收益率呢？那你能告诉我市场中这么多的基金怎么才能选到涨的最快的、风险最低的基金，难道我的选择方式错了吗？”

我们就从基金的类型，如何进行组合等方面给客户进行了讲解。按照他的资金量15万元左右，最多选择6只基金就足够了，指数型基金1只—2只，股票型基金2只—3只，

所选的巧克力不太好吃，对自己的选择有点后悔。

另一个实验是在加州斯坦福大学附近的一个以食品种类繁多闻名的超市进行的。工作人员在超市里设置了两个吃摊，一个有6种口味，另一个有24种口味。结果显示有24种口味的摊位吸引的顾客较多：242位经过的客人中，60%会停下试吃；而260个经过6种口味的摊位的客人中，停下试吃的只有40%。不过最终的结果却是出乎意料：在有6种口味的摊位前停下的顾客30%都至少买了一瓶果酱，而在有24种口味摊位前的试吃者中只有3%的人购买东西。

太多的东西容易让人游移不定，拿不准主意，同理，对于投资者，太多的意见也会混淆视听。不要以为越多的人给出越多的意见就是好事，其结果往往适得其反，由于每个人看问题的角度不同，给出意见的动机也不尽相同，所以太注重听取别人的意见很容易让自己拿不定主意。在征求意见之前，我们必须要有个属于自己坚定的信念，要明确最终的目的是什么，这样才能在众多的声音中保持清醒的头脑，找出最适合企业发展的金玉良言。[1]

(责任编辑 李婉娜)