

家庭形成期如何理财?

孩子出生带来支出增加 理财师三大“法宝”应对

本报记者 李玉亮

案例 ▶▶

最近一段时间,东营的很多夫妻开始为要个“猴宝宝”做准备。从“二人世界”到“三口之家”,孩子的降生将给家庭带来无尽的欢乐,但随之而来的是更多的责任,和家庭支出的明显增加。家庭形成期如何理财,不少优秀理财师都给出了自己的建议。

孙先生,去年底完婚,在一家事业单位工作,平均每月5000元左右,加上奖金年薪大约7万;爱人有五险一金,月收入2000元左右。每月支出大约4000元,最近开始学习理财,已经系统记账4个月。双方父母及亲友给的结婚礼金大约有20万,目前一年期存款10万元;三年期国库券10万。另有纸黄金2万余元,一段时间下来,赔了大约2000元,现已取出。现有两居室1套,大约90平,每月需还房贷3000元左右,暂无买房打算,计划明年要宝宝。

常先生和太太是新婚夫妻,从家庭收入情况来看,是典型的中等收入的两口之家。存款共计22万,计划明年要宝宝,收入压力较大。从其家庭目前的现状来看,需调整消费观念,减少不必要的生活开支,养成存钱的好习惯,为生育宝宝和抚养宝宝做准备。好在常先生夫妇已开始学习理财,并记账4个月,对自己的经济状况有了充分的认识。目前可借助基金定投和重疾保障实现强制储蓄。并且减少单一的存款,适当的增加银行理财和基金配置提高投资回报水平。

重疾险和意外险不可或缺

考虑到常先生是家中的经济支柱,如果生病或发生意外会对整个家庭带来翻天覆地的变化。建议购买返还型的重疾险和消费型的意外险,全面的保障计划去覆盖风险点。返还型的重疾险,有风险时可以获得高额赔付,没风险时可以返还用于养老使用。消费型的意外险,保障范围是全残和意外身故,由于不返还的特性,少量的资金就可以获得高额的保障,对家庭支出影响不大的情况下可以获得高额保障覆盖一部分风险。这样的搭配支出不大,又能很好地实现风险转移的目的。考虑到常先生是家庭收入的主要来源,这笔支出是不可或缺的。

降低国债比例提高投资收益

常先生可选择降低存款和国债比例,转而选择银行起点为5万(1万递增)的理财产品提高资金投资的综合回报率。目前银行理财回报大约年率在4.6%左右,比一年定期回报高,比国债流动性又好。有些银行部分产品可以提前办理理财支取业务,一般违约赎回可拿回本金(购买前请咨询该款理财是否可违约赎回),万一急用也可以取出。选择理财可以更好地管理好资金的流动性又兼顾到收益性,所以成为广大投资者的必备投资选择。

此外,每个家庭都应该提取一部分资金作为应急准备,以备不时之需。根据个人资产配置的建议,备用金最好为家庭平均3个月收入,建议常先生提取2万元作为家庭备用金,随着家庭年收入的不断提高,再适当地追加应急准备金。此部分资金建议投资于货币市场基金,比如各银行的宝宝类产品,其投资起点低,且无申购、赎回费用,适合资金临时存放。年化收益通常在2%-3%之间,虽收益不高,但流动性非常强且操作方便,建议办理网上银行或手机银行进行操作,用时方便领取。

基金定投为生育宝宝做准备

常先生夫妇计划明年要宝宝,相关费用可分为两块:孕产费用和孩子的成长教育金。由于常先生太太有五险一金,生育险可以减少一定比例的孕产费用,孕产费的压力有很大的缓解。但产后营养及新生儿用品等费用还是需要提早准备。根据社科院的数据,抚养一个孩子至少需要49万元,如果考虑到通货膨胀等因素,其金额将远大于此,建议常先生尽早从现在开始筹备这两笔资金,采用定期定额的投资方式每月存至少1000元,以实现理财目标。建议常先生选择两到三只基金进行组合投资,达到分散风险的目的。可以选择一只被动投资的沪深300指数基金,一只海外基金(标普500或美国房地产reits基金,以实现分享美国经济复苏带来的回报),另外可以增加一只牛市持续增长且熊市抗跌性强的偏股型基金。组合拳出击,平滑风险,提高收益。

分析人士认为本周大盘或将继续调整

中小板、创业板仍有机会

在经历了上周先扬后抑的走势后,本周大盘又面临20只新股发行等利空,在蓝筹股缺乏上涨动力的情况下,沪指或将继续震荡调整,而市场机会也将继续集中在中小板、创业板的中小盘股之中。业内人士认为,创业板和中小板中成长前景较好而价格又相对较低的个股,值得关注。

●医药板块本周或发力

上周沪指三连阳后一度站上4400点,随后反弹戛然而止,5月14日收出十字星后,15日转头向下。中信证券投资顾问宗玉良认为,从技术上看,多空围绕5周均线反复争夺,短期内这种走势仍将延续,10周均线上升移至4150点附近,这将对大盘形成较强的支撑,因此短期内不会出现大幅震荡。“本周沪指有可能继续围绕4300点上下震荡。”他说。

让股民们略感欣慰的是,上周末消息面上终于有利好传来。5月17日,国务院办公厅印发《城市公立医院综合改革试点指导意见》。分析人士认为,医药电商作为药品流通体制改革的重要组成部分,将受到政策重点扶持。

太平洋证券认为,医疗服务行业将快速发展,并将迎来政策红利,相关个股包括复星医药、爱尔眼科、和佳股份等。建议持续关注医药电商相关政策,相关企业包括嘉事堂、一心堂等。

●关注“中小创”低价股

齐鲁证券投资顾问丁永升说:“在大盘蓝筹股缺乏明显上涨动力的情况下,本周机会仍将集中在中小板和创业板的中小盘股之中。总体来看,考虑到多数创业板个股年内股价翻倍,投资者在机会挖掘上应该尽量回避前期涨幅过大的个股。”

不过,不少投资者担心,今年以来,中小板、创业板指数频创历史新高,个股涨幅普遍较高,随着估值泡沫的增大,风险也正在集聚。

业内人士认为,创业板里投资者可以关注绝对价格较低,且属于国家重点扶持行业的个股。而中小板中,股价10元以下的公司有26家。“中小板机会还是比较多的,包括低价股、滞涨股等新兴产业个股都有希望再度迎来良机。”丁永升说。

(综合)

福布斯全球2000强排行

新华保险跃至第308位

美国《福布斯》杂志新近发布了2015年「全球上市公司2000强」排行榜(Forbes Global 2000)。得益于公司近年来的持续转型,新华保险营业收入、资产规模及净利润等各项业绩指标均强劲增长,继2014年首次入围前500强后再次强势上榜,排名较去年跃升166位,列全球第308位,并在中国内地入围保险企业中排名第5。

《福布斯》杂志每年评选出「全球上市公司2000强」,该榜单被视为全球最权威、最受关注的商业企业排行榜之一,排名以营业收入、利润、资产和市值的综合评分为依据,今年的排行榜共涉及61个国家或地区。名列《福布斯》2000强榜单中的企业通常被认为是世界规模最大、实力最强和最具影响力的企业。根据2015年榜单,新华保险的营收高达232亿美元,利润10亿美元。

2014年,新华保险战略转型“棋至中盘”。公司以“客户全生命周期服务体系建设”为核心的机构体系、培训体系、产品体系等十大体系,健康和养老两大协同产业建设已形成基本布局;六大平台中,大数据平台、移动平台、支付平台等五大平台建设已经纷纷“开花结果”。缘于在产品结构、队伍能力、客户基础以及机构建设方面所取得的改善和提升,公司业务快速增长。

2014年全年,新华保险寿险业务收入1098.68亿元,同比增长6.0%;实现新业务价值49.12亿元,同比增长16.0%;总资产规模达到6437.09亿元,同比增长13.8%;投资资产6257.18亿元,净投资收益和净投资收益都较上年上升;实现归属于母公司股东净利润64.06亿元,同比增长44.9%。市场占有率继续保持中国寿险市场第三的位置。偿付能力充足率达226.53%,为历年年末数之最高。

购商业健康险有望减税

保险公司扩容“重疾险”成趋势

本报记者 李玉亮

日前召开的国务院常务会议开展个人所得税优惠政策试点,鼓励购买适合大众的综合性商业健康保险。5月17日,记者采访获悉,不少保险公司对健康保险进行了优化调整,最大的变化之一是传统重疾险的承保病种正在陆续扩大。

根据相关会议决定,要发展商业健康保险,与基本医保衔接互补,可以减轻群众医疗负担,提高医疗保障水平,有利于促进现代服务业发展和扩内需、调结构。同时,借鉴国际经验,开展个人所得税优惠政策试点,鼓励购买适合大众的综合性商业健康保险。对个人购买这类保险的支出,允许在当年按年均2400元的限额予以税前扣除。

“目前,我们也正在对相关健康险进行优化。”这是多家寿险公司透露给记者的消息。比如平安人寿的招牌产品“平安福”,保障范围在45种重大疾病的基础上,扩容了8种轻度重疾,令客户享有更丰富的疾病保障。

中行东营分行

创新部门考核机制

着力打造过硬队伍

为进一步加强部门建设,更好适应经济金融新常态,更好服务全行发展新任务,2015年,中行东营分行人力资源部积极创新部门考核机制,切实增强担当意识、协作意识、服务意识、学习意识,着力打造一支过硬的人力资源条线队伍。

一是明确岗位职责,着力增强担当意识。把岗位职责赋予最高权重,引导员工切实干好本职工作。一方面,结合部门实际,将省行人力资源部条线考核办法中的各项要求逐层细化落实到个人,各岗有效衔接省行,确保了职能无真空。另一方面,对每项岗位指标,都确定具体任务和计分办法,让工作有标准、可量化,有效增强了员工的责任感。

二是强化AB角联动,着力增强协作意识。继续实施岗位AB角分工制,加大考核权重,A角主办、B角协办实行“八二”分成制。一方面,通过将A角整体工作的20%与B角挂钩,引导B角提前介入A角工作,增加对A角工作的复核环节,强化岗位风险内控意识;另一方面,在对本岗工作熟悉精通的基础上,督促员工涉猎其他岗位的工作,不断促进员工综合能力的提升,打造复合型人才。

三是实行360度满意度测评,着力增强服务意识。把转变工作作风、提升服务水平摆上重要位置。每月末,由主任室发起,分为上级评议、部门内部互评、本部其他部门及支行评议、省行及外部客户评议四个维度,全方位考查部门员工的个人品行、专业素养、服务意识以及综合业绩表现等,有效督促了员工自我加压、自我革新、自我提升。

四是突出学习成长,着力增强学习意识。重视学习的持续性与学习的宽度、广度,努力在部门内部形成比学习、讲上进的好风气。一方面,每月进行一次业务考试,对连续三次考试成绩摆尾的员工实行该项考核指标直接不得分制度,引导员工把“打基础、练内功”变成一种内在要求和行为习惯。另一方面,要求员工每月至少写一篇与职位工作相关的信息稿件,引导部门员工多动脑、勤思考、会总结,不仅能“干”,还要尝试多“写”,不断提升总结归纳的能力和水平。(石小丽)