

双职工月收入10000元 该如何投资理财

本报记者 李玉亮



双职工家庭是很典型的一种家庭结构,特别是那些刚工作不久的年轻双职工家庭,储蓄较少,更需要注重理财。今天我们来分析一对80后夫妻的家庭财务状况,共同借鉴理财师给他们的理财建议。

【理财案例】

李先生与其妻子是对典型的80后小夫妻,两人2015年年中买下首套房子,首付由父母支持,贷款部分由夫妻俩共同偿还。目前小夫妻平均每月收入共10000元,房贷除去两人公积金还需还1500元,平日三餐均在食堂,另加购物等一些费用,每月的生活开支在2500元左右,这样每个月两人还能结余6000元左右。如今,两人在理财师的指导下对资金进行投资理财,希望能通过合理投资,实现为孩子准备教育金等愿望,为两人小家庭的未来保驾护航。

【案例分析】

从家庭生命周期来看,李先生夫妻俩正处于家庭形成期,经济开始独立、储蓄较少、责任逐渐增大。两人在金融方面有所了解,投资理财意识较强,打算通过这几年攒下的积蓄进行一些投资来获得额外的稳定收益,积攒更多的财富,为以后养育孩子、孝顺老人、退休等提前做准备。根据小两口目前情况,理财师为他们支招,给予以下几点建议。

【理财建议】

1、流动资金规划。李先生夫妻两人准备了大部分资金用于投资理财外,还需预留一部分作为家庭的准备金,以备不时之需。这部分资金主要为家庭万一出现疾病、灾害等不确定原因时所需资金做准备。所以这部分资金的流动性要比较高,能在需要时用到这部分资金就能立即变现才行。

为此理财师表示,一般普通家庭准备金留出3-6个月的生活开支即可。李先生家可备2万元(5倍的月支出)作为流动性资产。可以购买成货币型基金或者“宝宝”类产品,需要时可随时赎回,可享受定期存款的收益,活期存款的便利。

2、家庭保障规划。保险用于帮助家庭规避风险和保障家庭生活质量,保障资产在遇到危机时不受损失,其中保费建议家庭年收入的5%-10%,保额以年收入的5-10倍为宜。

李先生小两口是家庭的主要经济来源,一旦出现意外就会给家庭经济带来巨大冲击。所以建议他们先提高家庭的保障。首当其冲的是为两人配置一款重疾类的保障性产品与出行类的全家保,在健康与出行安全方面得到全面的保障。家庭年保费支出在1.2万左右,具体建议为:李先生与其妻子两人各20年期保额20万的寿险附加重疾保险;全家出行的交通意外保障,李先生及妻子每人200万的保额就够了。

3、子女教育和养老规划。李先生一家计划在两年内生下小孩,对孩子大学费用和留学费用还有充足的准备时间。如今子女教育和养老上都需要较大的花费,两人决定提前进行打算,建议采用合理投资的方式来积累这两笔资金:用可投资资产的90%投资于国债、理财产品等稳健收益型的,预期年化收益率4%左右。另外10%可投资于股票及混合型基金等收益风险都相对较高的产品,以小博大,取得较高的收益。通过长期坚持投资,收益累计会越来越,子女教育和养老的资金也会越积越多。

最后,建议年轻小夫妻要多关注金融时事,在投资理财时不要盲目跟风,需要全面了解产品特征。

虽然人民币贬值 但盲目兑换美元不可取

本报记者 李玉亮

进入2016年,人民币汇率出现大幅波动。不少市民盘算着兑换一部分美元,但由于美元理财产品收益率较低,因此盲目兑换美元并不可取。

据银率网数据库统计,2015年12月,人民币理财产品平均预期收益率为4.35%;而美元理财产品的平均预期收益率则仅为1.65%。简单计算可知,上述收益差大约在3%左右,这意味着,在产品存续期内,美元对人民币升值3%左右才能使收益持平;超过这一幅度,把手中的闲钱兑换成美元才有利可图。数据显示,过去一年,美元对人民币升值超过7%。近期,这一趋势有所加强,但中长期来看,未来美元对人民币升值的幅度尚存诸多不确定性。

专家表示,中国处于降息周期,而美联储则刚刚开启加息周期,人民币贬值压力加大。但即便如此,目前中国市场利率仍要远高于美国,人民币理财产品收益率也要远高于美元理财产品。目前,人民币理财产品收益率在4.3%左右,这一现象在未来相当长一段时间内都不会发生改变。因此,普通老百姓不要因为美元升值就盲目把人民币兑换成美元去理财,这样得不偿失。

除了美元理财产品,还有哪些更好的美元投资途径呢?某股份制银行的理财师张先生告诉记者:“可以考虑投资于美元市场的QDII产品。由于央行对个人购汇有额度限制,QDII基金门槛低,且可以做全球化配置,是个不错的选择。”

需要提醒的是,投资者一定要仔细选择所投QDII基金。数据显示,2015年QDII基金表现较差。去年共有111只QDII基金有完整业绩数据,一年下来平均收益只有-3.77%,但也有十几只获得了10%以上的收益。如果加上美元升值的部分,这些基金去年一年的收益率超过15%,十分可观。

投资者应该选择投资哪一市场的QDII呢?张先生建议,投资者可以适当增加美国的高收益债券的配置。美国高收益债券目前平均年化回报大概8%左右,平均的违约率不到3%,总体来说投资组合的回报不错。

识破四骗术 远离银行卡诈骗

随着春节临近,我们将迎来一波消费高峰,随之而来的是不法分子瞅准了这个特别的时机实施各类银行卡诈骗事件。对此,有关专家总结了关于银行卡的一些诈骗手法,提醒大家在即将到来的春节购物高峰中提高警惕。

骗术1 变身银行官方号码发钓鱼网址

专家指出,通过手机和移动互联网实施的诈骗案中,利用伪基站群发“假冒银行官方号码+钓鱼网址”的短信依然占据很大比重,比如“积分换礼品”之类的信息,落款为“某某银行”。如遇到类似情况难辨真伪,可致电相关银行卡官方客服热线进行核实。

骗术2 冒充客服“退款”发钓鱼网址

诈骗分子充当网店客服致电客户,声称商品断货,需要客户提供信用卡卡号、有效期等信息进行“退款”,随后引诱消费者进入钓鱼网站填入上述信息,引发财务损失。有些不法分子还会冒充老同学、老乡发送假相册,通过激将法诱骗用户点击链接,一旦消费者上当泄露信息,信用卡就很可能被盗刷。

骗术3 微信“红包”嵌入钓鱼网址

不法分子在微信互动界面中嵌入钓鱼网址,用户在点开链接的同时,其相关个人信息便被窃取。此外,不法分子会潜藏在人数较多的微信群中,通过分发嵌入钓鱼网站的红包,来盗取用户的信息。

骗术4 免费WiFi存陷阱

尽量不要在公共场合随意连接来源不明的无密wifi;若看到不明来源的扫二维码、填信息免费送礼品的活动,也不要贪图小便宜。专家提醒:一旦中了木马病毒,应该第一时间修改用户账户密码,立即解除所有网上支付、微信支付绑定,联系银行卡发卡行,从而确保信用卡安全。(综合)

平安好医生与平安银行开启全面战略合作

近日,国内领先的O2O健康医疗服务平台平安好医生与平安银行签署战略合作协议,双方约定在健康管理、就医协助、健康保险等贯穿健康产业链的各个环节展开全方位深度合作,并在支付结算、网上银行、投融资方案等综合金融服务进一步深化合作。

根据协议,在医疗健康领域,平安好医生将根据平安银行及客户的需求,向平安银行的零售金融客户提供包括家庭医生、体检、上门检验、专科问诊、预约挂号、上门

送药、健康名册、慢病管理等一系列O2O的健康管理及就医协助服务,实现诊前、诊中、诊后全流程覆盖。同时,企业版好医生也将面向公司金融客户,搭建“移动云医务室”,从企业职场医疗资源可获得性匮乏的痛点出发,帮助平安银行的企业客户提高员工健康管理及医疗福利投入的效益。

在综合金融服务方面,平安银行将协助平安好医生打通支付环节,探索以家庭为单位医疗授信以及个人健康险商保账户的资金增

值。此外,平安银行还将为平安好医生提供包括电子账户、现金管理、个人理财、投融资方案等在内的一揽子综合金融服务。

据介绍,作为平安集团旗下首个互联网健康管理平台,平安好医生于2015年4月上线,在不到一年的时间里,迅速发展为中国移动医疗的第一入口,拥有2500万注册用户,日均咨询量达到10万次。目前,平安好医生凭借全职家庭医生团队以及社会化签约医生团队共同组成的服务供应端医生资源,全天候在线免

费接受互联网用户的海量咨询;同时,通过面向B端和C端的好医生健康卡、企业版好医生等产品的开发和销售,稳定的付费用户群业已成型并不断扩大。此外,平台已接入了3000家以上的医院、诊所、体检中心以及1200家药房,作为服务供应合作方,将O2O打包服务落地,形成从线上到线下,预防保健、导医挂号到康复指导、诊后管理的一站式健康解决方案。