

A2 新型结算工具扭转小微企业困局

10月12日,国务院发布“国九条”,为势单力薄的小微企业雪中送炭。商业银行、小额贷款公司和担保公司等金融机构各出高招,解决小微企业财务结算及融资方面的难题。

A3 外资银行国内扩张加速

近日,汇丰银行(中国)有限公司再添一家新网点——北京翠微路支行,至此该行的网点数量已经扩展至111家。与此同时,其他外资银行也迎头赶上,在国内积极布局。

A4 出租车被撞 交强险不赔“份钱”

交强险中包含的“误工费”一项,是指保险车辆造成第三方人身伤害的情况下所发生的受害人的误工损失,其赔付是在死亡伤残赔偿限额项下,而被撞出租车份钱不在交强险保障范围内。

解读理财养老三大要诀

商报记者 崔启斌 实习记者 刘伟

“股市不断下挫,让我年初购买的股票缩水30%。清仓吧,实在于心不忍。”股民刘女士无奈感叹,自己的养老钱就这样一点一点地蒸发了。并非股民如此,基民的日子也不好过,还有金价不时连续下跌也让人心跳……面对变化无常的理财市场,市民的养老钱如何保值增值?近日,本报联合中航三星人寿北京分公司特邀专家打造“理财盛宴”,引导市民科学合理配置养老钱,让自己的养老钱不断“壮实”。

理财规划须及早

一个人的财富并不在于他挣了多少钱,更取决于最终留下了多少钱。能否留下、留下多少的关键在于理财。借助理财开源节流,应该及早规划。

在这次理财讲座上,国家高级理财规划师张国栋讲道,目前已经进入老龄化社会,传统的养老方式有些过时,借助理财实现养老目标已是一种趋势。传统意义上的养老不外乎子女养老、以房养老和储蓄养老。

张国栋解释,目前多数家庭仅有一个孩子,未来发展的趋势是一个孩子赡养两个老人,一个家庭将赡养4位老人,随着家庭稳定后夫妻还将承担抚养孩子的重任。因此,年老之后依靠子女养老越来越不现实。而房子未来的空置率也会越来越高,房产不会无限增值,这就意味着不能成为投资的主要工具。

更多的人则将钱存入银行以用做未来养老用。但是,面对通胀压力,存入银行的钱却又在不断贬值。据统计,我国从1980—2010年这30年间,CPI平均增长速度为5.7%,相当于物价上涨了4.2倍。张国栋举例解释,例如一对35岁夫妇现在每年的支出为5万元,如果维持现在的生活标准不变,按照以后每年5%的平均通货膨胀率来计算,等到他们60岁时每年的支出将达16.9万元,到79岁每年的支出增加到42.8万元,35—79岁累计支出约



为559.8万元。这是一个庞大的数字,要解决通胀及养老问题,就需要依靠理财,而且是越早越好,因为越早产生的复利也就越多。

由一般人生的收支曲线图来看,人往往在结婚前与退休后的生活支出高于工作收入;30—60岁,由于家庭和工作大体稳定,工作收入明显高于生活支出。对此,中航三星人寿理财顾问表示,理财并不在于赚钱多不多,而是根据不同阶段的生活状况制定合理的理财方式。生活支出高于收入时,应该适当压缩开支,设法将节余的钱保值或再增值;工作收入高于生活支出时,才应该将多出的收入部分用于再投资。

资产配置应合理

鸡蛋不能放在同一个篮子里。否则,一旦篮子发生风险,全部鸡蛋将无一幸免。如果全部理财资金选择一种理财方式,就如同放入一个篮子里的鸡蛋。

“应当通过多元化的资金配置方式来分散市场带来的风险,从而将收益与风险控制在合理水平,使家庭资产健康增长。”张国栋如是指出。每个家庭都应该设有三类账户,那就是储蓄、投资与保障。

正如上述提到的刘女士,将养老资金全部投入股市,属于激进的理财行为。今年大盘下跌,很多股民炒股账户的资金损失过半。“如果仅以这种方式试图赚钱,折本只是迟早的事。因为绝大多数股民都

不可能知道何时买入、何时卖出。”张国栋解释说,即便资产不多,资产配置也同样重要,其中自身年龄、投资品种、市场状况都是重要的参照指标。如年龄较轻、负担轻、风险承受能力强,偏重激进规划并无过错,但前提是一定要将理财风险控制在自己能承受的范围之内。

据介绍,“三明治”一族(上有老、下有小)则适合稳健进取型规划,配置中应大体遵循2:5:3结构,20%的资金用于激进式理财,如购买股票、基金等;50%的资金用于黄金、银行理财产品等;30%用于银行存款等。不过,另有理财专家提醒,市民一定要选择自己熟悉的理财方式,要对选择的理财方式的风险有很清晰的认识,并仔细分析自己选中的理财产品的前景,如选择股票时应该看到成长性,选择基金时看投资项目,选择保险理财明白其连续缴费以及退保损失等。

调查显示,目前选择自己熟悉的理财方式的投资者占比不足三成,多数人还是选择别人推荐的理财渠道,或者是跟风理财。

张国栋在理财讲座上特别强调,具有持续收入来源的家庭在理财时应该将眼前、短期、中期、长期等理财目标结合起来,如将需要配置的资金分成这样几部分:用于3个月支出的紧急预备金、用于两年内短期目标的短债、用于2—5年中期目标的债券、用于5—20年中长期目标的理财型保险和平衡基金、用于20年期以上长期目标的投资组合。

把控人身风险成关键

家庭资产正如漏斗里的水,人身风险就好比漏斗下面的洞,堵不住洞口,再多的水也可能流失。因此,在打理资金保值增值时,一定先把漏洞堵好。

为了让听众对人身风险有更深刻的理解,中航三星理财顾问介绍,这种风险并不是理财过程中资金亏损的风险,而是理财者的身体出现的风险,如发生意外、疾病时需要大笔钱来治疗。很可能理财所获得的收益或理财资金远不能应对治疗的花销,这就需要用保险来稳固风险底线。

张国栋进一步解释,家庭像一艘船,储蓄相当于船的底座,投资则相当于风帆,而保障就是必备的救生设施。

不过,随着保险产品的丰富,很多产品,如分红险、万能险等理财型险种顺应了理财与保障相结合的需求,例如分红险既有分红、定期生存返还,还可能附带意外保障、疾病保障以及住院医疗补偿等。

以中航三星“康乐一生”两全型双返还保障计划为例,如果理财者购买这款产品后,患有约定的疾病时保险公司将以100%的保额进行赔付,并返还所缴保费;如果客户在保险合同期满时仍健康平安,将获得所缴保费120%的到期收益。不过,中航三星人寿理财顾问提醒,“保险可能不会让你赚很多钱,但能为你赚钱的过程保驾护航”。

中航三星/供图

理财案例

一对夫妇,35岁,有一个10岁孩子,目前有现金资产100万元,在不做实业投资的情况下,可以考虑1:4:3:2的结构进行稳健配置。

10万元存到银行;40万元投资债券、黄金及银行理财产品等;30万元买保额至少在100万元以上的理财型保险,也可期缴;剩余部分存银行及买短期银行理财产品;20万元买股票型基金、股票。

这样,夫妇俩的日常花销可以从银行存款支出,未来孩子上大学需教育费用可以将40万元债券变现,夫妇俩的养老问题则由养老保险来解决。如果还有其他资金也可以选择定期定额地买入一到两只开放式基金,10年后可获得一笔比较可观的资金。这样长期下去,家庭的收益与风险都得到了有效的控制。