老两口如何靠“钱生钱”安度晚年

“投资组合突击队”评选 快报读者理财专

■ 读者情况

夏女士和老伴都已经退休,年龄57岁、63岁。有一处房改房,老两口每月退休金共3000元,每月开支要1500元–2000元。以前买过1万多元股票型基金,但是亏了,现在放那也不管了。这两天又买了1.8万元交银施罗德的一种债券型基金。夏女士买了重大疾病商业保险,保额3万。老伴因为年龄原因,没有买保险。家里有10万多元的活期存款,不知道买什么好。家庭没有负债,希望理财师能提供一个好的、比较稳妥的投资理财方式。

出场团队 工行江苏省分行营业部 专家理财团队

理财分析:

夏女士家庭目前夫妻都已退休,无社会保障支出,家庭日常支出无负担,家庭经济情况属于较好的一类。但存在以下问题:

1.夏女士及丈夫已步入老年,虽然现在身体健康,但以后因身体健康原因导致医疗费用支出的可能性较大。

2.夏女士只购买了3万元保险,而老伴因为年龄原因没有买保险,一旦出现疾病或意外事故,会导致每月家庭收入大大减少,甚至入不敷出,给家庭带来较大的冲击。

3.目前投资策略较为保守,投资收益极少。

理财建议:

1.首先保留一部分活期储蓄,以防疾病或意外之急用。一般来说,家庭的现金应能满足3-6个月左右的支出为宜。夏女士这部分资金准备过多,应适当地做一些调整。目前其手头可持有10%的现金或活期存款,约1万元左右即可。

2.退休老人的投资应以稳健为原则,健康、精神快乐第一,财富增值第二。夏女士持有的股票型基金随股市起落,高收益但也高风险,不够稳健。但因只买了1万多元且持有心态尚可,建议继续持有,等待基金净值上升后再赎回。

3.其他9万元活期存款可购买一些债券型开放式基金加保本型人民币理财产品。债券型开放式基金和保本型人民币理财产品主要投资于国债、企业债等有固定收益的证券或一些定向的投资渠道,本金的安全比较有保证。当前大部分债券型基金均参与一级市场的新股申购业务,收益也比较好,其具有低风险、低波动率、稳健收益的特性,且可以随时卖出,流动性较好,可以作为应付临时大额现金需求第二梯队准备,很适合老年人持有(建议购买工银瑞信信用添利债券型证券投资基金)。而保本型人民币理财产品有相对较高的预期收益,选择期限三个月、六个月的产品,相对来说流通性也尚可。对夏女士的9万元活期存款,投资比例可分割为50%保本型理财产品,30%债券型基金,另20%可购买工行华泰理财一号(类货币基金产品,从2008年一季度来看,其收益率在3%-4%之间,并且此产品可获赠交通意外保险)。

4.夏女士夫妇每月退休金3000元除去每月必要开支的上限2000元还有1000元左右剩余,建议办理1000元的基金定投。基金定投分期投资摊薄了成本,可考虑在次年资本市场相对高点的时候赎回前一年投资份额的一半或部分份额,用于旅游、娱乐,以丰富晚年生活。

PK

一、资产负债表与收支损益表

资产负债科目	金额	占比
活期存款	10万	78%
股票基金	1万	8%
债券基金	1.8万	14%
资产合计	12.8万	100%
负债	0万	0%
净值	12.8万	100%

收支损益表科目	金额	占比
退休金收入	3.6万	100%
财产性收入	0万	0%
收入总额	3.6万	100%
生活支出	2.4万	66%
年储蓄额	1.2万	34%

二、家庭财务状况分析

夏女士家庭净资产质量较高、有一定的储蓄能力,无负债,家庭目前金融资产12.8万元左右。其中,证券投资基金等风险资产占比22%,活期存款无风险资产占比78%。每月可节余1000元储蓄。

对于夏女士家庭来说资金安全是第一位的,所以21%的风险资产和79%的无风险资产的比例整体上较为合理。但是资产盈利能力较差资金大多以现金、活期存款方式存在。没有转化为投资资产,增值能力较低。流动比例较高。

对于退休后养老的夫妇来说,医疗、健康是其主要的理财需求,目前夏女士家庭只有一人购买了保额3万元的商业保险,家庭保障功能严重不足。

三、理财方案

投资规划建议:夏女士家庭目前基本无负担,收入主要是退休金、理财收益为主,支出主要是医疗、健康、休闲为主。建议合理配置资产,固定收益产品为主占60%、家庭应急现金占20%、风险资产占20%。具体配置:每月500元定投基金,选择混合型降低风险。以前买入的1万多元股票基金建议在合适点位转换成债券基金。10万元存款其中1万元买入货币基金可随时赎回作为家庭应急备用金,其余9万元,我们还是坚持低风险原则,为其配置保本型基金和银行保本理财产品,2万元保本基金、2万元中银新股理财计划一年期。

保险建议:夏女士本身已有3万保额的商业医疗险,但老伴因年龄原因无法购买商业医疗保险。建议剩余5万元可以购买集保障,储蓄和投资于一身的银行代售保险产品,中国人保的“常无忧健康增值计划,投保年龄65岁以内,投保期限分为3年、5年、10年,可任选,本金无风险,收益随银行利率变动,2倍护理保险金、2倍交通意外身故保险金。

出场团队 中行江苏分行 中银大厦理财中心

生活建议:做好必要规划后,夏女士家庭每月还有部分节余,建议夏女士日常开支可以适当添加500元。增加一些健身项目和家庭旅游规划,提高家庭生活的幸福指数。

四、风险告知

1.流动性风险:急需变现时可能的损失。

2.市场风险:市场的宏观环境为不可控因素。

3.信用风险:个别标的的特殊风险,个别产品未来的经营业绩可能发生变化。

4.过去的绩效并不能代表未来的趋势。

快报记者 王海燕

投资规划表

投资组合	投资金额	投资比例	预期投资回报率	收益
嘉实货币基金	10000	7%	4%	400
华夏回报基金定投(年)	6000	4%	20%	1200
工银债券基金	28000	21%	10%	2800
保本基金	20000	15%	30%	6000
中银新股理财	20000	15%	15%	3000
人保常无忧健康保险	50000	38%	5.40%	2700
合计	13.4万	100%	12%	16100

省片版 覆盖苏皖 广告热线:025-84519772 ●友情提示:请客户仔细查验对方真实情况,本栏目广告不作为承担法律责任的依据! 价格标准 6元/字;加框:80元 1×3.5cm:300元/次

招聘信息

建华管桩车队诚聘 斯太尔半挂车司机、厂内短驳司机。联系:13921580777(王先生)

电子厂急聘 电子操作工(组装、焊接、包装)150名,2650/月+奖金。另聘长短途押货员、司机、叉车、保安多名,3750/月+80/天补助,以上包吃住,办保险,双休。025-85549677夏科长

物流急聘 跟车押货员,3750/月+补助,即上岗。025-83894666

急聘:(南京-上海)押货,3750+补助,吃住+合同。025-68678149

急聘 客户接待、诚实、可靠、有责任心,无学历要求,4880/月+补,包吃住。(0)13270716995邓姐

诚聘 客户接待1名、诚实、本份,4950/月+补,包吃住,签合同,办保险。(0)15312001005李姐

招聘(南京—上海)押货员,3750+80/天,包吃住+即上岗。025-51900635

急聘 信息采集员,全省各市、县2名。025-52159028

南京船务招聘 普通船员,男,50岁以下,身体健康,能从事海上工作,年薪6-10万,按月发工资,办保险。025-58838517(建宁路127号)

船务公司聘 船员20名,50岁以下,能吃苦,身体健康,7-10万/年,签合同。025-85531278

急聘:列车送货员4300/月+补+合同+保险,免费用。13400051545

急聘 南京—上海(汽列)车押货员40名,3800/月+补助,包吃住。025-85550565

房屋转让

低转 无锡市区大饭店 13306196685

转让汽车

急转 丰田、现代各款小车 13875415152刘总

低转 广本、奥迪等,见车付款,包送。13515129392李

贷款服务

朕喜 银行代办120万个贷,2个亿企业贷款,有财团支持,诚邀加盟。025-66602403

众发:贷款,无抵押,当天放款。13548827633

喜庆 银行代办100万加急个贷,1个亿企业贷,外地可。025-66602325

豪泰 银行指定速办,企业,个人(1-500万),贷款,融资(含自建房),免担保,外地可。025-83997977

销售信息

销售 各种口味冰淇淋粉(冰淇淋机),厂家直销,价低。另诚征各地区加盟及代理商。13245866199、025-52356075

招商信息

赚有车人的钱 国家新交通法出台,惊现巨大商机。每车必备,国外畅销中国空白,美国SUNNY集团授权的“车友·路宝”打造新财富新贵。部分区域代理抢定中.. 13053062222 免费热线 4008870106 4008899282

手工产品外放加工 本单位有大量纯手工产品外放加工,简单易学免费培训,现金结算,长期合作者优先,可预付加工费,诚寻单位或个人合作生产,可上门服务。TEL:0512-57926783 地址:昆山朝阳西路老客站旁

中国台湾第一名酒“金门高粱酒”登陆江苏 诚征江苏省各地市代理商 热忱欢迎企事业单位团购 招商热线:025-84663299、84661321 手机:13852938446 联系人:刘先生 KKL 金门酒厂

北大荒物流 南京 零担往返 山东全境 青岛 承接厂家全国零担整车业务 电话:025-85665077 85574678 手机:13905173405 13951637777

城际物流 通过国家AAAA物流资质认证 ISO9001管理质量体系认证 南京 天天发车 门到门 广州 深圳 上海 沈阳 长春 哈尔滨 025-85575936、13236523666

攀腾物流 南京 专线 福州 大连 成都 南昌 025-68696386 13701453687 www.pt56.com

南京哈世物流有限公司 南京 品牌专线 自备车辆 上海 (另承接全国各地整车零担) 电话:025-85563536 84022567

南京红色R物流有限公司 黄金快速通道 南京—广州 我们的承诺:公路的价格 航空的速度 本公司现有实用仓储面积5000平米,及运输配送车辆70余台,可为客户提供全国范围内的零担、整车运输服务。本公司现已开通南京——广州快速干线,并打通珠、长三角地区黄金快速通道,服务于南京、广东各地。我们将为您提供以下优质物流服务:1、根据客户的需求提供与企业管理系统相配合的E8物流管理系统;2、在途货物定位跟踪查询;3、车辆资源:南京至广州往返汽列20余辆,确保货物在库时间为零。业务热线:13584090918 85768685 地址:南京市衡阳段188号 网址:www.red56.com.cn

银轮货运公司 南京 特色专线 天天发车 如皋 海安 青岛 石家庄 价优,所有货物全额保险 电话:85578228、85665388

天天快递 江北物流基地 物流的价格 快递的速度 南京 专线直达 整车零担 上海 杭州 安徽 北京 广州 长沙 沈阳 重庆 成都 另承接全国各地小件物品的快递业务 项目合作与咨询专线:13951832122 13770506205

宇达快运 新疆专线 无锡 运价特优 天天发车 乌鲁木齐 0510-82358219 13093035088马先生

上海宏天货运 南京 当天 往返 上海 自备40尺箱车 专业进仓 自开票公司 电话:85577001 13913980519张 网址:www.hongtian56.com

南京金皖宁货运 南京 整车 零担 广西全境 025-85577277 85078140蒋先生 地址:紫金山仓库内 中转各县市运输业务

顺道物流 西安专线 陕西全境 天水 平凉等 025-85566485 84022701蒋道余

南京翔欣物流 南京 专线往返 天天发车 西安 025-84022735 13951672479

南京土木轮货运配载中心 南京 省内特快 今发明至 上海 苏州 无锡 常州 镇江 扬州 泰州 南通 海安 徐州 连云港 淮安 昆山 如皋 溧阳 滨海 宜兴 兴化 江阴 东台 南京 特快 今发明至 杭州 萧山 嘉兴 金华 宁波 台州 武汉 荆门 十堰 宜昌 恩施 襄樊 合肥 芜湖 黄山 六安 淮北 蚌埠 南京 今发后至 福州 泉州 厦门 石狮 晋江 龙岩 广州 汕头 韶关 深圳 湛江 东莞 长沙 株洲 湘潭 张家界 怀化 邵阳 南京 四川全省 成都 乐山 内江 宜宾 泸州 雅安 攀枝花 南充 康定 西昌 重庆 自贡 南京 云南全省 昆明 大理 丽江 保山 景洪 临沧 瑞丽 曲靖 昭通 玉溪 文山 思茅 南京 新疆全省 乌鲁木齐 吐鲁番 哈密 石河子 独山子 奎屯 克拉玛依 和田 服务热线:025-66601115 13072575711

快顺物流 南京 自备车 回程车 直送全国 品牌专线:广东 广西 福建 江西 北京 四川 山东 江苏 备有仓库,包装门到门 一条龙服务,价优,快捷安全 025-85579060 13813920499

宁青货运 南京 专线 青岛 025-85692481 0532-84821091

广福快运 南京 天天发车 直达专线 盐城 建湖 大丰 响水 射阳 东台 滨海 阜宁 兴化 姜堰 南京建宁路35号 025-85616243 13338621928 南京幕府东路205号 025-85952738 13182863375 盐城海纯东路2号 0515-88115816

方园物流 南京→全国 各种车型、市郊短拨、长途配载 电话:025-52140111、52140168 地址:江宁开发区池田路9号

维丹物流 南京 杭州 温州 重庆 成都 南通 通州 如东 海门 启东 如皋 海安 电话:025-85692844 13951956596 地址:中国南京建宁路35号8003

佳顺货运 南京 每日发车 天津 北京 沈阳 哈尔滨 025-85024878 85633436建宁路35号院内8004号 13057593834 15951994700

乾坤物流 南京 浙江 山东 江苏 上海 杭州 宁波 温州 台州 济南 淄博 烟台 青岛 025-68696345 13611519060

创琦货运分公司 南京 专线 洛阳 郑州 开封 武汉 新乡 南阳 专调全国回程车 新疆全境 025-84022907 82088576 13245863669(王)

政亚(河南专线)(新疆全境) 洛阳 郑州 新乡 南阳 乌鲁木齐 库尔勒 阿克苏 伊宁 13245805311 025-51538964