

年入30万如何理财

读者情况:夫妻月收入25000元,月支出7000多元,有门面房两套,住房一套,各种保险都已缴,有存款30多万,想在近几年再买套住房,请问如何理财?

出场团队:兴业银行南京分行理财中心

一、目前资产状况

- 1.夫妻月收入25000元;
- 2.住房一套无任何贷款;
- 3.门面房两套;
- 4.存款30余万元。

二、理财目标

- 1.想近期买套住房;
- 2.能通过合理的资产搭配组合,获得更加丰厚的收益。

三、理财建议

根据这对夫妻的财务现状看属于非常宽裕的家庭,基本生活保障已无太大问题,基于以上情况该家庭更多的是提高生活

品质及取得更加丰厚的投资收益,以下为该家庭的投资建议:

1.该家庭可以将现有的两套门面房出租增加每月的投资资金。两套门面房的租金约为3000元/月,可以投资于定投基金(股票型基金)。

2.考虑到今年人民币有加息可能,如将30万元存款转为定期储蓄,则不能有效地获得存款收益。因此建议该家庭将30万元合理地划分3项进行资产组合:10万元进行3个月的定期存款,保证资产的安全;

10万元投资银行发售的券商投资集合理财计划,增加资产的收益;最后的10万元投资于银行发售的集合打新股理财产品,提高资产的流动性。

3.鉴于该家庭夫妻月收入非常高,每月除固定开支7000元外,可剩18000元。建议在购房这一计划上采用贷款的方式,控制购房总价不超过110万元,首付30%为33万元,采用等额本息还款20年每月还款额约为5800多元,建议该家庭在一年后购买,可用本年

每月收入剩余追加到集合打新股理财产品中,待一年后作为购房的首付款。

4.虽然该家庭夫妻双方各项保险都已购买,但考虑到该家庭目前收入宽裕,日常生活开销较大,为避免将来退休后收入水平下降影响到未来的生活质量,建议该家庭还需要购买一些额外的补偿养老保险,采取期缴的方式,本年的保费可从资产投资收益中提取。未来保费可从夫妻每月的支出结余中提取。 快报记者 王海燕



凭签名消费还是凭密码消费?



昨天,林小姐来电咨询,信用卡在消费时究竟是签名好还是用密码好。林小姐说:“我原来是凭签名就能刷卡消费了,可我的朋友觉得不安全,说任何人拿去都能刷,还是凭密码消费好。”那么,凭签名刷卡是不是真的毫无保障?凭密码消费又是否万无一失?

事实上,凭密码消费和凭签名消费各有利弊。凭签名消费时,一旦信用卡丢失,盗用者不需任何密码就可消费,被盗刷风险大。但有一点需要提醒,那就是信用卡在挂失前的24小时或48小时内,在一定责任范围内凭签名的消费,经过申请、审核,可以得到银行的

赔付。不过这种赔付的前提必须是“无密码交易”。相反,如果你的信用卡是凭密码交易,那么挂失前的损失则都不受保护,银行不承担赔付责任。

更重要的是,设置的密码有时是不起作用的。“签名加密码”消费是信用卡中国本土化的产物,只对银联网络有效,现在的国内商户,绝大多数都默认“银联”网络,但是,如果走VISA、MASTER、JCB、美国运通等国际网络,密码就失效了,仍然是凭签名消费。因为在海外,信用卡消费都是用签名作为凭证,信用卡不设密码。国内的银行,不管用户走什么系统刷卡,只要选择“签名加密码”消费方式,就不享受挂失前的安全赔付。

快报记者 张波

是否结汇别盲目 外币储蓄有窍门

最近,人民币对美元汇率一路飙升,连破难关。人民币汇率的持续攀升,导致不少外汇持有者面临“缩水”威胁。那么,如何妥善处置手头的外汇以规避人民币升值带来的风险呢?

是否结汇别盲目

民生银行外汇理财专家陈红华表示,是否结汇要根据手中持有的外汇的具体用途而定。如果手中的外汇是为了出国、海外留学等具体用途的,并不建议现在就结汇。另外,在资产比例当中外汇资产只占很少一部分的,也不建议去结汇。其实在资产组合当中留一部分外汇,可以有机会分享其他市场带来的投资收益。但如外汇比例过大,则可做一定

比例的结汇。

招商银行上海分行理财中心外汇理财专家赵蔚分析,人民币继续升值的趋势现在不会改变,对于美元和港币的持有者而言,如这些外汇没有明确的用途,可考虑结汇。

选择适合的投资产品

银行理财产品的种类会越来越丰富,交通银行外汇理财专家王鹏建议,投资者在选择理财产品时,要认清自己的需求和风险承受能力,还要选择好产品的发售机构。

同时,进行外汇投资,一定要考虑以下几个方面:首先,现有固定收益类及等同现金类投资产品足以让我们取得相当于平均利息水平的收益,所以境外投资产品的主要资

产配置应该是股权类资产;其次,人民币升值的主要压力来自美国,因此,境外投资理财产品应主要投资那些能产生欧元、英镑等非美元现金流收益的产品。

外币储蓄有窍门

虽然银行已开办了外汇宝、外汇结构性存款等多种外汇投资理财品种,可参加外币储蓄还是最安全的理财方式。然而,参加外币储蓄也有窍门。

窍门一:需巧妙选定储蓄存期,外币储蓄利率一般都会受到国际金融市场的影响,利率变动比较频繁,且涨跌不定。比较而言,如果利率在相对稳定且较高时,则选择存期长一些的定期外币储蓄,如1年期、2年期外币储蓄。

窍门二:与银行约定自动转存,有了这种约定,外币储户即使一时忘记转存自己的定期外币储蓄也不会损失掉不应该损失掉的利息。

窍门三:学会“率比三家”,因中央银行对短期外币定期储蓄利率的调整,规定各银行可以在中央银行规定的利率上限内进行自行调整,储户在存储外币储蓄存款时如果不“率比三家”可能就会吃亏了,从而减少利息收益。

窍门四:合理用好现钞、现汇账户,因“现钞账户”业务需要缴纳一定数额的手续费,所以外币储户切不要把“现汇账户”里的钱轻易转入“现钞账户”,应该用多少现钞取多少现钞,以免给自己带来不必要的损失。 据《人民日报》

新款重疾险保障范围扩大至32种

日前,美国友邦保险公司江苏分公司最新款的重疾险《守御人生重大疾病保险计划》上市。这款产品由多个险种组合而成,所保疾病除中国保险行业协会颁布的25种重大疾病外,另外增加了7种,包含了常见的心血管、器官性和老年性疾病等32项重大疾病及手术。

这款保险计划有两种缴费方式供选择:缴费20年,投保年龄须为18至40岁之间;缴费至59岁,投保年龄须为18至50岁之间。如被保险人健康生活到65岁,将给予被保险人相当于合同满期时保险金额的满期金,让客户安度晚年。

假设张先生,30岁,投

保“守御人生”重大疾病保险计划,保险金额10万元,年缴保险费4700元,缴费20年。

若张先生不幸被首次确诊患有本附加合同所定义的某种重大疾病,可获得重大疾病保险金10万元,同时继续享有以下保障:一、非意外身故保险金10万元;二、意外身故保险金20万元。

若张先生没有罹患本附加合同所约定的重大疾病,张先生将享有的利益为:非意外身故,可获意外身故保险金20万元;若意外身故,则可获意外身故保险金30万元;若健康生活到65岁,则可领取10万元的满期金。

快报记者 王海燕

教外综资认字【2000】38号



Shinyway 新通国际 International

2008国际教育展

广州 深圳 成都 南京 宁波 温州 北京 杭州八城联动 十大品牌留学服务机构/中国教育集团十大品牌 培训—国际预科—留学—移民 全程规划 主办:浙江新通留学有限公司南京分公司 协办:浦发银行 龙江支行 指定出国金融服务机构

南京站: 6月22日(周日) 14:00—18:00

金陵饭店2楼钟山厅

现场签约 最高优惠 10000元

聚焦我的留学“世界杯”

- ※直击百所牛校,直达百份Offer,直免千元申请费
- ※特邀英国领事馆官员权威发布08英国最新留学政策
- ※美国名校参展、入学讲座、考试服务、文化体验,一个都不少
- ※经济留学方案,花小钱办大事,圆工薪家庭留学梦
- ※国际预科国内读,开启渐进式留学新途径

推荐院校:

美国:宾夕法尼亚大学、杜克大学、伊利诺斯大学、凯斯西储大学、加州大学圣巴巴拉分校、宾州州立大学、迈阿密大学、德州农工大学、普渡大学

加拿大:英属哥伦比亚大学、阿尔伯塔大学、西蒙菲莎大学、多伦多大学

英国:华威大学、利兹大学、谢菲尔德大学、格拉斯哥大学、东安格利亚大学、纽卡斯尔大学

100张名校录取通知书等你来拿

针对高二、高三在读学生,按顺序安排面试 专家提醒:请准备学历证书(或在读证明)、成绩单

精彩讲座预告: 预约 热线 025-84671466

- 14:30-15:00 美国名校申请及签证通过秘笈
- 15:00-15:20 美国南达科他大学专场说明会
- 15:20-15:50 做好规划,留学移民一步到位
- 15:50-16:20 工薪家庭留学不是梦
- 16:20-16:50 英领事馆解析08年英国留学政策

澳大利亚:悉尼大学、昆士兰大学、新南威尔士大学、(八大名校) 墨尔本大学、阿德雷德大学、西澳大利亚大学

新西兰:奥克兰大学、奥克兰理工、坎特伯雷大学 (八大名校)

法国:巴黎一大、巴黎十一大、巴黎十三大、梅斯大学 (公立大学)

荷兰:海牙大学、阿姆斯特丹商学院、鹿特丹商学院、莱瓦顿大学、萨克逊大学 (世界名校)

新通培训: 雅思及西、意、法等小语种出国专修 VIP培训班每月15日开班,报名从速!

留学服务热线:025-84671466 太平南路新世纪广场A座29楼西区

更多面试院校请登陆网站浏览 www.igo.cn 要留学上igo 网上预约有惊喜!