

有2套房、无车、无房贷 要供孩子上大学

理财专家月收7000元理财

读者家庭情况:一家三口,孩子上大一,妻子做财务工作,月收入二千元,丈夫是医生,月收入五千元。家有一套别墅和一套房产,但无汽车。现手中有12万元的送红利保险,4万元的存款及30万元的股票。请问以后该如何理财?

资产情况

现有房产2套,一套别墅,一套自住房产。无汽车,无房贷。
总资产46万元:30万元股票,12万元保险,4万元存款
每月家庭收入为7000元,年收入84000元。子女学费及生活费支出约为15000元,夫妻双方生活费年支出2000×12=24000元,旅游支出为20000元。

财务分析

收支良好,无负债压力。
保障类只有三险一金的基本保障,暂无其他任何家庭保障,分红保险如果仅是储蓄性保险,一旦风险事故发生将影响家庭生活质量。
投资观念较强,属风险偏好型,总资产中风险率产品比例较高。

理财建议

1. 出租闲置房产
建议改变目前居住局面,出租一套房产,建议自住别墅,出租公寓房,增加租金收入,如果地点较好,按照市场价估计能收到的每月租金为1500元左右。拿出10万元购置汽车一辆,租金收入可以弥补汽车的开支,增加自驾车可以周末自驾旅游,扩大生活空间,使生活更加惬意。

2. 现金资产的投资配置
家庭收入比较稳定,建议从现有存款里面准备3个月的消费支出额度即可,保留15000元家庭备用金,以保障家庭资产的适当流动性。其中1/3可存活期,另外2/3购买货币市场基金(流动性强,同时收益高于活期,免征利息

税)。同时申请信用卡,减少现金交易。
剩余30万元股票如果目前亏损不大,建议卖出。10万元购车用于改善生活质量,(子女已上大学,父母应更关注自己的生活),还有22万元资金目前建议做债券型基金,保本基金或配置型基金,建议规避风险较高的投资产品,保障夫妻双方的退休养老金和子女的婚嫁金。(如果做风险投资建议客户用10%的资金直接投资股票型基金)

3. 建立家庭保障计划
夫妻双方目前年龄应该在45岁左右,有医保。送红利保险不知其具体条款,按照目前分红保险有返还的分红型两全重大疾病保险,此类可保障到75岁以上,可以在到期后作为养老金储备,再附加辅助性医疗保险,提高疾病医

疗保障能力。如果仅为分红储蓄型保险,建议夫妻双方投重大医疗疾病保险和失能险。(保额为30万元,保费每年不超过8000元即可)
月结余1500元建议采用基金定投方式理财,作为养老金投资,具体可以500元配置型基金,1000元债券型基金。(可根据客户实际情况调整)

4. 理财建议
需要说明的是构建组合后,除非极大特殊情况,在目标时间内不要随意变动,更不要盲目地去短期追涨杀跌,在在规定时间内坚持是有必要的,否则会影响理财目标的逐步实现。风险保障:本着有限资金先满足目前理财目标的原则,如情况有所变化,请及时调整意外金额,足额保障,抵御意外风险对家庭未来持续安定的威胁。 快报记者 王海燕

中国信用卡品牌忠诚度全球最低

CTR市场研究所24日发布的《2008年中国城市居民信用卡使用状况及品牌表现研究报告》显示,中国内地大多数信用卡持有者对信用卡品牌持冷漠态度,仅有五分之一的用户忠诚于信用卡品牌。该研究报告基于对中国大陆地区的12个主要城市的4515个居民的随机电话调查而完成。

该研究报告显示,国内持卡用户对品牌持冷漠态度,品牌选择相对被动。在现有用户中,有近四成用户(38.7%)对信用卡品牌持不关注的态度,另有三成多用户(31.5%)出于习惯或其他原因被动选择信用卡品牌,以上二者合计比例达到了70.2%,这意味着中国内地信用卡市场上有七成用户为品牌冷漠者。这与全球行业平均水平有极其显著的差异。

该报告指出,中国信用卡用户的品牌忠诚度在全球处于最低水平。中国内地、中国香港、中国台湾地区的忠诚度水平均未超过30%,其中中国内地和中国台湾地区信用卡市场忠诚度仅为22%,而在全球主要国家和地区信用卡市场忠诚度水平的调查中,经济相对发达的地区忠诚度水平均在50%以上。

快报记者 石贝贝 邹颀

民生银行全新理财产品今亮相

民生银行南京分行将发售一款全新理财产品,昨天该行财富管理总部总经理华虹女士走进现代快报江苏都市网视频中心,对这款产品的收益、风险进行了全面的解释,据她预测,这款产品今天很可能出现非常抢手的场面。

据华虹介绍,今天起民生银行推出的非凡理财尊享7号,将全部投资于平衡信托有限责任公司发起的“盈庭

置业股权管理和债权投资资金信托计划”;担保人为融资人按期履行还本付息的义务提供不可撤销的连带责任保证担保。
本产品期限2年,在不发生信用风险的情况下,投资者每年可获得8.5%的预期年收益,如果一年后需用资金,也可以提前赎回,但年收益率为7%。个人投资者购买本理财产品的起点金额不低于10万元。 快报记者 王海燕

代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水					
184701	基金同盛	0.684	2.54	-27.52	500011	基金金鑫	0.639	2.24	-27.00	500005	基金汉盛	1.330	3.50	-25.49	500008	基金兴华	0.925	1.76	-20.25	184703	基金金盛	1.125	1.53	-9.85
184690	基金同益	0.864	2.61	-27.47	500056	基金金泰	0.835	2.32	-26.83	184728	基金裕阳	0.590	1.72	-25.42	184768	基金开元	0.836	1.21	-19.59	184706	基金天华	0.893	1.24	-6.86
184698	基金天元	1.925	2.66	-27.22	500001	基金金科	0.747	2.46	-26.45	500006	基金裕阳	1.169	2.72	-25.26	184622	基金久嘉	0.685	1.93	-19.53	500025	基金汉鼎	1.388	2.05	-2.55
184693	基金普丰	0.844	2.55	-28.36	184692	基金裕隆	0.810	2.01	-26.37	500003	基金安信	1.204	2.29	-24.46	184705	基金裕泽	0.774	1.57	-17.17	184713	基金科翔	1.902	1.54	-2.12
184691	基金聚宏	1.095	2.72	-28.03	500038	基金通裕	1.032	2.27	-26.06	500009	基金安顺	1.035	1.37	-23.76	500002	基金泰和	0.790	2.86	-12.51	184712	基金科汇	1.374	2.08	-1.72
					500058	基金银丰	0.705	2.17	-25.79	184721	基金丰和	0.622	1.63	-20.82	150002	大成优势	0.612	2.91	-10.66	150001	瑞福进取	0.788	2.73	68.38

基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值	基金代码	基金名称	单位净值						
040001	华夏新策略	0.6930	050002	博时裕盛	0.8150	100016	大成沪深300	0.6210	150103	银河稳健	0.7343	217101	招商大盘蓝筹	1.0010	163302	大成蓝筹稳健	1.3404	485005	工银添利	1.0922	110006	易方货币市场基金	0.7959
040002	华夏安享	0.8260	050004	博时稳健	0.1450	100018	大成沪深300	1.0013	151001	银河沪深300	0.7504	217203	招商大盘蓝筹	1.1296	233001	大成蓝筹稳健	0.8136	485007	工银添利	1.0078	110016	易方货币市场基金	0.8603
040004	华夏安享	0.8590	050006	博时稳健	0.1450	100020	大成沪深300	0.9137	151002	银河沪深300	0.7513	217202	招商大盘蓝筹	1.0636	233002	大成蓝筹稳健	0.8535	485010	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040005	华夏安享	0.8590	050007	博时稳健	0.1450	100022	大成沪深300	0.8214	151003	银河沪深300	0.7513	217204	招商大盘蓝筹	1.0386	233003	大成蓝筹稳健	0.8535	485011	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040007	华夏安享	0.8590	050008	博时稳健	0.1450	100024	大成沪深300	0.6730	151004	银河沪深300	0.7513	217205	招商大盘蓝筹	1.0167	233004	大成蓝筹稳健	0.8535	485012	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040009	华夏安享	0.8590	050009	博时稳健	0.1450	100026	大成沪深300	0.7532	151005	银河沪深300	0.7513	217206	招商大盘蓝筹	1.0308	233005	大成蓝筹稳健	0.8535	485013	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040010	华夏安享	0.8590	050010	博时稳健	0.1450	100028	大成沪深300	0.9862	151006	银河沪深300	0.7513	217207	招商大盘蓝筹	1.0167	233006	大成蓝筹稳健	0.8535	485014	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040011	华夏安享	0.8590	050011	博时稳健	0.1450	100030	大成沪深300	1.0171	151007	银河沪深300	0.7513	217208	招商大盘蓝筹	1.0167	233007	大成蓝筹稳健	0.8535	485015	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040012	华夏安享	0.8590	050012	博时稳健	0.1450	100032	大成沪深300	1.0171	151008	银河沪深300	0.7513	217209	招商大盘蓝筹	1.0167	233008	大成蓝筹稳健	0.8535	485016	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040013	华夏安享	0.8590	050013	博时稳健	0.1450	100034	大成沪深300	1.0171	151009	银河沪深300	0.7513	217210	招商大盘蓝筹	1.0167	233009	大成蓝筹稳健	0.8535	485017	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040014	华夏安享	0.8590	050014	博时稳健	0.1450	100036	大成沪深300	1.0171	151010	银河沪深300	0.7513	217211	招商大盘蓝筹	1.0167	233010	大成蓝筹稳健	0.8535	485018	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040015	华夏安享	0.8590	050015	博时稳健	0.1450	100038	大成沪深300	1.0171	151011	银河沪深300	0.7513	217212	招商大盘蓝筹	1.0167	233011	大成蓝筹稳健	0.8535	485019	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040016	华夏安享	0.8590	050016	博时稳健	0.1450	100040	大成沪深300	1.0171	151012	银河沪深300	0.7513	217213	招商大盘蓝筹	1.0167	233012	大成蓝筹稳健	0.8535	485020	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040017	华夏安享	0.8590	050017	博时稳健	0.1450	100042	大成沪深300	1.0171	151013	银河沪深300	0.7513	217214	招商大盘蓝筹	1.0167	233013	大成蓝筹稳健	0.8535	485021	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040018	华夏安享	0.8590	050018	博时稳健	0.1450	100044	大成沪深300	1.0171	151014	银河沪深300	0.7513	217215	招商大盘蓝筹	1.0167	233014	大成蓝筹稳健	0.8535	485022	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040019	华夏安享	0.8590	050019	博时稳健	0.1450	100046	大成沪深300	1.0171	151015	银河沪深300	0.7513	217216	招商大盘蓝筹	1.0167	233015	大成蓝筹稳健	0.8535	485023	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040020	华夏安享	0.8590	050020	博时稳健	0.1450	100048	大成沪深300	1.0171	151016	银河沪深300	0.7513	217217	招商大盘蓝筹	1.0167	233016	大成蓝筹稳健	0.8535	485024	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040021	华夏安享	0.8590	050021	博时稳健	0.1450	100050	大成沪深300	1.0171	151017	银河沪深300	0.7513	217218	招商大盘蓝筹	1.0167	233017	大成蓝筹稳健	0.8535	485025	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040022	华夏安享	0.8590	050022	博时稳健	0.1450	100052	大成沪深300	1.0171	151018	银河沪深300	0.7513	217219	招商大盘蓝筹	1.0167	233018	大成蓝筹稳健	0.8535	485026	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040023	华夏安享	0.8590	050023	博时稳健	0.1450	100054	大成沪深300	1.0171	151019	银河沪深300	0.7513	217220	招商大盘蓝筹	1.0167	233019	大成蓝筹稳健	0.8535	485027	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040024	华夏安享	0.8590	050024	博时稳健	0.1450	100056	大成沪深300	1.0171	151020	银河沪深300	0.7513	217221	招商大盘蓝筹	1.0167	233020	大成蓝筹稳健	0.8535	485028	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040025	华夏安享	0.8590	050025	博时稳健	0.1450	100058	大成沪深300	1.0171	151021	银河沪深300	0.7513	217222	招商大盘蓝筹	1.0167	233021	大成蓝筹稳健	0.8535	485029	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040026	华夏安享	0.8590	050026	博时稳健	0.1450	100060	大成沪深300	1.0171	151022	银河沪深300	0.7513	217223	招商大盘蓝筹	1.0167	233022	大成蓝筹稳健	0.8535	485030	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040027	华夏安享	0.8590	050027	博时稳健	0.1450	100062	大成沪深300	1.0171	151023	银河沪深300	0.7513	217224	招商大盘蓝筹	1.0167	233023	大成蓝筹稳健	0.8535	485031	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040028	华夏安享	0.8590	050028	博时稳健	0.1450	100064	大成沪深300	1.0171	151024	银河沪深300	0.7513	217225	招商大盘蓝筹	1.0167	233024	大成蓝筹稳健	0.8535	485032	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040029	华夏安享	0.8590	050029	博时稳健	0.1450	100066	大成沪深300	1.0171	151025	银河沪深300	0.7513	217226	招商大盘蓝筹	1.0167	233025	大成蓝筹稳健	0.8535	485033	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040030	华夏安享	0.8590	050030	博时稳健	0.1450	100068	大成沪深300	1.0171	151026	银河沪深300	0.7513	217227	招商大盘蓝筹	1.0167	233026	大成蓝筹稳健	0.8535	485034	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040031	华夏安享	0.8590	050031	博时稳健	0.1450	100070	大成沪深300	1.0171	151027	银河沪深300	0.7513	217228	招商大盘蓝筹	1.0167	233027	大成蓝筹稳健	0.8535	485035	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040032	华夏安享	0.8590	050032	博时稳健	0.1450	100072	大成沪深300	1.0171	151028	银河沪深300	0.7513	217229	招商大盘蓝筹	1.0167	233028	大成蓝筹稳健	0.8535	485036	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040033	华夏安享	0.8590	050033	博时稳健	0.1450	100074	大成沪深300	1.0171	151029	银河沪深300	0.7513	217230	招商大盘蓝筹	1.0167	233029	大成蓝筹稳健	0.8535	485037	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040034	华夏安享	0.8590	050034	博时稳健	0.1450	100076	大成沪深300	1.0171	151030	银河沪深300	0.7513	217231	招商大盘蓝筹	1.0167	233030	大成蓝筹稳健	0.8535	485038	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040035	华夏安享	0.8590	050035	博时稳健	0.1450	100078	大成沪深300	1.0171	151031	银河沪深300	0.7513	217232	招商大盘蓝筹	1.0167	233031	大成蓝筹稳健	0.8535	485039	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040036	华夏安享	0.8590	050036	博时稳健	0.1450	100080	大成沪深300	1.0171	151032	银河沪深300	0.7513	217233	招商大盘蓝筹	1.0167	233032	大成蓝筹稳健	0.8535	485040	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498
040037	华夏安享	0.8590	050037	博时稳健	0.1450	100082	大成沪深300	1.0171	151033	银河沪深300	0.7513	217234	招商大盘蓝筹	1.0167	233033	大成蓝筹稳健	0.8535	485041	工银添利	1.0977	116108	易方货币市场基金	0.8498