



用计划拯救自己的荷包 规划理财，誓做金钱女王

《败犬女王》中有这样一句台词，“这个世界上只有三种东西掩饰不了，一个是打喷嚏，一个是贫穷，一个是爱情。”同样，只好股票掩饰不了的特征，一个是基本面，一个是资金面，一个是政策面。无论大盘走势如何，只要坚守正确的投资理念。对于经济和生活独立的败犬女来说，应注意趁着还在职场工作之际，花些心力将未来可能面临的风险，事先规划、转移，做自己人生的不败女王。

撰文:王海燕

人物:赵兰
年龄:39岁
职业:广告公司副总
月薪:2万
资产:住宅两套(一套仍有贷款),别克君越轿车一辆
困惑:投资缺失 保障不足

能力卓著,又不失风姿优雅,年届不惑的赵兰是众人眼中的才貌双全的女强人,在商界打拼10多年,她从一个小小的打字员成为如今的副总,除了感情上依然没有归宿,赵兰绝对是成功人士的典范。

不过,外人眼中“不差钱”的“赵总”却也有她的苦衷,多年来一直奔波于外地,自己除了两套房子没有任何的投资,连股票都没炒过。别看她收入高,却要养一大家子,父母、兄弟姐妹,都靠她支持,自己有很多必要的开销,每个月还要还别墅8000多元的贷款。如今,父母年纪大了,万一有个什么病,都得赵兰担着。更要命的是,眼看自己都“奔四”了,身体也开始大不如前,一旦自己倒下,那该怎么办?有时想想自己后半生,没着没落的,想着想着就会全身冒冷汗。

理财支招:平稳投资 增加保险

兴业银行南京分行零售事业部财富管理赵嘉健

赵兰将近一半的月收入被用来还贷款,再加上平时开销较多,几乎不可能有什么闲钱用来储蓄或者投资。因此建议:

一、增收 单身一人且长期出差,没必要住4室2厅的房子,父母住偌大一间别墅也会感到孤独。不妨将市区内的房屋出租,和父母同住郊区别墅,每天开车上下班。这样租金收入可以用来还贷,生活上可以互相照顾,还能减少开销,一举两得。

二、节支 尽量让兄弟姐妹经济独立,减少对其支持;适当延长贷款年限,减少月供额,增加投资。

三、保险规划 建议增加重大疾病保险(附加住院险)和终身寿险。由于经常出差,还可以适当投保意外伤害险,总保费支出建议在年收入的10%左右。

四、投资规划 在留足3个月紧急备用金后,剩余资金可以用来做基金定投,建议比例:股票型基金60%,债券基金35%,货币基金5%。可以选择成立年限较长,业绩较为稳定的基金。

五、其他建议 多进行锻炼,增强体质。适当参加单身白领聚会,寻找真命天子。

人物:何琳
年龄:33岁
职业:外企经理
月薪:1万
资产:市区单身公寓一套(贷款),黄色甲壳虫一辆
困惑:疯狂购物 拯救钱包

从一个月肚子买第一个LV包包开始,何琳就完全被奢侈品“套牢”。70后的她在南京过得俨然是沪上小资的生活,她曾经试过透支3个月的薪水买一条卡地亚的手链,理由是自己加了一个月的班很辛苦。每年两次“打折季”,她一律铁打不动飞香港,如今她的衣橱里,一望望去满是名牌,3个LV,2个GUCCI,甚至还有了宝格丽、卡地亚的收吗?用她的话来讲,“没男人送给我,我自己还不能犒劳一下自己吗?”自从金融危机袭来,公司全员减薪,何琳一下觉得钱包很可能不够用了。

理财支招:良好的理财习惯

兴业银行南京分行零售事业部财富管理许剑鸣

何琳是“月光族”的典型代表。何琳每月没备用金和收入积累,无法满足未来诸如结婚、子女教育、养老等支出需求。建议:何琳每月减少弹性消费支出,一部分用做备用金,以备不时之需,一部分选择基金定投,经过长期复利积累为远期目标准备资金。何琳可以根据自己的风险承受能力,选择适合的股票、指数、混合、债券等不同类型的基金进行定投。目前兴业银行已开通基金定投的基金多达140余只,网上定投申购费率统一优惠至0.6%,同时兴业银行专业理财人员将精选品质基金为客户进行推荐。

人物:李爱英
年龄:30岁
职业:公司总账会计
月薪:8000元,另外还有兼职收入
资产:河西一套住房(贷款),标致206一辆
困惑:养老、疾病不知如何规划

李爱英是南京一家私营企业的总账会计,今年30岁仍然孤身一人。“我经常和朋友聚会,一点也不孤单。”加上李爱英又爱健身,每周都做瑜伽,也认识不少朋友。李爱英的生活看上去每天都充实。而且现在已经升任公司总账会计的她,年薪达到10万元。不过,随着年龄的增长,李爱英却越来越有危机感。“别看我收入还可以,但是我是一个人,将来养老全得靠自己,我现在手上却没什么积蓄,买了房买了车就没啥剩余。靠将来的一点养老金肯定不行。”李爱英觉得自己一个人,钱挣得快,花得也快。她不知道未来养老、疾病该如何保障。

理财支招:纯保障型保险

兴业银行南京鼓楼支行覃磊

李小姐的理财特点是注重现在享受,忽略未来保障,缺乏对未来养老金和保险的规划。养老金积累方面:李小姐目前刚30岁,假定李小姐55岁退休,距离李小姐退休时点还有25年。李小姐的养老金投资的特点为中等风险且能对抗通货膨胀。我建议李小姐可以选择兴业银行基金定投业务。在定投基金选择上,我建议李小姐选择波动性较大的指数型基金。多数指数型基金定投起点为100元,由于不同的指数型基金之间对于大盘有一定的偏离度,我建议李小姐可以定投5只以上的指数型基金。这样的投资方法能够最大限度地分散自己的投资,让指数型基金的投资回报尽可能贴近指数。

保险规划方面:李小姐妇科手术医疗,公司报销30%。如遇到大病,则医疗开销费用较大,病愈后将会直接影响到李小姐的人生规划。建议可重点关注医疗保障保险和终身寿险方面。



人物:陈菲
年龄:35岁
职业:自由职业
资产:两套住房,一辆汽车,几十万资金
困惑:投资太散 不会管理

陈菲是个风风火火的单身女人,“要是红楼梦里,我肯定是那王熙凤,没等我出场,大家就早听到我的声音了。哈哈!”陈菲今年35岁,从事过很多职业,当过记者、开过饭店、经营过服装店,现在又改行开了一家培训公司。和她的性格一样,陈菲投资起来也是风风火火。“我从十年前就开始炒股,那时候没钱,就几万块,但我炒的时候就碰上了大牛市,最多赚到过20万,可惜没有见好就收,2004年股市变成大熊市后全赔了进去,2006年只剩下8万元出来。”随后她又看到房价一个劲地上涨,便开始投资房产,当时在卡子门附近买了一套房子,50多万买的现在已经涨到100多万。现在自己住着的房子也从40万元涨到90万元左右。“我也到银行打听了一下,现在理财产品收益都太低,你说现在手上几十万闲钱做什么才能赚钱啊?”陈菲成天为这个问题苦恼着。

理财支招:基金投资

兴业银行南京洪武支行高李婕

陈女士的事业干得很红火,但俗话说“隔行如隔山”,由于一直没有找到适合自己的理财产品,所以经常听说市场上流行什么就赶紧“扎猛子”投进去。从十年的投资经历来看,她是一位风格很激进的投资者,产品从股票、房产到近两年比较“流行”的黄金,可算是普遍撒网,只可惜没有重点培养,除了房产以外,股票和黄金因为没有得到合适的打理,所以理财收益并不理想。

对陈女士来说,除了留下日常应急准备金和少量的固定收益型产品外,还可选择基金作为长期投资的理财产品,适当选择几只股票型基金和混合型基金做投资配置,无论是定期投入还是固定投入,对陈女士来说都是非常合适的选择。首先陈女士专注于自己的事业没有过多的精力去“等”行情,而基金作为长期投资产品的代表也可为她省去不少时间;其次陈女士对产品收益的要求比较高,收益较低的产品都入不了她的“法眼”,现在市面上大部分基金的收益都比定期储蓄或者国债要高,长期下去一定能满足她的要求,真正做到轻松投资,收益增值!

