

最深的一笔投资

看了一年，买了套学区房

于丛 32岁，某事业单位职工



问：今年让你印象最深的一笔投资是什么？
答：辗转一年，最终在年底买了个二手房。
问：现在怎么评价这笔投资？
答：比较满意，应该不至于太亏，今后还可以解决孩子的读书问题。
问：明年有什么新的打算？
答：还没有明确的想法，闲钱还是会做些稳健型的投资。

12月23日，我心里的一块石头总算落地了。那一天，我顺利完成了二手房的网签、过户等手续，几天后，就可以拿到这套房子的产权证。2016年，我们一家的买房计划也就此画上了句号。

今年2月份，国家三部门联手放大招，再叠加去年宁波出台的为期一年的契税补贴政策，宁波楼市顿起“涟漪”。我们一家的买房计划也就在那时提上了议事日程，讨论了一番，决定买个二手学区房。当时的考虑是：银行存款利息下调，闲钱没有好的去处，学区房的保值性不错，就当储蓄了；二来，今后还可以为孩子读书所用。

买学区房真不简单，上半年前前后后看了10多套房子，也没有找到一套合适的。如果恰巧有楼层低，户型还不错的房子抛出来，那对买房者来说，就像捡了宝一样。

到了六七月份，宁波地拍价格也上来了。这时，家人的心理渐渐发生了变化：要是买个新楼盘也不错吧？

我们一家就抱着随便看看的心态去看了几个楼盘，结果就看中了一个新楼盘：有教育资源配置，又是核心区域，一套100多平方米的房子，总价在400万元左右。

但是，这价格始终是一个硬杠杠，当时还没开盘，售楼人员就说价格在3万元左右。

我很纠结。虽然价格高，售楼处的看房者仍是络绎不绝，当时身边好几个朋友也在那一区域置业了，再加上售楼员一个劲地游说，于是在11月，我们兴匆匆地交了10万元的认筹金。

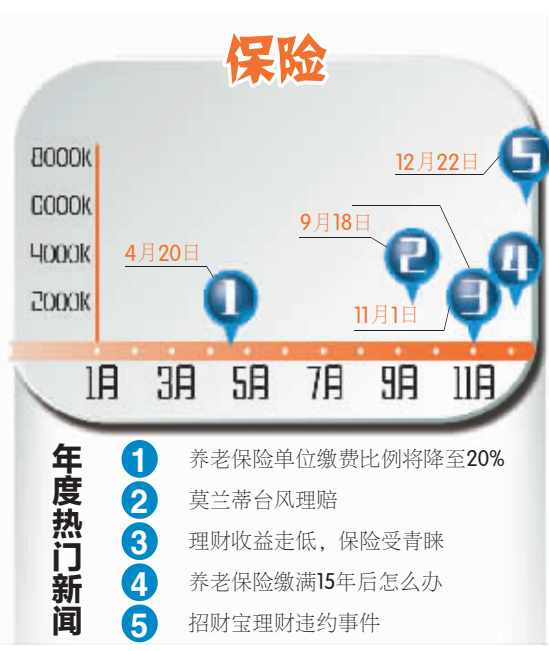
但我们最终并没有买下这套房子。当时我们夫妻回顾这一年的买房经历：很多新房入市，虽然其中一些卖得不错，但是其销售进程并不真如房企说得那么火爆，当时我每天要接到好几个售楼处的电话，还接到好几个在外界看来卖得很火的楼盘电话。我们购房并非刚需，也用不着这么着急。

一番折腾之后，我们还是坚持了年初的选择：购买一套百把万元的学区房，但这回要求降低了：老小区，又是学区房，没有硬伤就能接受。12月中旬开始重新看房，一个星期之后，房子就定了。趁着年底前，还能有50%的契税补贴。

房子当然是先租掉，月租金在2000元上下，有一定的保值性。这一年的买房经历过程很曲折，但是最终的选择在家人来看，是比较成熟合理的一笔投资。

给母亲投了份补充医疗保险

樊莹莹 35岁，某国企员工



问：今年让你印象最深的一笔投资是什么？
答：如果家庭资产配置也算的话，我觉得应该是给母亲投保了一份补充医疗保险。
问：现在怎么看这笔投资？
答：个人觉得这笔支出很值得，母亲的社保保障水平低，有了补充医疗保险，今后大病方面就有保障了。
问：明年有什么新的打算？
答：就保险保障来看，明年会关注一下养老方面的保险。

对于我这样年纪的家庭，正是上有老下有小的关键时期，两边父母养老问题不大，就是怕疾病，公婆和自己父亲的社保保障水平比较高，唯一让我担心的，就是母亲的医保额度不高。

我对保险并不陌生，之前我已经给全家购买了多份保险，包括自己、丈夫和孩子的重疾险保障和意外险，唯一让我比较遗憾的是，母亲一直缺少一份疾病保障。

我母亲是农村人，医疗保险每年交400元钱，据说大病报销的额度还不到50%。从几年前开始，我就一直想给父母投保一份重疾险。那时父母已经50多岁了，算来算去，总觉得不划算啊。但是这事一直搁在我心里。

两年前，婆婆生病的经历，又再次给我提了醒。两年前，婆婆查出患了癌症，为了有更好的治疗，去上海做了手术。原以为有城镇居民医疗保险，婆婆大病的报销比例很高。但报销后发现，10多万元医疗费，只报销了2万多元。仔细核对后发现，上海治疗用的很多都是自费药，再加上异地住院治疗，报销额度就下来了。

此后，我一直在关注老年人的疾病保险，在一些互联网保险服务中，有不少针对老年人的产品。但是比较了一圈发现，还是达不到我的预期：其中一款重疾险，保额最高只有10万元，而且投保年限最高只能是65岁。还有一款老年人癌症医疗险，投保年限可以到85岁，但是它只能报销因恶性肿瘤导致的医疗费用，保障不够全面。

今年，宁波获批国家保险创新综合试验区后，一些保险公司总部将越来越多的创新险种放在宁波试点。11月份，我打听到一家保险公司在宁波推出了一款消费型的百万医疗险，这款医疗险的特点是，每年报销最高额度200万元，包括100万元的一般医疗保险金和100万元的重大疾病医疗保险金，社保报销后的费用可以100%赔付，如果老年人在65周岁之前投保，就可以一直续保到终身。

按照母亲的年龄，今年投保的费用在1100元左右，由于这是款附加产品，我又选择了一款最低额度的重疾险作为主险。我想得很明白，重疾险就当储蓄了，看中的就是医疗险。

记者 崔凌琳 徐文燕 张寅
制表：徐 哨



2016的“小目标”达成了吗？

2016的进度条已拉到最后区域，余额越来越向零接近了。那么年初你定下来的理财小目标实现多少了呢？

——说好存6万元，现在还差7万元才能完成目标……

这个大头菜随手从网络上捡来的段子，没有戳中你的小心脏吧？

话说资金有限（薪水总不涨）和高消费（买买买）之间矛盾，是我们多数人理财生活中的主要矛盾。而目标合理措施到位的理财行动，是解决这一主要矛盾的重要方法。

首先要开源节流。理财需明确，自己有多少钱可以拿出来作本金。本金越多，在理财方式的选择上也就越有空间，所以，理财之初就要求你能开源节流，摒弃一些不必要的消费。

理财要有合理的目标。理财目标有短期、中期和长期之分，所以不同的理财目标会决定不同的投资期限，而投资期限的不同，又会决定不同的风险水平。短期内要用到的钱就一定不能用作高风险的投资，而反过来，长期不用的资金要是没有用来投资，就很有可能失去一次获得高回报的机会。一次成功的理财就是将合适的资金在合适的时间在合适的地点进行了投资。制定一个合乎常理的目标很重要，理财的目的，不在于要赚很多很多的钱，而是在于使将来的生活有保障或生活得更好，所以理财不可能一夜暴富。投资毕竟有风险，个人理财能力也有限，所以还是需要理性判断，制定有实现条件的目标。理财有了目标，则会更有动力和方向。

不过呢，顶顶重要的还在下面。比之“理财没了”的人，似乎买买买，或者闲置资金没有及时打理，也不算什么了。

自从P2P骗局不断被曝光之后，网络上就开始流传着这么一段“情话”：在这个浮华喧嚣的金融盛世，总有一款骗局适合你。我知道你会来，所以我等。读到这么一句深情表白，你会不会背上发凉？你看中的是人家的利息，人家看中的却是你的本金。现代社会节奏快，人心浮躁。有的人理财，总希望找到时间短、收益高的项目，财富放大效应越快越好。但往往是这一类的投资者反而给骗的几率越大。有部分投资者不以收益率和项目本身来衡量风险高低，而是以为期限越短就越不容易出事。也有部分投资者明明已经察觉项目有问题，但是心存侥幸，想着期限快到了，自己把本息收回来就不再投了，结果没等到收利益，本金还被卷走了。

理财，安全第一。特别是在面对鱼龙混杂的互联网金融产品，投资者首先要学会保护好自己。高收益往往伴随着高风险，是金融行业颠扑不破的道理。从案例来看，非法集资行为一般具有许诺高回报的特点，承诺在一定期限内给出资人还本付息或投资收益回报，即通常所谓的“保底”条款。类似的承诺万不可轻信，很可能是镜中月和水中花，到头来不过一场空欢喜。

总之，理财的小目标要定得切合实际，不要幻想一夜暴富，理性看待收益与风险的相关性。相信2017你会做得更好。

周静



关注“值说吧”，让财经新闻有点意思