

您能掌握几项?

变身理财达人的



4321

法则 让家庭支出合理

吴小霞是浙江台州人,在宁波就业、安家的过程中,经历了一场财富规划的洗礼,悟出了一套“财富经”。

“8年前,我月薪4000元左右,所有收入用于房租、吃穿用度,一个月下来手头拮据;5年前,我读研时学习了《经济学原理》,方知无论企业发展还是个人生活,都需要有条理地规划,如今,我的月薪虽然已升至7000元,但每月支付着房贷,又多了汽车、宠物等新支出,按理说开销徒增不少,但一切井然有序,我的财富分配中不仅有生活开支所需,还有储蓄、保险,甚至小笔投资。”小霞说。

据悉,小霞的“财富经”正是科学支配家庭月收入的投资理财法则——“4321法则”。

所谓“4321法则”,即家庭比较合理的支出比例是:40%投资、30%生活开

销、20%储蓄备用、10%保险,并且采取恒定混合型策略,即某种资产价格上涨后,减少这类资产总额,将其平均分配在余下的资产中,使之恒定保持一个4321的比例。其中,生活开销主要是衣食住行,包括交通费、通讯费、按揭贷款等;储蓄金为备用,以备不时之需;投资部分可以根据个人风险承受能力,选择股票、外汇、基金等有较高收益率的资产,也可以选择基金定投,达到强制储蓄、投资的效果;而保险,一方面可以给未来一份保障,另一方面也不妨作为一份长线投资品种加以配置。

当然,小霞的资产配置方案各领域占比也非一成不变。小霞告诉记者,下个月,她就要走进婚姻殿堂,婚后,或许会进一步减少生活方面的开销,将资金加码在稳健型理财的投资领域。

记者 崔凌琳



不可照搬套用理财定律

一道数学题有标准答案,但资产配置、理财规划有统一标准吗?肯定没有。那么,那些家庭黄金理财定律适合全部家庭吗?肯定不适合。

比如你给一个月拿着3000元工资,而房租加上日常消费得花2500元的年轻人,做一个“4321”的理财规划。你让他控制每月开支不超过900元,那他连正常的生活都维持不了,还谈什么理财?

再比如“家庭金融资产和固定资产的比例最好为1:1”,这个定律主要适合中等收入家庭。高收入家庭的金融资产和风险较大的金融资产应该适当调高。低收入家庭可能买不起房,买得起的也是用掉了绝大部分储蓄,也不在此列。

制定家庭理财规划,配置家庭资产时,一定要充分考虑个人事业发展、家庭成长等多方面因素,选择适合不同家庭时期的资产组合。就像每个人都要经历出生、成长、成熟、衰老一样,普通老百姓的个人收入、家庭财产、家庭支出,也都有这样一条时间线。

刚刚毕业进入社会的职场新人,收入较低,随着经验、资历和职务的提升,收入水平会不断提高,但到达事业顶点后,收入又会随着年龄增长而慢慢回落。一个

家庭,刚组建时,支出只是两个人的开销,随着子女出生、求学……支出也会逐渐加大,但到子女独立时,家庭开支也将从峰顶逐步回落。

由此,因收入不同、心态不同、生活方式、风险承受能力不同,不同年龄段的人群,应根据各自不同的行为特征和理财趋向,制定不同的理财规划。在制定家庭理财规划、配置家庭资产时,一定要充分考虑个人事业发展、家庭成长、个人职业、理财渠道等多方面因素,选择适合不同家庭时期的资产组合。一般而言,风险承受能力低时,在投资组合中应以风格稳健的资产为主,如存款、债券、偏债基金;风险承受能力强时,在投资组合中可选择一些收益高、风险高的资产,如股票、偏股基金等。

其实,无论是家庭资产配置的4321理财法则,还是房贷的31定律,抑或是家庭保险的双10定律,其实只是给大家一个理财的指引和参考,以投资、消费、存款、保障来构建收放自如的收入分配方法。每个家庭在不同阶段,各项的比例应该是浮动的,生搬硬套不可取,需要根据自身情况来具体分析判断。

记者 周静

80定律

知道可承受的投资风险

那么,在占比近半的投资创富领域,要选择激进型品种、稳健型品种还是保守型品种进行投资呢?对此,在银行工作的朋友给了小霞另一套实用的定律,那

就是80定律。

所谓80定律,就是在理财投资时,投资者买高风险投资产品的资金比例不能超过80减去你的年龄,具体公式为(80 - 所处年龄) ×

100%。80定律强调了年龄与风险投资之间的关系,简单说,就是年龄越大,就需减少高风险项目的投资比例,从对收益的追求转向对本金的保值。理财师建

议,精明的投资者在做高风险投资前,不妨利用这一定律加以简单分析,反问自己所处年龄段是否可以承受相应风险。

记者 崔凌琳

新闻链接

墨菲定律:以防万一的心理准备

“墨菲定律”的内容是,事情如果有变坏的可能,不管这种可能性有多小,它总会发生。它主要是想告诉大家“理财有风险,投资需谨慎”。任何投资都有可能造成损失,做好心理准备。

30定律:投资股票不超过30只

“30定律”是说买股票最好不要超过30只。一是,超过30只其平均收益与大盘基本相近,不如去买更便宜又简单的指数基金;二是,30只股票超过了大部分个人研究股票的能力。

浙江省宁波市土地及地上附属物两宗司法拍卖公告

受山东省桓台县人民法院委托,将于2017年5月11日上午10:00至2017年5月12日上午10:00止(延时除外)依法在中国拍卖行业协会网络拍卖平台(http://pm.caa123.org.cn)进行公开拍卖活动,公告如下:

一、拍卖标的:浙江省宁波市龙山镇慈东工业区工业用地及地上附属物一宗,土地使用权面积47002㎡,地上附属物总面积30518.43㎡,评估价6368.38万元,竞买保证金500万元;浙江省宁波市横河镇朱家路商业用地及地上附属物一宗,土地使用权面积1175.60㎡,办公楼面积423㎡,评估价468.01万元,竞买保证金50万元。(详见评估报告)

二、展示时间及地点:自公告之日起,在标的所在地现场展示。

三、办理竞买登记:有意竞买者请于2017年5月12日上午10:00前(到账为准)将竞买保证金缴至法院指定账户(户名:桓台县人民法院,开户行:齐商银行桓台支行,账号:801105201421004058),并凭保证金收据及有效证件到拍卖公司办理竞买登记手续,不成交者会后无息退还保证金。

四、竞买人条件:凡具备完全民事行为能力的公民、法人和其他组织均可参加竞买。

五、已知瑕疵:1、占有使用情况:现有人使用;2、竞买人须自行调查拍卖标的的欠费金额,并在竞买成功后承担所有费用。

六、相关权利义务:1、执行法院负责拍卖财产的交付;2、拍卖财产移交、过户涉及的税费,由买卖双方按照国家相关规定分别承担。

七、法律责任:买受人悔拍后保证金不予退还。

八、特别提示:1、拍卖财产以实物现状为准,竞买人可以申请实地看样;2、竞买人决定参与竞买的,视为对拍卖财产完全了解,并接受拍卖财产一切已知和未知的瑕疵;委托方及拍卖人不承担瑕疵担保责任;3、标的面积最终以国土房管部门确权为准,若有出入,拍卖成交价款及拍卖佣金不予调整;4、其他未尽事宜以竞买协议为准。

山东太平洋拍卖有限公司 0533-2850599 18653385033
山东诚成拍卖有限公司 0533-3185132 13515339632
委托法院监督电话:0533-2346319 监督电话:0533-3114323 3190273 2017年4月11日

本版漫画
章丽珍

关爱肿瘤病友 1440元孢子粉免费申领!

为关爱肿瘤病友,中国中药协会中药新科技专业委员会联合中科健康产业集团,特别展开“中科灵芝免费体验”活动,凡符合申领条件的肿瘤病友将免费获赠价值1440元的灵芝孢子粉产品。

●申领条件:2年内确诊的恶性肿瘤病友。

●申领内容:破壁灵芝孢子(100粒装)3瓶(市场零售总价1440元)。

●注意事项:

(1)每位肿瘤病友终生限领一次,不重复赠送。

(2)领取时请携带个人病例资料及身份证明。

(3)领取前请务必电话预约,我们将在指定时间统一办理,谢谢配合。

●申领热线:(0574)87237116,87010506