

理财专家话理财

守卫我的养老金

工理理财师 胡素君 韩敏

【案例背景】

胡先生1960年出生，1984年自费留学美国，曾供职于通用公司，在美国打拼17年，持美国绿卡，后又在香港工作9年。2008年胡先生在上海和宁波分别购置了房产。2010年他与妻子退休回宁波定居。胡先生为自己准备了1600万元的养老金，这些资金仅在银行配置短期理财产品。

【理财需求】

物价飞涨，胡先生希望通过多元化的合理配置资金，保卫自己一生打拼下来的成果，保障日后的养老生活。

【理财建议】

建议胡先生将资产搭建金字塔结构，合理配置储蓄、保险、银行理财产品、基金、证券、黄金等产品。

拥有二套高档住宅，高达1600万元的养老金准备完全可以让他夫妇过上高品质的退休生活，但胡先生的退休生活金主要来自于理财收益，人的寿命越来越长，养老金要规划50年。胡先生的养老金拟设置80%核心配置+20%卫星配置。其中核心配置：保险10%+存款10%+人民币理财产品30%+基金30%，共计80%；卫星配置：另类投资20%。核心配置目标获取稳固收益，卫星配置目标获得超额收益。

具体说到银行理财，要提醒胡先生的几点是：

1. 固定期限理财产品不能提前支取，购买时一定要注意期限与资金使用时间的匹配；
2. 短期理财产品虽然名义利息较高，但成立之前收益为活期利息，到期日至到账日之间无利息，期限太短，核算下来实际收益并不高；
3. 产品到期时，可能会遇上没有新的理财产品跟进，等待期较长的状况。建议胡先生投资组合中银行理财产品配置30%，期限选择3个月到12个月几个批次。到期日尽量选择季度底为主，这时各家银行理财产品都多，收益也相对较高。

至于基金配置，近年来很多基金业绩跑输大盘，很多人开始质疑基金理财，但从中长期来看，合理的基金组合是跑赢通胀的良好投资理财工具。具体配置提供如下建议：一、胡先生投资目标以养老为主，基金组合以稳健为主，保本基金拟配置基金比例的40%。保本基金一般以三年为一个保本周期，有担保机构，采用CPPI和TIPP保本等保本策略，风险较低，历史业绩表明保本基金能跑赢通货膨胀。二、胡先生属高净值客户，投资品种的选择余地更大，券商集合产品、基金专项资产管理计划等均可在投资范围内。该类产品拟配置基金比例的60%。

为孩子积累教育金

建行理财师 许君波 王涓涓

【案例背景】

妻子王女士，32岁，自由职业者，收入每年5万元左右；丈夫王先生，32岁，企业职工，年薪9万元。

资产方面，夫妻俩有一套单身公寓在出租，1700元/月。亲戚开公司，入股13万元，每年分红1万元。丈夫给自己买了保险，到今年已经缴纳了3年，6000元/年，15年后可以拿出。

王女士给自己投保了养老保险和医保，每年支出1万元。除一套单身公寓出租外，一套自住，都是全额付清。自住房产面积在120平方米左右，现市值200万元。自用一辆价值20多万元的轿车。

在投资理财方面，股票市值30万元；基金20万元（其中5万元是3年前开始定投的基金，定投1600元/月，目前还持有中），2010年4月份开始，又增加了另一个基金定投，2700元/月；2011年1月开始黄金积存，800元/月。另外，还买了银行理财产品共计10万元，无固定存款和活期存款。

生活开支方面，夫妻俩平均每年花费6万元。

【理财需求】

1. 明年打算生育孩子；
2. 股票和基金都有亏损，想寻找新的理财渠道，最好能达到每年8%—10%的收益率。

【理财建议】

丈夫作为家庭经济支柱，基本保障险和年交6000元的储蓄险不足以覆盖家庭全部财务风险，可以考虑每年拿出1000多元购买纯保费付出的定期寿险，参考总保额为王先生年收入的6倍。

考虑到该家庭流动性资产没有，建议留出一部分资金作为家庭应急资金，金额为月支出的6倍左右。从财务情况来看，该家庭资金主要集中在股票投资上，受市场因素波动大，收益不稳定，目前亏损，建议调整产品风险结构，合理配置风险属性，可考虑七天通知存款、定期、债券基金、黄金、股票等产品，做多元化分配。

该家庭未来有生育计划，可以基金定投和黄金积存的方式积累教育金。每月定投3500元，投资回报率9%，以每年领用教育金的方式，便可实现教育金规划。

因夫妻两人负债比率较小，王女士又有追求高收益的需求，可考虑用自住120平方米的房产做抵押贷款，申请贷款额度100万元左右，贷款期限10年，贷款年利率6.8%。在宁波市区正在筹建商业广场500米半径，买入一间30平方米左右的商业用房，每月需付按揭11500元，每年出租收取房租约10万元，预期10年内房价平均每年升值10%。



Bank 中国光大银行
共享阳光·创新生活

待人至信 执业以专
为客户创造价值

中国光大银行 企业“定活宝”年前大促销

产品特色：

- 1、超高收益：预期年化收益率**5.0%-5.8%**，最高是活期储蓄的**15倍**。
- 2、流动性强：任一工作日可赎回，当天赎回，当天到账。
- 3、期限灵活：最短1天，最长1年，供企业客户任意选择；持有时间越长，预期收益越高。
- 4、超低起点：起点10万元，1万元递增。

产品名称	起点金额	起息日	持有期限	预期年化收益率
机构定活宝	起点10万元，递增金额1万元	本产品开放日为每个交易所工作日（法定节假日除外） 9:00-15:00	1天（含）-7天	5.0%
			7天（含）-14天	5.2%
			14天（含）-30天	5.4%
			30天（含）-60天	5.6%
			60天（含）-90天	5.7%
			90天（含）-365天（含）	5.8%

温馨提示：

- 1、理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。
 - 2、全国联网发售，额度有限，售完为止。
- 更多多款高收益稳健型产品供您选择，详情请咨询我行各营业网点。



公众微信二维码

中国光大银行宁波分行各营业网点

总行营业部	浙江路888号	电话：8389096、8389077	甬东支行	江厦路877号	电话：2778281、2778294
鄞州支行	鄞州区钱湖北路158号	电话：87231894、87231893	北仑支行	北仑区明州路241号	电话：8968215、8968168
镇海支行	镇海区镇海北路111号	电话：87231875、87231865	镇海支行	镇海区镇海北路111号	电话：8968292、8968298
江北支行	江北区南浦路11号	电话：87236276、87236482	奉化支行	奉化市南环路1285号	电话：82637783、82637789
三北支行	江北区槐树路90号	电话：27855180、27855138	慈溪支行	慈溪市慈湖路217号	电话：83830345、83830363
东钱湖支行	东钱湖旅游度假区	电话：87136462、87144859	宁海支行	宁海县黄坛北路289号	电话：25292682、25292681
奉化支行	奉化区大隐北路1501-1505号	电话：88111701、88111216	象山支行	象山县丹城西路100号	电话：25770611、25770622
余姚支行	余姚市梁弄镇梁弄村	电话：27991840、27991837	象山支行	象山县丹城西路100号	电话：25770611、25770622
慈溪支行	慈溪市南环路1285号	电话：27991837、27991837	奉化支行	奉化市南环路1285号	电话：28228235、28228255

Bank 中国光大银行
共享阳光·创新生活

上理财 保证有收益

产品名称	期限	起点金额(万元)	预期年化收益率	募集时间
A+计划 (保证收益型)	半年/1年	5	5.5%	1月10日-21日
T计划	252天	5/30/100	6.1%/6.2%/6.3%	1月15日-21日
	99天/129天/160天		6.0%/6.1%/6.2%	
双周盈		5/50/100/300	4.8%/4.9%/5.0%/5.1%	1月16日火热促销!
活期宝		5.1/20/510	4.0%/4.1%/4.5%	火热促销中!
阳光新股通		10	直接参与网下新股申购，每月15日开放。	

温馨提示：

- 1、理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。
 - 2、全国联网发售，额度有限，售完为止。
- 理财热线：87327466 87296111