



本报携手宁波银监局继续推出“百姓生活理财师”活动

今年年初,本报携手宁波银监局共同推出了“甬城银行理财专家话理财”活动,由宁波晚报征集市民在投资理财中遇到的困惑,宁波银监局负责牵头建立理财专家智库,由各家银行的专家给予解答,并选取部分案例在本报刊登。该栏目一经推出,就在广大市民中产生了强烈反响。市民朋友纷纷就投资理财中的疑点和难

点,向专业度高、从业经验丰富的理财专家团队“求援”。而理财专家团队给出的深入浅出的分析,切实可行的实操建议,不仅被众多“门外汉”奉为“宝典”,也在业内得到广泛认同。

为进一步宣传科学、合理的理财观念,推广普及金融知识,宁波银监局与本报将从本期开始继续在“百姓

生活理财师”栏目刊登理财案例,宣传理财知识,解答理财困惑。

本期,我们挑选了读者当中具有代表性的两个理财案例,由甬城相关银行理财专家组成的智库进行专业的分析和解答,相信广大读者一定能从中受益,找到适合自己的投资理财方式。

包佳 赵俊 杨涛

理财专家话理财

案例一

稳健投资组合,为“爱巢”添砖加瓦

工行理财师 胡素君

主角肖像

小李今年27岁,大学本科毕业后进入公司上班,是公司的普通职员,每月税后收入3000元,年收入5万元。男友小林硕士毕业后进入宁波的一家外企,作为技术部门的主力每月净工资1万元,全年14个月工资加绩效,约20万元一年。两人均有五险一金。

这对情侣从外地结伴来宁波,每月支出房租1500元,其他开销约3000多元,可剩余资金8000元左右;银行卡中,活期放3万元左右,一年定期存款10万元、短期人民币理财产品5万元。

两人打算再过一年结婚,婚前买150万元的房子一套,首付约需45万元,由双方父母均摊,其余由小林每月工资还贷。买房打算选择个人住房商业贷款,贷款年限20年。

理财需求

两人工资足够用作还贷和日常花销,由于资金压力不大,两人比较倾向于风险中偏激进的投资方式,闲置资金20万元左右,希望能更充分利用,获得更高收益。

理财建议

首先,理财之前先为自己买份意外险、大病医疗险及寿险。

其次,建议用20万元左右闲置资金,进行稳健的投资组合,保证结婚前各类



费用的支出。

家庭的紧急预备金一般保持在日常支出的3倍-6倍,目前每月支出为4500元,保留1.5万元基本可以满足日常费用的紧急支出,所以银行卡里的3万元活期,可考虑留1.5万元作流动性安排。剩余的资金和短期理财合并起来投资,可选择银行理财产品、金融债券、债券型基金。10万元定期存款到期后,也可在银行理财产品、金融债券、债券型基金中选取其一进行投资。

每月剩余的8000元资金,可以采用基金定投、黄金积存投资的方式进行强制储蓄。可将投资账户与工资卡捆绑在一起,根据每个月发工资的日期自动进行定期定额扣款,积少成多,分批投资,减少市场波动的风险。积存的黄金可以兑取实物黄金在结婚时用。定投基金的选择可按自己的偏好选股票型基金或混合型基金,建议实现10%收益。

包佳 赵俊 杨涛

案例二

新三口之家,合理配置实现资产升值

中行理财师 张波

主角肖像

余先生,31岁,一家企业的中层干部,月税后收入约8000元,年收入约15万元。夫人,29岁,孩子刚出生休产假中,3个月后回私企上班,月税后收入约3000元。

夫妻都是独生子女,现住房为三居室,无负债,生活比较安逸。今年购置的一套单身公寓准备下半年出租,每月将有1500元的租金收入。两人银行存款20万元,以活期为主,偶尔购买银行理财产品,无其他投资。

因为添丁了,每月家庭开支也从之前的3000元上升到7000元左右。目前双方父母身体健康,家庭经济情况都不错,退休保障充足,不需要余先生夫妻俩补贴生活费用。

理财需求

1.小夫妻希望通过合理配置现有资产实现升值。

2.希望为宝宝的教育成长做一个资产规划。

3.为了保障生活品质,在理财的同时,每年能有一次国内旅游(费用在8000元以内),每两年能出国一次(费用在3万元以内)。

理财建议

首先,构筑财务安全的“防火墙”,转移最极端风险。余先生作为家庭的

顶梁柱,收入占比为73.53%,一旦发生紧急情况或意外事件,将会给整个家庭造成非常大的风险,所以急需构筑“防火墙”。

建议夫妻双方按“意外保险—健康保险—人寿保险”结构进行保险配置。余先生的年终奖可划出1.86万元作为每年的保险基金,其中余先生自身投保占比应不低于73.53%,合适的保障金额为夫妻年收入的十倍约200万元。

同时,注重资产配置效益化,实现资产升值目标。目前,家庭流动性比率为28.57%,明显过高,一般只需准备5至6个月日常支出约4万元即可。这4万元可认购货币类产品,流动性较强。

考虑到余先生投资理财经验较少,投资风格建议以稳健为主。余下的16万元活期,适合配置银行中期理财产品。教育金的积累期限非常长,选择基金定投是最好的方式,每月结余4000元建议分别在月初、月中、月末选择指数、股票、混合型基金各一只,按30%、40%、30%比例进行定投,一般而言定投基金时间越长,风险越小,盈利概率将会越大。

最后,每年家庭国内游需花费约8000元,以及每两年的国外游费用3万元,可从余先生剩余的年终奖中进行列支。

包佳 赵俊 杨涛

快来表态

12254563 12253573

建行手机银行客户端 建行短信银行客户端

红方宣言

手机银行: 转账汇款, 悦生活缴费, 投资理财, 账户查询, 信用卡, 网点查询——个性头像, 唯美皮肤, 把银行带回家。

蓝方宣言

短信银行: 账户查询, 转账汇款, 缴费充值——操作简便, 无需上网, 极简主义者必备神器。

中国建设银行
China Construction Bank

客户服务热线: 95533
网址: www.ccb.com

项目	金额	手机银行	短信银行	柜面
本行同城转账	不论金额	免费	免费	免费
跨行同城转账	不论金额	免费	1元/笔	2元/笔
跨行异地和本行异地	X ≤ 0.2万	免费	1元/笔	2元/笔
	0.2万 < X ≤ 0.5万	免费	1.5元	5元/笔
	0.5万 < X ≤ 1万	免费	3元	10元/笔
	1万 < X ≤ 5万	免费	4.5元	15元/笔
	X > 5万	免费	0.009%, 最高15元	0.03%, 最高50元
加急转账	单笔不超过5万	收费同短信银行	跨行异地手续费收取	暂不提供该业务

详情请移步: 1. www.ccb.com/nb 2. “建行宁波分行电子银行”官方微信 3. 全行建行各网点

建行成立60周年熊猫加字币

火热预约中!

1/4盎司金币背面 1盎司金币背面 1盎司银币背面

1/4盎司金币正面 1盎司金币正面 1盎司银币正面

建行成立60周年熊猫加字金银纪念币共发行3枚, 其中1盎司金币最大发行量为22000枚, 四分之一盎司金币最大发行75000枚, 1盎司银币最大发行量为420000枚。

建行成立60周年熊猫加字金银纪念币发行规格:

- 1盎司加字金币+1盎司加字银币, 宁波地区发行量仅200套;
- 1/4盎司加字金币+1盎司加字银币, 宁波地区发行量仅700套;
- 1盎司加字银币, 宁波地区发行量仅3500枚;

宁波建行各网点均可预约!

中国建设银行
China Construction Bank

客户服务热线: 95533
网址: www.ccb.com

详询全市建行各营业网点或拨打建行客服热线95533。