



年入23万“单身贵族”，有房无贷爱旅游 每月结余定投货基攒游费

■ 个案资料

小王,女,32岁,已在外企工作6年,工资税后年薪21万元(其中3万元为每年奖金),每年其他收入(兼职)2万元。

定存13万元,大部为定存3个月、6个月、1年,现在每个月都会有一份定存到期。股票6.5万元,打平,暂不会卖出。黄金首饰价值4万元。1份理财产品5年后到期,2016年会收10万元。

每年需缴大约35000元的费用(年缴,包括人寿、储蓄保险),基金定投每月扣1480元,所有供款在48岁前完成,在60岁时会产生大约300万元,将用作退休生活费。

保险方面已有足够的保障,暂不考虑增加。

每月支出:给父母2500元,个人支出3000元-4000元,已有住房,无贷款。

有一稳定男友,但未考虑结婚和生孩子的打算。

■ 财务状况分析

王小姐现在的财务状况可算得上名副其实的白领“单身贵族”,而且就目前王小姐的资产配置情况来看,保险、定存、基金、股票、黄金类投资均有涉足,全面地覆盖了理财金字塔,可见王小姐不仅仅在工作领域年轻有为,对于自己的财务打理也做到井井有条。总结来看,王小姐储蓄能力和投资能力都较强,固定收益类投资及权益类投资比例也相对适宜,财务状况良好。下文的规划建议,针对王小姐现有规划的查缺补漏。

王梓 招商银行双榆树支行贵宾理财师(AFP)

你不理财,财不理你。不知如何理?请将财务个案发送到:
xinjingbaolc@163.com
新京报将请专业理财师解答你的困惑。



新京报制图师春雷

将定存转为理财产品



根据现有情况,想咨询一下对本人有益的理财方案。

王小姐目前在银行有定期存款13万元,存期分别为3个月、6个月和一年期,想必这样的储蓄方式也是经过细心规划和安排。一方面,既能够保证每月都有到期的资金,享受很高的资金流动性,另一方面,还能够享受定期存

款的储蓄利率。像王小姐这样对于投资期限的巧妙安排,值得很多投资者借鉴。

不过,按照目前人民银行公布的个人存款利率,一年期存款为3%(几乎各家银行都会做10%的上调,实际市场上一年定期利率为3.3%),半年期和3个月期限的定期存款利率又会比一年期再低一些。王小姐其实可以考虑投资银行现在热销的理财产品(一般起点购买金

额在5万元),像2个月左右的理财,各家银行的平均报价应该在年息4.4%左右,收益率方面相较于定存还是有很大优势。

王小姐如果依旧能在期限上合理安排,譬如每隔一个月购买一期理财,流动性还是能够保持在现在的水准的,每个月都能有到期的资金,同时,还能够把这笔资金用更高的收益率滚动起来,何乐而不为呢。

每月结余定投货币基金



每月结余五六千元左右,不知道还可以怎样处理。另外每年计划去一至两个地方旅行。

刨除每个月的各类支出,王小姐的每月结余还有五六千元左右,如果这笔资金考虑每月定存,一笔一笔零散的定存势必会让王小姐的整体投

资变得散乱而不好管理,所以可以考虑投资货币基金,采用定投的方式每月买入。

一来,市场上货币基金目前的7天平均年化收益率会略高于一年定期存款,同时起点金额不高;二来,货币基金可以随时赎回,会让资金保持良好的流动性,这笔投资可以作为王小姐旅行规划的预备金,按王小姐目前的储蓄能

力,三四个月的投资,应该就够一次高质量的旅游经费了。

谈到旅游,目前在网上海淘特价机票,再安排自由行是比较流行的旅行方式之一,众多白领乃至创业企业家都很推崇这种旅游方式。王小姐每月定投货币基金,正好可以为这种随时出发的旅行留出预备金,做好随时背包出发的准备。

房产投资建议暂且推迟



希望2年内买一套200万元左右的房子,用于出租。

谈及房产的购置,首当其冲要面对的自然资金问题,按照目前国家购房政策,王小姐如果是首次购房的话,首付比例不得低于房屋总价的30%,200万元左右的住房需首付约60万元;如果是二套住房的话,首付比例不得低于60%,那么就是

120万元左右。

如果王小姐可以享受首次购房的政策,那么也至少需要在2年内积攒60万元的资产用于支付首付,以王小姐现在的财务状况来看,存款、股票以及贵金属资产合计约24万元(未算上2016年到期的理财资金10万元),按照王小姐目前的财富积累速度,如果没有家庭的资助,2年内积攒60万元首付相对有些压力。

另外一个主要原

因,王小姐目前还是单身,未来的日子里是否结婚生子存在很大不确定因素,如果结婚,婚后会有住房的改善需求以及子女教育等问题需要面对,都会用到大笔的资金,考虑到王小姐购房是用于出租而非是为了解决自住的问题,固定资产投资毕竟会有难以变现的问题,会固化大笔资金的流动性,所以建议王小姐还是应该在人生相对稳定的时段再考虑这项投资。

“园区贷”破解小企业资金瓶颈

中关村科技园,被誉为中国的“硅谷”。这里的企业大都拥有核心技术、独特的商业模式、产品科技含量高。

“现在人们对生活品质要求越来越高,我们的净水产品销售十分红火,生产规模急需扩张,资金成了一大

难题。由于缺乏有效质押,很难贷到款,跑了许多银行都以失败而告终。”白手起家的齐先生,一语道破了中关村小企业所面临的困境:融资难。

针对中关村科技园区企业融资困境,华夏银行北

京分行突破创新推出了“园区贷”。该“园区贷”主要面向列入北京市中关村管委会“瞪羚计划”的企业、纳入国家或北京市科委火炬计划、星火计划企业、属于北京市重点扶植的科技型企业,在主板或新三板已上市公司、已进入辅导期的拟上市公司,提供融资支持。截至10月底,华夏银行已采取信用担保方式,对科技型小企业累计发放“园区贷”近10亿元。



全国统一客服热线: 95577
网址: www.hxb.com.cn

规模空前大 岗位磁性强

浙江高层次人才招聘团进京全方位觅才

面向校园、社会: 3300多个岗位任挑选

浙江省—北京高层次人才交流洽谈会2012年11月24日(周六)上午九点在北京友谊宾馆举行
主办单位: 中共浙江省委组织部、浙江省人力资源和社会保障厅、浙江省政府驻北京办事处。
招聘单位: 党政机关、企事业单位等150余家用人单位现场招聘。
招聘对象: 首都高校和社会各类创新型人才、中高级管理和技术人才、学科带头人、教授、博士后以及2013年应届本科、硕士、博士毕业生。
招聘人数: 共推出3300多个需求岗位,招聘近5000人(其中高校教学岗位1700余个,医务人员岗位180余个,外聘人才岗位100余个,企业博士后工作站推出190个项目,招聘300名博士后,部分机关考试录用特殊职位公务员岗位)。
竭诚欢迎各方英才到会应聘洽谈,加盟浙江经济社会建设!
联系电话: 浙江省人力资源和社会保障厅人才开发和市场处 0571-87053131
招聘信息链接: 浙江人才网: <http://www.zjrc.com> 智联招聘网: <http://www.zhaopin.com>
 前程无忧网: <http://www.51job.com> 中华英才网: <http://www.chinahr.com>