

股市震荡,个人如何投资理财 专家建议:合理配置家庭资产

保险投资应占家庭总收入的10%

□晚报记者 来从严
刘卫清/文
吴琳/图

上周六由本报和中信银行主办的投资理财报告会在金质大酒店举办。在当前股市大幅震荡的情况下如何投资理财呢?理财专家建议说,可以用“帆船”理论配置家庭资产,以达到合理理财的目的。

“科学的家庭资产组合就像一艘行驶于海中的



船,只有在配合好的情况下,船才能一帆风顺。同样,家庭资产中的保险资产、日常开支和投资资产,只有组合恰当才能达到保值增值的目的。”中信银行郑州分行理财师贾豫花在谈到如何合理组合家庭资产时说。

她介绍,家庭资产配置中保险投资必须占一定的比例,一般要占到家庭总收入的10%,一旦家庭成员遭受意外伤害或者得了重大

疾病,家庭就可以借助保险这个救生圈将损失减少到最低。

“船体代表的是家庭的日常支出,投资者在做理财规划时要将这部分现金流考虑在内。”贾豫花说,合理的现金流规划应该是家庭日常总开支的6~10倍。比如说在郑州,一般的家庭月支出都在千元以上,投资者在做规划时就要拿出万元左右资金以备开销。

【金融快讯】

我省首家 合资寿险公司开业

□晚报记者 来从严

我省首家中外合资寿险公司——首创安泰人寿保险有限公司河南分公司6月25日低调宣布开业。这标志着河南省保险市场进入了有“洋保险”参与竞争的崭新时代。

据了解,首创安泰开业初期率先在传统的个人寿险领域发力,推出“首创安泰安福终身寿险”、“首创安泰璀璨人生年金保险”、“首创安泰双盈报福、双盈报吉还本两全保险”、“首创安泰美丽人生重大疾病保障计划”等五大类二十五个品种的产品。

首创安泰人寿总经理董宏良表示,首创安泰人寿目前总部设在大连市。除河南分公司外,还拥有北京、辽宁、山东等省级分支机构,而河南分公司被认为是首创安泰走出环渤海经济圈,进军中原的第一步。

基金投资 根据风险选择合适类型

□晚报记者 来从严
实习生 李威

6月23日下午,本报和浦发银行举办的社区理财学校第二期开讲。浦发银行理财师邱金川建议投资者

在购买基金时,一定要结合自己的实际情况,选择适合自己的基金产品。

由于近期大盘的震荡,近来发行的基金很受欢迎,尤其是股票型基金往往发生抢购。目前一般股票型基

金中持有股票的比例要占到80%~95%,虽然基金的抗跌能力较强,但大盘波动,股票型基金的下跌风险仍然很大。“这并不是说不能买股票型基金,而是要选择适合自己的类型。”邱金

川说。投资者在购买前要先看看自己抗风险能力。比如年轻人有很强的再创造财富能力,可以投资股票型基金。中年人,由于子女教育,赡养老人等问题,买风险较小收益又不低的配置型基

金就比较合适。老年人基本上只有退休金的收入,货币型基金应该是较好的选择。

“不论你是那种投资者,一定要根据自身的实际情况量力而行。”邱金川提醒投资者。



因您而变



资金存管来招行 转账炒股添保障

招商银行“银证直通(第三方存管业务)”

存管安全,转账轻松!

招商银行全国全网点办理第三方存管业务,目前已开通长城证券、广发证券、中投证券相关业务。

- 免费办理股东账户卡
- 高端客户一对一服务
- 券商和银行双重资讯
- 大客户超低交易佣金

“金葵花”——“五星上将”保本策略股票基金组合理财计划7月4日前限量销售

该产品直接挂钩在香港获取晨星“五星”评级的两个基金:霸菱香港中国基金与首域中国增长基金的市场表现,预期收益上不封顶。

产品代码	币种	理财期限	保本策略	预期收益
8804	人民币	均为一年	90%本金保证	145%×“五星上将”股票基金组合观察期内表现-10%
8805	人民币		95%本金保证	85%×“五星上将”股票基金组合观察期内表现-5%
8806	人民币		100%本金保证	30%×“五星上将”股票基金组合观察期内表现
8807	美元		100%本金保证	60%×“五星上将”股票基金组合观察期内表现

背景资料:挂钩股票基金历史表现:
(此数据仅供参考,不构成任何投资建议)

基金名称	2004年	2005年	2006年
霸菱香港中国基金	12.71%	12.96%	94.65%
首域中国增长基金	18.99%	16.63%	82.30%

郑州分行 各营业网点 联系电话

分行营业部 65669588
黄河路支行 63588227
紫荆山路支行 66288955

桐柏路支行 67770761
未来支行 65688116

纬三路支行 65865869
花园路支行 65669988

经三路支行 65508993
西大街支行 66269826

电话银行: 95555 网上银行: www.cmbchina.com