



理财三人行

“理财都是有钱人干的事儿，等我有钱再理财吧”。实际上，理财以及理财规划不仅是有钱人的事，它与每个人都息息相关。

由于每个人的收入不同，风险承受能力不一样，制定理财规划时，应该根据个人实际情况，因地制宜科学规划。如何让自己的钱袋子不缩水呢？今日，本报特别邀请中国银行河南省分行3位专业理财师，为3种不同收入阶层的家庭进行理财规划。 记者 倪子

家庭理财各有各的方法 收入不同，理财规划也不同

规划“钱途”，找准侧重点

解读嘉宾

王金超

中国银行河南省分行营业部理财经理，金融理财师(AFP)



解读嘉宾

胡玉

中国银行河南省分行营业部理财经理，金融理财师(AFP)



解读嘉宾

王琳琳

中国银行河南省分行私人银行理财经理，国际金融理财师(CFP)



低收入家庭 理财定位宜保守

“现实生活中，一些收入不高的家庭一谈起理财，就觉得它是一种奢侈品，大都认为自己收入微薄，无‘财’可理。殊不知，理财是与生活休戚相关的事，只要善于把握投资技巧，低收入家庭亦有可能‘聚沙成塔’，达到‘财务自由’的境界。”

王金超说，低收入家庭的抗风险能力比较差，因此，理财应该建立在保本的基础上，尽量选择比较稳健的理财产品。

“低收入家庭大多属于工薪家庭，收入比较稳定，现金流比较有规律性。有些支出是刚性支出，无法减少或改变。但是一些弹性支出可以考虑进行节省，通过慢慢积攒结余量积累投资基本金。”他说，要获取家庭的“第一桶金”，首先要减少固定开支，即通过减少家庭的即期消费来积累结余，进而用这些结余资产进行投资。低收入家庭可将家庭每月各项支出列出一个详细清单，逐项仔细分析。在不影响生活的前提下减少浪费，尽量压缩购物、娱乐消费等项目的支出，保证每月能节省一部分钱。

此外，他建议低收入家庭选择纯保障或偏保障型产品，以“健康医疗类”保险为主，以意外险为辅助。特别是对于那些社会医疗保障不高的家庭，比较理想的保险计划是购买重大疾病健康险、意外伤害医疗险和住院费用医疗险套餐。如果实在不打算花钱买保险，建议至少买份意外险，万一发生不幸，赔付也可以为家庭缓解一些困难。

中收入家庭 别过多投资高风险产品

胡玉说，从家庭情况来看，中产阶级的家庭大多属于典型的中国式家庭，最迫切需要筹划的是子女教育和养老规划。从财务状况来看，中等收入的家庭已处于家庭成熟期，无负债、财务状况较好且未来将会有一笔较大资金收入。

相对投资股票来说，中等收入的家庭其实并不适合将大笔钱放在高风险产品上。“如果这些家庭没有足够多的钱来买进上百只股票和债券，或缺乏能力建立一个多样化的投资组合，那么，就应该以投资基金、信托、国债来代替。”胡玉说，如果风险承受能力相对强一些，可以购买股票型基金和混合型基金，但是仓位不要太高；如果相对保守，可以考虑债券基金或者货币基金。这些基金虽然也有风险，但是收益比较稳定。关键在于其较高的安全性和流动性，以及超过定期存款利息的收益。

此外，黄金产品也可以适当配置。胡玉说，人们投资黄金从时间上可以分为短期投资和长期投资，从获利要求上可以分为保值和增值两种。黄金是家庭不同投资目标中的一个，不同的投资目标和风险控制要求，都会使黄金在家庭投资组合中所占比例发生变化。对于普通家庭而言，黄金占整个家庭资产的比例最好不要超过20%。

“对于中等收入的家庭而言，相对于其他黄金类投资产品，目前风险最低、最适合大众投资的是实物黄金。”胡玉说道。

高收入家庭 投资组合看重整体规划

“和普通家庭不同，高收入家庭的理财规划方案非常个性化。”王琳琳坦言，随着高收入家庭逐步增多，高收入家庭的理财规划日益受到重视。高收入并不意味着能持续拥有财富，所以合理、有效、具有针对性的专业理财建议尤为重要。其中，投资最重要的原则就是选择合适的投资组合。

“以中国银行为例，我们的私人银行客户的门槛是800万元。这些客户当中，不乏私营企业主等成功人士。他们不少人对于理财有自己的见解，有些人的投资理念和眼光，并不逊于一般银行的客户经理或理财师。”

王琳琳说，有钱人的理财和一般人的理财，本质上并没有太多差异，都要从收入和支出两个方面考虑。只不过富人资产更加多元化，也更加复杂，所能触及的投资品种的范围也更广。

她举例说，很多成功人士喜欢参与一些新兴领域的投资，比如说红酒投资、艺术品投资、古董投资，甚至玉石投资等，很多收益还很不错。

“与股票、基金等投资品种相比，高收入家庭的投资者的保险意识普遍较强。但他们一般不会一次买齐所有险种，而是根据人生不同阶段，慢慢补充。而且在选择险种时，重点关注保障型保险，毕竟保险不是拿来挣钱的，而是用来补充保障的。”王琳琳说。

东海证券
DONGHAI SECURITIES

郑州经七路营业部 全景网百佳营业部

大盘或仍震荡反弹

周一大盘低开，全天维持震荡下行，盘中创下调整新低，最终收小阴线。周二大盘小幅高开，尾盘放量上行，但未站上5日线，最终收小阳线。至收盘，沪市收于2257.43点，涨17.41点；深市收于9034.04点，涨35.02点。

周一大盘的下跌直接吞没了上周五的阳线，而且尾盘再创新低，下方缺口2234~2236点预计要回补，短线大盘或继续下挫或有弱反弹。盘面上各板块普跌，两市仅公用事业和食品板块翻红，其余板块悉数下跌，酿酒和保险领跌两市，跌幅分别为3.65%和2.97%。

周二大盘回补缺口后企稳反弹，但未突破5日线，15、30和60分钟MACD金叉，且存在底背离结构，短线或仍反弹。后市关注2300点压力。大盘经过持续的震荡回落之后，对近期的利空消息已基本消化，后市大盘继续调整的空间不会太大。大盘的反弹既有技术因素，也有消息刺激因素。盘面上表现为做多主力主要是金融和地产板块。操作上，建议投资者把握反弹机会，积极参与板块轮动机会，短线房地产、电力、水泥等板块。

东海证券电话：0371-68080688
东海证券明星投资顾问 张维
(以上投资建议仅供参考)



建行电子银行 助您低碳生活

不想排队，想要低碳又方便？建行手机银行、网上银行、电话银行、短信金融服务、善融商务、互联网网站等渠道提供的安全优质的金融服务，使您足不出户尽享7x24小时便捷金融。不仅如此，通过建行网上银行、手机银行、短信金融服务办理转账汇款业务，手续费按柜台价格分别打五折、三折和一折。

个人网上银行、电话银行办理同城跨行转账业务，手续费标准优惠为每笔2元；客户使用手机银行、短信汇款业务办理同城跨行转账业务，手续费标准优惠为每笔1元。 倪子

理财有道

用活现金，不妨借道短期理财基金

春节过后，伴随揽储压力缓解，银行理财产品收益率呈下调态势。短期理财基金凭借稳定预期的收益、较短的运作周期及不断档的资金利用效率等多重优势，逐渐跃升为“现金管理新星”，得到越来越多投资人士认可。

“利率市场化加剧了资金市场竞争，有推高投资工具收益率长期均值的可能。理财基金作为机构投资者具有高价能力，将是利率市场化进程的获利者之一。”嘉实理财宝7天

基金经理桑迎分析指出，利率市场化将为国内企业融资创造更多便利，随着企业融资市场化，信用债加速扩容产生的供求矛盾将制约收益率的下行空间，使信用中枢下移，提高信用利差均值，基金同样可从中受益。

记者获悉，短期理财基金则采取滚动投资策略，让资金不得闲，避免了投资空窗期。且投资起点低至百元，免申赎费，同时还可预约赎回，完善了投资者对资金流动性需求，有望

成为投资者短期资金管理中最重要资产配置产品。与同类银行理财产品相比，短期理财基金收益要高很多。以嘉实理财宝7天A类份额为例，其今年以来年化收益率4.21%，远高于目前7天通知存款1.35%年化利率。

业内人士提醒说，短期理财基金投资期限上，有7天、14天、30天不等，很适合资金流动性强的投资者。今年，短期理财基金产品将是投资者关注的大热点。 记者 倪子

兴业银行

兴业银行贵金属实盘大赛 惊喜节节攀升

比赛时间与规则：

凡在2013年3月1日-2013年5月31日内在我行参与贵金属交易的客户即自动成为参赛选手进入大赛。每成交一元积一分。

奖项设立：

一、特等奖：50克金如意(AU999)(总共5个，先到先得。) 二、总决赛奖

奖项	名额	评比规则	奖品
金奖	10名	累计积分排名前10名	金钥匙(10克, AU999)
银奖	30名	累计积分排名第11名到40名	生肖银元宝(120克, Ag999)
铜奖	85名	累计积分排名第41名到125名	银碗(50克, Ag999)

三、每周奖
周交易积分前五名获赠一个“金元宝”(10克, AU999)。

备注：兴业银行对本次大赛有最终解释权。电话：0371-69337607