

# 世界杯激战正酣 理财也需排兵布阵 三大足球阵型布局家庭理财



南非世界杯激战正酣……在银行理财师们的眼中,球场上的每一位球员就像是一个家庭中的每一份资产。银行金融理财师把家庭理财比作管理一个足球队,目前经济形势下的家庭理财则是“世界杯”。“433”、“451”、“442”是足球赛中常见的三大布阵,在理财师看来,家庭的活期存款、基金、国债、股票、贵金属等投资方式就像各司其职的球员,而包括保险在内的家庭紧急预备金就像守门员,为成功的家庭理财计划把门守关。

黄培红

## 无负担小家庭 选激进的433阵型

**个例:**结婚刚半年的小孔和小方月收入约5000元,父母有稳定收入。双方家长为他们准备了婚房,两人没有经济压力,婚后购置一辆家庭轿车后,积蓄有12万元。两人计划两三年内生育小孩,条件允许的情况下再按揭购置一套商品房。

**分析:**“这个家庭目前暂时没有负担,

但想再购置一套新房。”林令分析,小两口的经济收入尚可,还有一定积蓄,但包括汽车消费在内,每月的开支约占收入的1/3,加上准备生育小孩,短期内再按揭买房有一定压力。不过,两人还年轻,如果有一定的风险投资经验,可选激进的“433”理财阵型。

林令表示,这个家庭要预备家庭月收

入的3倍左右为紧急预备金(紧急预备金是守门员,不可或缺),其中可配置适量的重大疾病险等。剩余资产平均分成10份:3份投资高风险、高收益项目,如股票、偏股;还有3份投资灵活度高但风险适中、收益适中的品种,以开放式基金为佳;剩余4份投资于安全可靠、收益稳定的品种,如银行的短期理财产品、国债等。

## 儿子独立家有积蓄 选稳健的442阵型

**个例:**李先生和爱人月收入约5500元。目前,股市里有6万元,还有23万元存款。一套小户型的房子将拆迁,预计约有30万元的补偿。儿子已参加工作,月工资1800元。3年内,计划在南昌市红谷滩购置一套约80平方米的房,为儿子成家所用。

**分析:**理财“教练”建议这个家庭考虑“442”稳健型打法。这个家庭的资产组合中存款占大部分,建议对投资组合进行调整。用家庭收入的4倍为紧急备用金,这份备用金可适当比例配置活期存款、货币型或增强型债券基金、重大疾病商业保险。剩余资金分10份:以2份投资高风险、高收益的项目,如股票;以4份投资灵活度高,但风险适中、收益适中的品种;另4份投资安全可靠、收益稳定的品种。

## 有老有小要供房 选保守的451阵型

**个例:**陈先生家庭积蓄10万元,夫妻月收入约6000元,小孩5岁,双方父母刚退休,能应付生活开支。另外,每月房贷2000元,小孩一年后升小学要接送,计划购置一辆不太贵的普通型家庭轿车。

**分析:**陈先生家的开支主要是房贷,小孩上学和3人的衣食,已超过收入的一半。未来几年,还可能面临购车后的交通

成本上升等,要动用积蓄,在收入未涨的情况下资金积累不会很快,甚至还可能“存不到钱”。理财“教练”建议,陈先生采取“451”阵型,在保障家庭经济“正常运行”的同时,可能赢得小利。

林令建议,这个家庭应留月收入的6倍为紧急预备金,买车计划应适当推迟。剩余资产分10份做保守型的理财:以1份资金选择风险性相对较高的股票、偏股型基金

或白银的T+D投资;有5份应谨慎选择,规避风险,可考虑基金定投和稳健型基金3:2分配;另外4份同样可投资安全可靠、收益稳定的品种,如银行的短期理财产品、国债等。“451”投资组合适用于希望平稳收益,且最好能保持现状的人。这是极为保守的投资组合。”林令表示,陈先生家目前的负担和即将面临的负担较大,家庭资金不能出现投资带来的漏洞,因而需要保守。

### 理财攻略

## 人民币汇率再创历史新高 出国留学前持人民币是上策

进入7月,不少学生开始准备出国留学事宜。近日,有读者致电咨询有关留学的外汇攻略。记者就此采访了专业理财师,且听听他们的意见。

### 出境前再兑换比较划算

对于即将出国留学的人来说,理财师建议,手持人民币是目前最好的理财攻略,因为人民币在短期之内仍有小幅上涨的趋势,如果可能的话,最好尽量在出境前几日兑换外币,不要过早兑换,以享受人民币升值的收益。

7月2日人民币对美元汇率中间价报6.7720,与上一交易日相比大幅上升138个基点,再创5年新高。7月1日人民币对美元汇率中间价报6.7858。自6月19日央行重启汇改,人民币两周内已升值约0.61%。

### 持外币可选高利率产品

对于那些出于各种原因仍需手上持有外币的人士,理财师建议可以选择一些外币存款利率较高的银行进行储蓄,或者选一些收益率较高的短期外汇理财产品进行投资。

为了吸纳外币存款,目前一些银行提高了外汇的存款利率,比如东亚银行就在近期将美元的半年期美元定存利率提高到了1.5%,比起一般银行0.5%划算很多。此外,一些短期的外币理财产品收益率也非常不错,比如澳元的3个月期理财产品年化收益率有4%左右,但美元的短期理财产品收益率就不太理想。外币持有者可以根据自己的需求,结合不同银行的收益水平进行选择。

罗率

### 理财资讯

## 基金:后市可关注四大主题

随着市场的不断下跌,当前悲观情绪仍然在蔓延,但也开始出现乐观者,乐观者的理由正是来自于“工资增长”。收入分配向中产阶层倾斜,这一阶层的规模将扩大,相关消费品将出现佼佼者,如垃圾处理,品牌衣食、医疗教育等,这些行业值得期待;另外,走出当前低迷态势,需要改变生活生产模式、新的技术或制度安排,所以应以积极心态审视新兴行业。

广发基金表示,后市投资者可重点关

注四大主题:新能源主题或将再次升温,有关政策将细化,特别是锂电池领域及其充电站建设;三网融合唱了很多年,日前三网融合试点方案第六稿终于获得了认可,在6月28日开始实施;移动支付已经提上日程,三大运营商均已在各地开展了移动支付试商用;从6月份开始,世博会人流真正超越预期,为“世博概念”行业的前期调整提供了机会。

胡孝政

## 最新投资内参,首度公开赠股民!

6月10号,益盟操盘手最新投资内参出刊!它由20位证券投资专家,耗时1个半月的实地调研,缜密分析74个行业板块,层层精选1600家上市公司个股编撰而成,对股民把握下半年度的投资热点极具实战价值。

益盟操盘手投资内参历来只对内部研发人员和少数高端用户开放。本期为扩大品牌影响力,特节选部分精华,免费赠股民!只要打进电话:2889191,就能领取!合肥首度公开,限量100份,提醒把握不住投资热点,选不到好股的股民赶快行动!

“手握内参,下半年投资热点一目了然。结合操盘手软件,抓个大涨波段,下半年铁定有个好收成!”操盘手用户对此深信不疑,评价这是2010年不可错过的绝佳投

资组合!的确,用益盟操盘手软件炒股简单有效!像胡俊、俞湧这样的专家也都离不开软件的分析。2010年用户规模达到创纪录的40万,足以证明益盟操盘手在大势研判和热点把握方面的实力。明星产品,经得起股民检验。

注:股民也可到以下会场领取2010最新投资内参一份。同时,还有益盟操盘手专家详解下半年投资热点和个股机会,欢迎股民莅临。

免费申领专线:0551—2889191  
5275789

免费发放时间:7月4日上午9点(周日)  
免费发放专场:肥西路66号汇金大厦16楼兴业证券会议室(国购广场斜对面)

## 微商期货为你引入新的投资策略

股市低迷,房市冷清,投资理财还能做什么?你需要开拓思路。7月10日,微商期货将在合肥举办“股指期货交易策略暨程式化交易”大型推介会。会议将邀请国内领先的交易软件提供商文华财经的专家为投资者作主题报告,并有工作人员将

作现场演示。为答谢投资者,公司还准备了贴心实用的奖品,预约开户更能获得手续费的极大优惠。

地址:金环大酒店(省人大对面,交通厅大楼)。联系人:汪先生 联系电话:0551-2864779 15922434566