

理财诊所手把手教你理财

# 手持10万至100万 “投资宝典”请仔细看



## ►【10万元】

程立今年26岁,毕业三年多,淮北人,在合肥某公司从事销售经理工作,月收入5000元,每个月的租房及交通等支出费用约1000元。在省吃俭用的情况下,目前,程立银行存款有10万元。

在通货膨胀及银行不断降息的情况下,程立觉得,这部分钱放在银行只会不断贬值,于是近期想用这10万元进行投资。究竟该投资什么呢?

### 理财诊所: 为自己选一份重疾保险

华夏银行郑笔芳:程先生现每月结余4000元,可考虑基金定投以积累资金。基金定投具有起点低、风险小、平摊成本等特点,适合有固定收入想固定存钱所用。如该客户月收入有一定的结余,可根据自身节余金额,定投一定数量的基金。每月结余出的资金大部分可以分别投入在2-3只绩优的股债平衡

型基金中去,也可以起到强制储蓄的作用,坚持长期投资会有不小的收获。

目前10万元存款,可考虑购买华夏银行增盈增强型理财产品或者货币基金,收益高于一年定期,短期内可以作为应急资金,长期不用积累到一定量数时可以向其他中高收益的产品转换。

## 每个月2000元基金定投

中国邮储银行葛凡:从上述的基本信息可以看出,程立没有理财经验,理财的目的也不是特别清晰,未来想要实现的愿望又比较多,比如买房、买车、结婚等,但目前所储备的积蓄又远远不够。因此根据他的特点

设计的理财方案主要以增值为主。可以选择以5万元为起点的银行理财产品(期限以1~2年,收益一般能达到5%~7%)每月再进行2000元的基金定投(选择那些短中长期均表现不错的基金来投资)。

## ►【20万元】

王女士今年45岁,从事办公室工作,月收入2000元;其爱人月收入5000元,两人都办理了养老和医疗保险;孩子读高中。王女士的家庭月支出3000元,无房贷、车贷,有存款20万;王女士理财经验全无,抗风险能力较弱,她希望购买一些稳定的投资产品。

士的家庭月支出3000元,无房贷、车贷,有存款20万;王女士理财经验全无,抗风险能力较弱,她希望购买一些稳定的投资产品。

### 理财诊所: 投10万元做保本保收益产品

东方证券股份有限公司孙智磊:从案例情况来看王女士属于低风险保守型投资客户,同时考虑到近三年内孩子要上大学,可以做如下家庭资产配置。活期存款1.5万,用于日常旅游等消费;定期存款3万,以备孩子上学首年花费

(预计大学每年所有费用1.8万)及不时之需,收益率3.3%;购买银行保本保收益类产品10万,年化收益率5%左右;购买证券封闭式债券基金5.5万,预计年化收益率8%左右;预计一年综合收益:1.04425元。

## 应以稳健类产品为主

中国邮储储蓄银行葛凡:根据王女士的家庭及投资习惯的现状,王女士家庭具备中低的风险承受能力,故在做家庭资产组合配置时我们要适当调整资产的配比,减少高风险资产的配比。建议王女士家庭的投资资金

字塔以稳健的塔基型产品为主,以达到每年资产稳步上升的目的。根据王女士的家庭,3年后孩子将读大学,我国的大学教育费用,至少保持在每年2万元的水平上,因此,这笔费用的刚性需求亟待满足。

## ►【30万元】

孙先生是某知名企业的中层,夫人刘女士是公务员,双方年收入有20万元,还有一个幼儿园小班的儿子,家庭有住房两套,有一辆车,双方父母

都已退休,且有较好的退休福利。目前,孙先生家里有30万元,他该如何理财?

### 理财诊所: 储蓄、投资 齐头并进

中国银行理财师刘定:由于孙先生家庭收入相对稳定,而且收益颇高,每个月的成本支出,工资完全可以应付。所以剩余的资金可以投放到理财产品和保障中去。建议,家庭资金可以分为两个部分,30%给儿子作为保障资金以及教育储蓄,剩下的将是积极稳健投资。

在给予儿子的保障资金和教育储蓄中,可以购买5万元的三年期储蓄,帮助儿子顺利完成学业。在投资部分,孙先生可以分成几部分,一部分(5万元)购买中期外汇理财产品,该产品的收益一般保持在4%~5%左右。一部分(5万元)购买短期融资券(年利率4.8%);一部分选择即将到期的封闭式基金(10万元),预期年收益7%。

## 年投3万元分红型交通意外险

中国邮储银行施蕾:孙先生经常开车,可以为自己买一份分红型交通意外险,可选择期缴型分红险,每年固定支出3万元,只需5年支出即可,可获得交通意外保额30万,15

年到期,资金可留给将来自己的孩子的教育金。将剩余的银行存款7万元做一些短期的银行理财产品。

## ►【40万元】

刘浩现年27岁,2010年买了一套房,每月还贷2500元左右。刚结婚不久,现在两个人手上各自有20万存款,有相对稳定

工作,各人月收入都在4000元左右,那么他们是再买一套房子呢,还是做其他投资呢?

### 理财诊所: 合理分散投资,争取较高收益

富垠投资首席分析师曹阳:刘浩收入丰厚,建议她通过多元、灵活、合理的分散投资,争取较高的收益率。建议5万元购买混合型基金,10万元逢低买入纸黄金,最后的5万元购买债券型基金。

让商业保险来解决双方的后顾之忧。两人合计年缴1万左右可以解决。剩下的钱可以投资封闭式债券基金,5万元起点,预期年收益7%,这笔投资可以结婚后给孩子上幼儿园用刚好。还有剩余可以做环球基金定投,每月3000元,25年合约,平均10%的回报。

## ►【50万元】

朱先生今年58岁,是国企副总,年薪收入50万元(税后),年终奖30万,妻子退休在家中,女儿和女婿在广州定居。朱先生退休时间也在逐

渐临近,自己退休后薪金将会大幅减少,所以想利用手中的钱好好规划下自己的晚年。

### 理财诊所: 国债+债券基金+理财产品

中国银行理财师刘定建议朱先生用30%的资金用于购买国债;30%的资金用于购买债券型基金;剩余40%的资金购买银行理财产品。

此外,现在大盘在2100点徘徊,看大盘点数和市盈率都是非常低的时候,很适合入市的时机。可以把剩余的资金让专家机构专人管理的基金帮抄底,5年后把投资的收益收割,放到退休的账户里面增值。

## ►【60万元】

小梦是一名全职太太,其先生年收入过50万元,无小孩,保险齐全。他们各自理财,小梦有现金60万元,股票6万

元,每月稳定节余5000元。对于这60万元,是再买一套房子,还是通过打理实现个人的理财目标?

### 理财诊所: 可购买价值80万左右的房产

东方证券股份有限公司孙智磊:小梦夫妇以后可能考虑要一个孩子,因此王先生需要从现在开始筹备此笔资金,建议可以采用定期定额的投资方式每月为孩子准备资金,而这笔资金更多是从将来孩子上学角度考虑,抚养孩子平时的花费将更

### 理财诊所: 可按比例投资实物黄金和白银

富垠投资首席分析师曹阳:建议李先生拿15%左右的资金出来投资黄金,余下的资金可以用来购买股票、投资房地产等。同时,也可以到一些有信誉的店铺购买黄金、白银类的实物,也可到相关的银行购买黄金投资

多地从日常收入中进行支取。同时,鉴于每年小梦一家收入50万元左右,可考虑将其中30%投资于房产,即每年支出在15万元左右(每月1.25万元),以此计算,小梦夫妇可买一套价值在80万元左右的房产。

## 丰富理财产品的投资品种

中国邮储储蓄银行葛凡:从目前小梦一家的收支情况看,收入远大于支出,资金流充裕且相对较为稳定,有比较充裕的资金用于此方面的投资,但需要注意的是房地产投资关键是地理位置,因此作为投资选择房产要有别于自住型需

求。建议小梦丰富其投资品种,因为小梦风险承受能力高,购买过股票,所以可以配置一定比例的高风险产品,建议拿出每月可支配财产的40%配置于长期高风险产品,40%配置于中期的稳健类产品,20%配置于短期流动性产品。

## ►【70万元】

年过半百的孟先生是位公务员,曾炒过十多套房。限购两年间,他家积累了约70万元,目前大部分用于购买理财产品。

### 理财诊所: 可购买期限灵活的稳健产品

华夏银行郑笔芳:可将其中的20~30万资金存成两年或三年定期,锁定当前较高的稳定利息收入;10万~20万元的资金购买稳健产品或信

贷类理财,期限灵活,7天至1年不等;同时,再配置10万~20万元左右债券型基金或理财产品,以分享当前债券市场行情。

## ►【80万元】

张先生夫妻在省城做些小生意,目前家庭存款80万左右,有一个子女在读中学。2010年限购后,他就已将其中一套房提前还贷完

毕,并买了一辆车。目前在合肥,还有一套房产30多万元的贷款未还清,月供两千多元。该如何处理这些闲置资金?

### 理财诊所: 四成存款买短期理财产品

中国银行理财师刘定:张先生正好处于物质丰富,生活无忧的生活状态。根据张先生的情况,可以这样规划他的财产分配。任何时候都需要以备不时之需的资金,所以要准备些活期存款,大概20万到30万左右,购买生活必需品以及正常生意走款之类之需。其次,购买定期存款或是

国债(一般提前支取有少许手续费),也就是中长期储蓄。可以养成强制储蓄的习惯,15万到30万即可。

此外建议张先生配备寿险+意外险+重大疾病险,可防不时之需;万能型寿险海尔可以作为养老补充。还可以用现有的30%~40%资金购买半年内的理财产品。

## ►【90万元】

今年50多岁的孙先生和于女士20多年前就离开安徽到上海做起了食品批发生意,经过几十年的积攒,现在已经有了2套住房

和一辆车,并有90万元的存款,每月仅有2500元的房贷。于女士对基金颇有研究,不定期买上上万元左右的基金。

### 理财诊所: 可投资20万作为教育基金

中国邮政储蓄银行施蕾:从基本情况来看,建议下女士投入10到20万的保险,利息相对同档次定期存款有优势,同时有的含有公共意外保障或者私家车保障类的,既有保险又有理财作用。同时,给孩子存教育基金

或准备金。这部分钱雷打不动,可以以定期存款、银行保险(5年期、10年期或是15年期都行),较长期银行家庭理财(多以5万或10万、20万起存不等保本保收益型理财,各大行都有售),此类投资建议投入15万到20万。

## ►【100万元】

李先生是私营企业的分管领导,年薪20万元。妻子是公务员,月入8000元。李先生家中有两套100平方米的房子以及一部本田轿车,孩子已经上幼儿园。李先生和妻子有

社会和医疗保险。目前,他持有上百万元的积蓄却“只能买些短期理财产品”。他看过商品房、写字楼等,但最终未能定下来。

### 理财诊所: 可按比例投资实物黄金和白银

富垠投资首席分析师曹阳:建议李先生拿15%左右的资金出来投资黄金,余下的资金可以用来购买股票、投资房地产等。同时,也可以到一些有信誉的店铺购买黄金、白银类的实物,也可到相关的银行购买黄金投资

币、白银投资币、金条、银条等。如果他承受风险的能力较大,也是可以投资黄金期货或股票一类产品,这种投资相对而言风险会大一些,但是回报也是相对较高。至于回报率,还是要根据投资者的操作水平而定。

## 30万买股,30万买美元,40万存银行

东方证券股份有限公司孙智磊:建议他拿30万出来买股票,30万买美元,40万放在银行。根据目前的美国政策,美元估计过两年会有上涨的趋势。他还有几套房子,可以

卖出其中的2/3,因为房产税或可能实施,现卖掉几套还是可以获利的。目前楼市局势不明朗,涨跌都没办法预计,如果打算用作投资,或许可以等到2013年再作决定。

**华东地区权威医学美肤中心**

## 医学祛斑® 立现无暇美肌

Stand now too busy to beautiful flesh

韩美整形国际医学美肤中心® 独创医学美肤新理念  
**彻底治愈各种皮肤问题:**

- ⊕ 黄褐斑
- ⊕ 雀斑
- ⊕ 鲜红斑痣
- ⊕ 青春痘
- ⊕ 日晒斑
- ⊕ 妊娠斑
- ⊕ 老年斑
- ⊕ 褐青色痣

*Hanmei* 安徽韩美整形外科医院 0551+2298888  
地址: 合肥濉溪路16号[北一环省民政府对面双岗街道]