

如何理财？快看专业理财师的“锦囊”

本报邀兴业银行海口分行理财师为你的资产“把脉”

□ 本报记者 汪慧



投资是人生之大计，理财规划尤其重要。每个人的理财规划首先应该有一个明确的目标，有了目标，在此前提下，进行有计划的投资。近日，本报记者走进兴业银行海口分行，以客群分类，请该行理财经理刘华斌“以案说法”给出合理建议，希望能给读者今后理财带来借鉴和帮助。

大学毕业生 如何度过经济断奶期

小刘今年24岁，大四的时候，学习园艺设计的小刘已经在一所设计院实习，表现突出的他毕业后顺利和公司签约了，初期工资4000元左右。参加工作近一年来，他大部分的收入用于房租、在外吃饭和朋友聚会上，几乎没有任何积蓄。想到未来还要买房、买车，成家立业，小刘觉得很迷茫。

案例分析：刚工作至结婚的一段时期，一般为2-5年，这段时期是未来家庭的积累期，每个人的经济收入都较低且开销较大。尤其对于刚毕业还“两袖清风”的大学生来说，财富的增值显得渺茫。

理财师支招：对于刚入职场的新人，最好的投资是基金定投。基金定投类似银行的零存整取，是指在每月固定的日期以固定的金额(100元以上)自动认购指定的基金。基金定投的优点有：定期投资，积少成多；自动扣款，操作简便；平均投资，分散风险；长期投资，收益可观。小刘可以每月定投500元或以上的基金，一年至少可以存下6000元。除了基金定投强制储蓄外，小刘最迫切的是应该为自己购买一点保险，比如意外保险和重大疾病保险，来增强对抗风险能力。这两种保险开销很小，每年交一两千元即可。

工薪阶层 如何告别“死工资”

今年35岁的周女士硕士学历，现在是一家事业单位的中层管理人员，年薪20万左右。刚生完二胎，正在休产假的她最近有些忧虑。“老公也是拿7000多元的固定工资，我产假期间收入也不高。现在有两个孩子要抚养，家里每个月还有3000元的房贷要还，一直想把孩子好好培养，将来能去国外深造更好，目前看有点难以实现。”

案例分析：每月领取“死工资”是许多工薪阶层的苦恼，他们可能在自己的岗位上出色地独当一面，或者已经成为中高层管理人员，但是依然难走出“死工

资”的桎梏，而朝九晚五的工作，也让疲惫的工薪族们无暇做兼职，加之购房、买车的现期压力，如何提升生活品质成为他们的普遍追求。

理财师支招：周女士家庭年收入大概在30万元左右，车贷、房贷、抚养两个子女、日常开销都是一笔不小的数目，想要达成目标，只能开源节流。由于各种限制，只能节流，建议周女士将每月支出控制在14000元以内，大概为车贷3000元、房贷3000元、子女抚养4000元、生活开支4000元，如此每年能够节约大概13万元。

同时，加强自己的投资理财观念，目前很多银行的理财产品年收益都在5%左右，勤于理财，让之前的积蓄变成可以生蛋的金鸡。另外，要设立教育基金账户(建议每年大概3至5万元)，可以是基金定投，也可以是教育型的年金保险等，做到专款专用，积少成多。随着时间的推移和收入的增加，财富会越积越多，比如100万元按5%的年收益，每月会有4200元左右的理财收入。

企业主 长期理财收益如何来保障

林老板今年45岁，毕业于建筑类专业的他之前在一家房地产企业任部门负责人，年薪40万元左右。近几年林老板离开公司自己创业做工程，虽然压力更大了，但是公司发展十分顺利。林老板现在年收入200万左右，有四套现房，两套自住，两套出租。林先生有两个小孩，分别读小学、初中，计划让孩子出国读书。

案例分析：个体经营户相对收入较高，但起伏也较大，而且企业发展随时有资金的需求，如何在保证资金流动性的基础上，尽量地去实现高资金的收益率，且能在子女教育、退休养老等长期保障计划中最好做出全面合理的规划，是他们的诉求。

理财师支招：林老板绝对是个人生大赢家，目前正是意气风发的时候，但也要为将来的不确定性做好准备。首先林老板要将家庭资产和“工程”资产做一个分离，让“工程”承担有限责任，其次是购买或成立一笔信托用作子女教育，收益高，且保证在任何情况

下都能专款专用(信托成立的金额要求比较高，也可以用保险替代)，最后是提高“工程”流动资金的使用效率，适合做银行的“宝宝类”活期理财，年化收益4%左右，可随存随取，方便灵活，1000万元每日收益1000多元，即可以满足工程的流动性，又能充分利用资金。

老年群体 如何科学打理一辈子的积蓄

退休在家的郭大爷和老伴以前都是国企员工，退休前工资不是很高，但福利不错，收入稳定。退休后，郭大爷每月都有7000多元，老伴每月5000多元。老两口打拼了几十年，如今大儿子已经成家生子，小女儿也已经毕业工作。孩子大了，郭大爷身上的担子轻了很多，平时郭大爷喜欢旅旅游，带带孙子。郭大爷希望理财师支招，如何让自己的积蓄最大化升值？

案例分析：老人有固定的退休收入，经济上非常独立。由于知晓的理财知识有限，大多数老人临渊羡鱼束手无策，甚至有些老年人由于子女不在身边，误将积蓄送到不法分子手中。辛苦大半辈子，如何好好计划怎么过上优雅的养老生活，是老年群体的诉求。

理财师支招：退休后忽然间空闲下来，许多老人喜欢聚在一起乐呵呵，有好的理财项目免不了相互介绍，这也让很多不法分子抓住了空子，一些打着理财幌子的假平台会各种吹嘘，前期购买确实能得到一点好处，一段时间后这些平台就会存在跑路的可能。这里小刘提醒各位，银行贷款利率也不过6%左右，一些理财项目一旦超过贷款利率，我们必须多个心眼，远离这些非法集资。另外，存款、理财一定要去银行办理，避免第三方机构经手。老年客户的钱来之不易，建议留存半年的开销费用留作应急资金，另外在银行存入一定数额的定期存款用作突发事件应急资金(定期存款可以随时支取，理财未到期不能支取)，剩余的钱可以分短、中、长期购买银行保本或低风险理财、国债等以抵御通货膨胀，使自己来自不易的积蓄保值增值。

科学理财有哪些技巧

□ 本报记者 汪慧

投资者要考虑自身的实际情况，量力而行。理财师建议，拿闲钱来进行投资理财，一来享受投资的乐趣，二来缓解经济压力。与此同时，找银行专业人士提供投资咨询服务，并为你配置适合的产品，一定能成为投资赢家。

■ 购买理财需注意什么？

一看是否银行发行；二查是否在全国银行业理财信息登记系统中登记；三看购买的理财产品是否很快起息，有时候5.2%的理财一周后才起息有可能收益还比不上5.0%隔日起息的理财；四要充分规划，保留部分资金购买短期或活期理财，作为突发事件应急资金等。

■ 如何锁定长期收益？

经济都是有一定周期的，存款利率也是有涨有跌，在加息阶段，利率有往上走的趋势，这个阶段建议配置短期理财；在降息阶段，建议在降息初期即购买长期理财或者国债以锁定未来两到五年的收益。

■ 如何收益货比三家？

客户为了最大化收益，可以在不同的银行(3家以上)均购买一定数额的理财产品，同时时常与各个理财经理保持联系，询问理财项目收益情况，一段时间比较后可以将利率低的资金转入利率高的银行，最后留有资金的银行不超过3家。因为这几家银行的理财收益均是通过比较胜出的，后期的理财收益相信也不

会比同期其他银行的低，同时还可以避免时常更换银行和理财经理的麻烦。

■ 如何分散“鸡蛋”风险

投资准则里面最经典的准则就是“永远不要把鸡蛋放在一个篮子里面”，不同的投资者，应有不同的投资策略。

目前的投资产品有高风险的期货、股票、股票型基金等；中等风险的有债券、债券型基金、房产等；低风险的有银行理财和基本无风险的活期存款、国债、保险产品等。每一个投资者，均应配置不同风险程度的产品，并在配置产品的过程中寻找适合自己的配置比率，切勿盲目配置或听从他人不当配置。