

# 财富管家

Family Investment

## 理财过招:儿媳 VS 婆婆

——一位“巧妇”的自述

文/马会 漫画/陈小民

婆婆住在老家的县城，我们见面的机会不是太多,平均一个月一、两次吧。婆婆没有多少文化,但脑瓜特别好用,婆婆的父亲在世时是远近闻名的账房先生，看来婆婆是遗传了她父亲的基因,精打细算、善于理财。

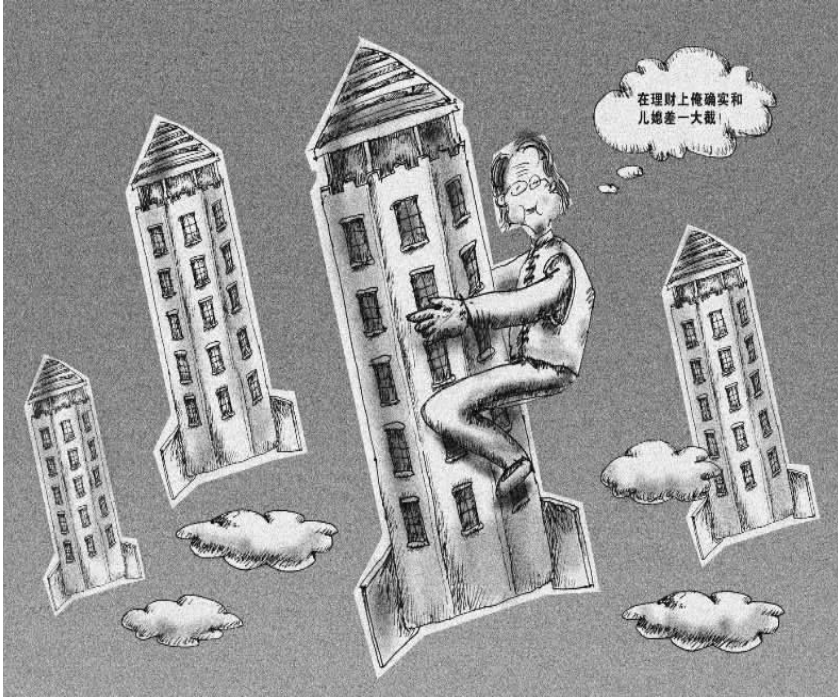
### 卖鸡蛋 婆婆盘活资产

我女儿出生的时候,婆婆来伺候月子,那时我们这里生小孩比较时兴送红皮鸡蛋,所以那几天家里收了大约一百多斤鸡蛋。我和老公正为如何处理这些鸡蛋发愁,婆婆大包大揽地说,这点小事由她来处理。到了星期天,婆婆分三次将这些鸡蛋提到了小区的农贸市场,没用半天便将鸡蛋全部卖了。

通过这件事,我对婆婆的理财能力十分佩服。不过,这些年来在和婆婆的相处中,我们也发生了一些理财观念上的碰撞。老公是大孝子,每年都要把婆婆接到市里来住上一段时间。婆婆一来,做饭、洗衣服、送孩子等各种家务全包了,确实给我们帮了大忙,但唯一不足的是婆婆太会过日子了。

### 吃剩饭 婆婆太抠门

婆婆经常给我和老公讲万恶的旧社会吃不上饭,现在生活好了不能忘本,以及“新三年,旧三年,缝缝补补又三年”之类的老传



统,而且生活过于节俭,有一次她竟将一锅剩米饭整整热了五顿,最后都有点变味了还又做成了粥。

为了改掉婆婆这种过于节约的习惯,我临时想出了一个点子,我先假装喝了几口粥,十多分钟之后我便开始说肚子疼,然

后假装去医院看病,但实际上我是去上班了。结果婆婆认为我是喝粥的原故,着实吓得够呛。

晚上我一进家门,婆婆便赶紧迎上来问我有没有事。我装出大病一场的样子:“没有大事,打了一针,再吃点药就好了。”

然后把一大包给老公买的胃药往桌上一放。婆婆又问:“这么多药得花多少钱呀?”我说:“不多,三、四百块。”婆婆听完后满脸懊悔,一个劲儿说自己是“穷算计,不省钱”。从此,婆婆不但再也不将剩菜剩饭热了上顿热下顿,消费观念也发生了很大变化,学会了逛超市,知道从大超市买东西价格便宜,而且质量有保证。

### 买大房 儿媳崭露头角

前年,婆婆的房子要拆迁,房产商一次性给了15万元的补偿款。当时,婆婆的想法是先花几万元买一套小房子住着,剩余的钱存在银行以备养老。当时,我和老公的建议是一次买一套大一点的房子,因为当时县城的房价很低,多花钱买套大房子能保值增值。

可是,婆婆以买大房子钱不够为由,依然坚持买小房子。最后我干脆说:您买大房子,不够的我们先借给您。这下婆婆没话说了。最后,我们借给了婆婆3万块钱,帮她买了一套150平方米的大房子。

此后,县城的房价和坐火箭一样往上涨,到后来一算账,房价已经翻了一番。而这时根据婆婆的要求,考虑取暖费、物业管理费上涨等因素,我们将房子以36万的价格卖了出去,又拿出18万买了一套80平方的房子。

婆婆还了我们的借款,两年的时间就净

赚了15万元!平添了这笔不小的积蓄,婆婆高兴的合不拢嘴。不过,封建意识很强的婆婆对外人还是不提我这个“幕后英雄”,只是说他儿子有眼光。

### 巧担保 儿媳大获全胜

虽然对外只夸她儿子,但在家里婆婆却对我的理财能力开始信任了。婆婆一个做生意的远房侄子知道她卖房子赚了一笔钱,便想找她借钱买辆货车,并许诺给她10%的年息。不借肯定得罪侄子,借钱又怕形成风险,于是婆婆便专门来找我,征求我的意见。

因为婆婆的这个侄子我认识,看上去还比较稳当。于是,我给婆婆出了主意,侄子不是来借钱买车吗,借钱可以,但必须用新买的车做“抵押”,也就是买车时以婆婆的名字落户,这样如果不按时偿还本息,婆婆可以随时收回产权属于自己的汽车。婆婆听后一拍大腿,直夸这个办法好。

结果,婆婆的侄子果真非常守信用,每季度都按约定的利率支付利息。侄子感谢她热心相助,婆婆也因为帮助别人取得了比银行高数倍的利息,而且这和普通民间借贷有本质的区别——有抵押呀。

至此,婆婆终于公开宣布:在理财上俺确实和儿媳差一大截。通过理财的切磋,我和婆婆更是多了一份了解和信任。

## 白领精英股市亏损转战金市

### 03至 04 年度黄金价格走势图



当然,这并不是要陈先生放弃个人的投资爱好,从陈先生目前所做的几项投资看,股票市场虽然低迷,但陈先生不应决然撤出全部资金,可留存部分,通过证券型开放式基金进行投资,如ETF或最近新发行的广发小盘成长都是不错的选择。

房产投资对于有一定资产实力的陈先生夫妇应该说是不错的选择,55平米左右的户型应该说是较具投资潜力,在认购后可出租以房养房,待房子升值到一定阶段,又可售出以求盈利。

最后谈谈陈先生的炒金计划,目前黄金投资主要有以下三个品种:贺岁金条、高赛尔金条和“黄金宝”。贺岁金条收藏价值较高,高赛尔金条价格活跃程度较高,比较适合投资人士,但最适合陈先生要求的应该数“黄金

### 理财策划

陈先生夫妇的保险资产比例过低。虽然由单位参加了社会医疗、养老和失业保险,但保障依然很弱。意外险只保障意外事故,保障面十分有限,社会医疗、养老保险只能满足其基本生活的保障。针对保障比较低的状况,建议其增加对商业保险购买,主要险种为保障型的重大疾病保险,被保险人夫妇二人,金额各为30万元左右,采用20年缴纳保费的方式,每年需交费26640元。

### 进行子女教育储备

陈先生夫妇可为其儿子投保教育年金,主要用于儿子今后上大学费用支出。教育年金一方面能起到很好的理财作用,另一方面可以很好地避税(利息税和遗产税)。目前,保险市场上的年金保险有中国人寿、中国平安人寿的育英年金保险、泰康的世纪之星少儿分红保险等。若陈先生每年为儿子储备教育年金12000元。这样,陈先生的儿子在18岁时可一次性获得24万元左右的教育金。

### 合理分配投资比例

陈先生夫妇每年都会产生一定量的现金盈余,建议将现金盈余的40%投入到开放式的股票基金中去,20%用于银行存款,20%用于购买债券型基金,20%用作黄金投资。特别提请注意的是:由于国内黄金价格没有自主的定价机制,价格跟随国际金价变动,陈先生不仅要关注国内金价走势,更要冷静观察国际市场变化,国际黄金价格主要受到美元走势、石油价格走势和地缘政治波动等三个因素的影响。

目前,国际市场黄金价格已经持续上涨了一段时间,每年12月到次年1月是国内黄金消费的高峰期,价格往往是当年最高时期,建议陈先生不要选择此时入市。



### 理财档案

## 嘉德迎春拍卖会今日开槌



(潘天寿《如松石之寿》立轴 设色纸本 尺寸:137\*50.5cm 估价:RMB800,000—1,000,000)

文/记者 殷鹏

嘉德2005迎春拍卖会“中国古代暨近现代书画”专场将于1月15日在北京昆仑饭店举行,明清以来270余位书画家的作品501幅将在本次拍卖会上亮相。其中,刘开渠的《荷花》,墨气淋漓,设色艳丽,水墨交融的荷叶,亭亭玉立的荷花,反映了这位驰名中外的雕塑家运用水墨的娴熟技巧,是画界罕见的工笔画佳作。潘天寿的《如松石之寿》是此次的重要拍品之一。这幅作品是1958年为庆祝十月革命胜利41周年而作,发表于1958年11月9日《杭州日报》第3版,同年,画家潘天寿获得前苏联艺术科学院名誉院士称号。另外,潘天寿的《如松石之寿》、关山月的《迎春图》、江寒汀的《花鸟》为同一藏家所有,都是直接得自画家本人的作品。

## 投资古玩六要诀

如今,随着古玩市场的不断升温,越来越多的人将资金投向古董珍玩和名人字画等收藏品,以期获得不菲的收益。然而,古玩市场上充斥着不少赝品,盲目投资会付出巨大代价。因此,投资者必须了解古玩投资的几点要诀:

选择藏品要少而精,且量力而行。投资者应根据个人兴趣爱好,选择两三样作为投资对象。同时还应考虑自身的财力,如果是新手,不妨选择一种长期稳定的藏品或从小件精品入手。

培养一定的鉴赏能力。投资古玩最好先从收藏古玩开始,在兴趣和嗜好的引导下,潜心研究相关资料,经常参加拍卖会,参观古玩展览,来往于古玩商店和旧货市场上。有机会的话,不妨深入到穷乡僻壤和收藏者家中,在实践中积累经验,以不断提高鉴赏水平。

须有“只要物有所值,肯花一定代价购买上乘古玩”的心理准备。只要是精品,就可大胆买入,否则会错过赢利机会。

树立长期投资意识。古玩投资是一种长期投资,只有长期持有,才能获利丰厚。

妥善保管藏品,使其保持最佳状态。

正确估算藏品的投资净值。这中间,要充分考虑购买、保管和出售藏品所付出的各项费用。

### 财务诊所

## 工薪族怎样实现购车梦

读者来信:

我在一家公司任业务主管,月收入5000元,太太在小区的物业管理部門任会计,月收入2000元。我的单位离家20华里,一般是骑摩托车上班,整天弄得灰头土脸不说,还不安全,所以我早就有买车的打算。特别是近期,轿车价位不断下调,飞度等8万元左右的经济型轿车越来越多,所以我的愿望也越来越迫切。

我现在房子也买了,手中还有3万元积蓄,想借助银行贷款实现购车梦,但是,我对汽车消费贷款不甚了解,心存许多顾虑:贷款手续是不是很繁琐?怎样贷款才能少走弯路呢?(武汉 路勇)

文/理财师 宗学哲

从是否与银行打交道的办理方式来说,汽车贷款分为“间客式”和“直客式”。由于目前许多保险公司停止办理带有为贷款人担保性质的履约保险,所以目前银行办理较多的是抵押加保证的贷款,即借款人将车辆抵押,并找一个银行认可的担保人(公务员、医生、金融员工等)进行担保。

至于贷款手续,应按“先找银行后找车行”的模式进行办理。现在许多汽车经销商为了推销车辆,会向购车者作出帮助办理银行贷款等承诺,在这种情况下,购车者便不好意思讲价或提其它条件了。

实际上,能给购车者帮忙的主要是保险公司的业务员,他们为了推销保险,一般会主动承担帮购车者填写各种表格或办理具体手续等工作,所以,购车者可以从经销商处看好车辆后,到银行办理“直客式”贷款,然后拿着贷款去买车,这样可以名正言顺地和经销商讲价或享受优惠。

具体办理手续如下(在顺序上各银行的要求可能略有不同):

提出申请。看好拟购车辆后,填写汽车消费贷款申请书、资信情况调查表,并连同个人情况的相关证明一并提交贷款银行;

银行进行贷前调查和审批。银行在受理借款申请后,对借款人和保证人的资信情况进行调查,对符合贷款条件的,银行会及时通知借款人填写各种表格;

通知借款人签订借款合同、担保合同、抵押合同,并办理抵押登记和保险等手续;银行发放贷款(由银行直接转到汽车商的账户中);

借款人将首付款交给汽车商,并凭存折和银行开具的提车单办理提车手续。需要提醒的是,办理汽车贷款后莫忘按时偿还贷款本息,按照银行规定,贷款人应提前在结算账户中预存分期偿还的本金和利息,如果不能按时还本付息,银行会收取一定的滞纳金,并会根据情况采取扣收已办理抵押的车辆、追究担保方责任等措施。

### 理财档案

陈先生,33岁,在一家外资机构里拿着一份月收入6000元的薪水,年底还有10余万元的分红。妻子李女士是一家著名跨国公司驻北京办事处的财务分析师,月工资5000元,年终奖金2万元。陈先生一家日常生活花销不大,每月支出4000多元。除自己居住的一套120平方米的住房外,他们还打算在近期投资购买一套55平方米的单身公寓用于出租,陈先生目前拥有银行存款约50余万元,股票市值约30万元。夫妻俩有一个1岁的儿子。

陈先生是个投资爱好者,前几年的股市生涯曾经有过丰厚的回报,令陈先生对之产生了深厚而复杂的情感,但随着证券市场的持续低迷,陈先生决定放弃股票投资。目前陈先生正在积极寻觅新的投资方式,听说黄金市场将对个人投资者全面开放,陈先生打算尝试炒金,但考虑到家庭、孩子的因素,陈先生希望理财师能就投资方向及家庭保障方面给出建议。

文/广东发展银行北京理财中心 理财师 赵晔

### 理财分析

陈先生夫妇可以说是北京白领精英阶层的典型缩影:受过良好的高等教育,收入不菲,有较大的风险承受能力,投资欲望强烈,对资产增值的要求更重于资产保值。

陈先生由于涉及股市时间较长,有着一定的投资经验,但应考虑到自己已不是几年前无牵无挂的年轻人,在进行风险投资谋求资产增值之前,应先对家庭的保障、孩子的未来有所安排。

## 月开销过千 教育投资早打算

接的收入来源,统计显示他们每学期的平均支出为4819元。那么家长的手里又有多少钱可供学生子女支配呢?国家统计局公布的数据显示,中国平均每人年度可支配收入在8000至9000元之间。而将大学生在两个假期的支出计算在内,大学生每年的平均消费支出已经在一万元以上。

“望子成龙”是中国家长们的最大心愿,相信几乎所有的家长都希望子女从小接受良好教育,那么这笔不菲的教育基金该从什么时候开始积攒、如何积攒呢?北京银行副行长刘琛表示,子女的教育支出应该从小就开始准备,而且应该和孩子一起完成积累的过程。国外的心理学统计资料表明,现代社会中,孩子兜里越早有钱,他们就能越快地适应成年后的生活。这里他推荐了几种方式。

教育储蓄存款:虽然是零存整取定期存款,但按同档次的整存整取定期存款利率计息,同时免征利息税,是当前收益较高的理财品种。办理这种存款,应提供经学生所在学校出具的证明(教育储蓄只针对四年级以上学生),存款期分为一年、三年和六年,起存金额50元,本金不高于2万元。这种存款适合学生对今后教育费用的需求。

定期自动转存:在存入定期存款时,选择自动转存服务,等这个定期存款到期时,本金和利息会自动转存成新的定期账户。

活期自动转定期:在活期账户里,设定一个保留金额,同时设定一个转存金额。当存在

近几,多家机构联合公布了《2004中国大学生消费与生活形态研究报告》。一些价格不菲的品牌,诸如诺基亚、联想、索尼、阿迪达斯等成为大学生们心目中的最爱。不少高端消费品进入了大学生的消费图谱。其中,60%的人拥有手机;27%的人拥有电脑;20%的人拥有PDA;12%的人拥有MP3。这些还不算学生的基本教育费用,一位在北京大学光华管理学院读本科的学生告诉记者,即便是没有这些额外奢侈品的开销,仅仅用于读书、吃饭以及基本的日常生活,一位同学一个月就要花费千元。

除了家庭供给外,多数大学生都没有直接的收入来源,统计显示他们每学期的平均支出为4819元。那么家长的手里又有多少钱可供学生子女支配呢?国家统计局公布的数据显示,中国平均每人年度可支配收入在8000至9000元之间。而将大学生在两个假期的支出计算在内,大学生每年的平均消费支出已经在一万元以上。