

财富管家

Family Investment

■ 焦点理财

金额虽然不是很大,但年终奖应当用来“办大事”,也就是说要把钱用在刀刃上

年终奖到手后的 N 种想法

文/宗学哲

在经受各种压力,付出诸多辛苦之后,我们送走了农历 2004 年。付出总是有回报的,大家翘首期盼的年终奖也许已经落袋为安,喜悦和欣慰荡漾在每个人的脸上。

一份专项调查报告显示:作为激励和奖励员工的有效手段,有将近九成以上的企业单位会有年终奖,奖金额度约为 2—3 个月的工资数,以一名月收入 5000 元的白领为例,其年终奖一般在 10000—15000 元之间。盘算这部分资产有两种观点占了上峰:这么点钱还理什么财呀,继续存银行;发了年终奖就应该好好“赏赏”一下自己,干脆把它花光。

千万不要这么想,年终奖的金额虽然不是很大,但和打理正常月工资又有很大区别:工资是用于日常开支的,年终奖应当是“办大事”的,也就是要把钱用在刀刃上。如果让其流失于不当消费,不但理不了财,还会助长一些坏习惯,因此,打理年终奖绝不是可有可无的小事。

小慰劳未尝不可

俗话说:“钱是人的胆”,一下子发了一笔成千上万的奖金,难免会有消费冲动,再加上商家“岁末打折”、“优惠酬宾”等诱惑,许多人会将年终奖大肆消费。有的年轻人上高档饭店请客,更换手提电脑,更新手机……如此花钱如流水,很快又会变成两手空空。

■ 财务诊所

小鬼当家

孩子打理压岁钱

文/宗学哲

春节期间孩子们会收到长辈给的压岁钱。怎样处理这笔不大不小的钱着实让家长们费脑筋:把压岁钱全部收上来“充公”吧,孩子认为那是他挣的钱,对此肯定有抵触情绪;让孩子自己打理这些钱,他们又会大手大脚乱花一气,攒不下钱不说,还容易助长一些坏毛病。为此,理财专家特向家长们提出建议:让孩子懂得理财要越早越好,家长应以培养孩子的理财兴趣入手,“小鬼当家”打理压岁钱,为其创造一个学习、实践理财的机会和环境。

建立理财账户

收到压岁钱之后,多数家长和孩子肯定会选择存银行,这时家长可以和孩子一起,拿着家庭的户口簿,到银行以孩子的名字开立一个活期结算账户,如果过去的压岁钱是以家长名字存储的,这时也可以转到孩子自己的账户上。如果孩子经常存取款,还可以同时办理一张与存折配套使用的银行卡。

此时,家长可以借机教孩子一些理财小常识,比如,定期储蓄比活期储蓄利率高,活期储蓄比定期储蓄取款方便等等;如果过去存储的压岁钱正好到期,这时可以教孩子明白利率、本息等概念,让孩子知道,如果连续存储,压岁钱的本息会像滚雪球一样越滚越大。

学会科学开支

家长可以帮助孩子制定一份压岁钱开支计划,每月给他固定的“开支指标”,让其定期从存折上支取,这样,孩子就会对“理财预算”略知一二,并且会逐渐养成有计划、有目标的良好消费习惯。

比如在开支上,这个月的“指标”全部花在购买某种物品上,他便会精打细算,把另外的开支计划推迟;为了确保有限的资金发挥最大效率,他在消费时会货比三家,理性购物;如果有一项花费较大的开支计划,他会提前开始攒钱,然后来“集中资金”实现自己的目标。

通过“现金流”的自我控制和调节,孩子的开支会变得有条不紊,同时对那句“通”的老话会有更深刻的认识。

体会赚钱辛苦

有了属于自己的理财账户,还应当让孩子通过个人努力来确保账户资金的增值。如果压岁钱账户的资金比较大,家长可以引导孩子以教育储蓄、国债、人民币理财以及集邮、艺术品收藏等形式来增加理财收益。

同时,年龄大一些的孩子可以利用寒、暑假进行勤工俭学,增加收入;年龄小的则可以和国外的孩子一样,通过为爸爸妈妈干一些力所能及的家务,象征性地获取报酬。

孩子总认为父母的钱是从钱包和自动取款机上轻松取得的,他们看不到父母赚钱的辛苦,如果让孩子从劳动中切身体会赚钱的不易,他们便会更加珍惜手中每一分钱。



因此,发了年终奖以后适当“慰劳”一下自己未尝不可,但一定要避免冲动型消费和盲目消费,也就是要掌握两个原则:一个是适度的原则,不该花的钱一分也不能乱花;一个是有益的原则,不能将收入用于赌博、迷恋游戏、酗酒等不当消费。要细水长流,着眼长远,

因为无论是个人还是家庭,将来花钱的地方多着呢。

钞票孝敬咱爸妈

发了奖金之后紧接着就是春节,没结婚的年轻人可以拿出一部分钱来孝敬父母,分

担家庭负担,或者采取为父母购买商业养老保险、分红保险等形式来表达自己的孝心。

已为人父母者在孝敬长辈的同时,可以用年终奖为孩子报一个寒假培训班或用于节后缴纳学费,也可以将年终奖以教育储蓄、少儿保险等形式为孩子积攒教育基金,等到孩子上大学的时候,这笔年年积累的年终奖正好派上大用场。这种打理年终奖的意义已经不仅限于理财了,而是体现了浓浓亲情和殷殷关爱。

与“负翁”说再见

如今城市的负债一族越来越多,他们把“花明天的钱,圆今天的梦”当成一种时尚,但是如今的贷款负担也因加息变重,有关专家说这次加息仅仅是试探性的,中国可能会进入加息通道,届时贷款人的还款压力将更大。在这种情况下,如果年终奖的金额比较大,可以考虑用于提前偿还贷款。

现在银行的还贷方式非常灵活,可以用年终奖提前偿还部分贷款;如果既办有汽车贷款又办有住房贷款,因为汽车贷款利率高于住房贷款,可考虑先偿还汽车贷款。用年终奖还了贷款,你还贷款的压力小了,每月可支配的工资数额大了,这等于月月在发“年终奖”。

把钱装进脑袋

有句话叫“把钱装进口袋不如装进脑

袋”,作为职场中人,可以借鉴这一理念,用年终奖来充实和提高自己。比如,用年终奖学习计算机、考取资格证书、驾照、第二门外语等技能,以此提升竞争力,使自己在激烈的职场竞争中更加游刃有余。

有位专家打了个比方,如果你具有较好的金融业务基础,并且接受过良好的教育,那时你可以用你 2 万元左右的年终奖报名参加正规的 CFP 培训(注册理财规划师),付出一定辛苦,学成之后,你的年收入可能会从区区几万元,一下子跃升到 10—20 万元。一次小的投入就能改变人的一生,用年终奖来充实和提高自己,这是任何投资所不能比拟的。

试着搞个投资组合

如果你认准“有钱存银行”的话,建议你用年终奖购买人民币理财产品,或选择银行代售的货币型基金,这两种投资的收益均高于同期储蓄,并且稳妥性又接近银行储蓄。同时,一些正规的信托理财产品、集合理财产品的收益也非常高,年投资收益一般为 5%左右。

另外,如果对股市和股票型基金有一定研究,可以抓住目前价位较低的时机,选择好的投资品种,用年终奖进行投资。假如你 2 万元年终奖的投资收益为 10%,那每年就有 2000 元进项,等于年底又给你发了一个“小红包”。

春节银行卡刷出 80.4 亿

文/记者 殷鹏

随着国内受理环境的不断改善,今年春节期间银行卡交易继续快速增长,2005 年 2 月 9 日至 15 日,全国各类银行卡跨行交易总笔数达 2520 万笔,交易总金额 80.4 亿元人民币,分别是去年春节长假的 1.6 倍和 1.7 倍;其中,内地异地刷卡交易金额达到 14.9 亿元;此外春节期间“银联”卡在港澳及新韩泰等地使用顺畅,均出现了不同程度的增长,以往长假的各项交易纪录均被大幅刷新。

据中国银联统计,春节长假七天中,各省市间异地跨行成功交易从 2 月 9 日的 34.3 万笔和 1.1 亿元开始攀升,一天比一天火爆,到了 2 月 15 日达到了七天来的最高点:63 万笔和 2.2 亿元。交易数据递增的趋势透露国人在春节中外出旅游及消费购物的比例正在大幅增加。

与此同时,香港、澳门以及近新开通银联卡业务的新加坡、韩国、泰国等地在今年春节期间也出现了银联卡的使用高峰,显示国人在消费能力提高的同时,支付习惯也日益与国外趋同。据统计,2 月 9 日到 15 日,港澳地区的银联卡交易总笔数达到了 9.7 万笔,总交易金额突破 3 亿元人民币,大大超过 2004 年国庆长假交易记录。

新、韩、泰三国的银联卡业务也随着出国度假人数的激增而迎来了第一次银联卡的使用高峰。据了解,内地游客在境外的主要消费场所集中在珠宝钟表商店、百货商场、高档服装店等,各种电器和化妆品也受到持卡人的青睐。

美国运通白金信用卡

瞄准香港年轻新贵族

文/记者 殷鹏

美国运通近期在香港推出首张白金信用卡,这一产品特别为讲求生活品味、以及具备高消费能力的年轻时尚新贵族而设,让他们在紧张忙碌的生活中,也能拥有悠闲自在的生活空间,以及尽享缤纷多姿的尊贵礼遇。

美国运通白金信用卡提供一连串为年轻时尚高消费族群所欢迎的尊贵礼遇及非凡优惠。个人付出 1600 港元年费,便可获得一张主卡及两张附属卡,以及专享下列各项优惠及礼遇:免费参与全城最优惠“3 倍加赏”积分计划,会员无论何时何地,任何消费,凭卡签账 1 港元即可赚取 3 分,换取包括机票、酒店住宿、零售、购物、美食佳肴、电子产品、美容产品、旅游以至非凡的生活体验等 250 种奖励;凭卡签账 4 港元可兑换飞行里数 1 里;中国大陆及澳门 5 间尊尚高尔夫球会的特级果岭费优惠等多项内容。

美国运通支付及金融服务部总监刘月屏女士表示:具备高消费力的香港年轻贵族,在社会上已建立卓越成就。而作为一个精明讲究的消费者,他们喜欢借着本身钟情的品牌、地方及生活模式来表达自我风格。他们追求真正的价值,并愿意付出更多金钱以获取更优质的服务。

■ 理财课堂

失业在家巧度难关

失业在家,收入明显减少,如何巧妙理财,度过难关呢?

在物品配置上做文章 购买耐用物品前列个清单,对平时很少使用的东西可与邻居合伙购买,或是借用邻居的。处理好与左邻右舍的关系,有事大家互相帮助,也可以节省一部分开支。另外,一些物品如电脑、童车、装修用电动工具等租赁比买新的合算,可采用租赁的方式。一来电子产品升级换代快,二则一些东西是一次性使用,买来闲置大于使用时间,资金就显得浪费。还有就是下决心把不同的闲置物品卖掉,既省地方又增加收入。

在节俭上做文章 家庭消费要有计划,因难家庭可调动的钱财不多,但越是这样越应该合理使用。一般情况下,应遵循“量入为出,计划消费”的原则,远离高消费,并及时改掉不良的生活习惯。

在健康上做文章 俗话说,“穷人不能病”,得一场病,不但身体受损害,还会给家庭造成很大的经济负担。因此,保持良好的心境和生活习惯,拥有健康的身体,会不知不觉地帮助你省下一大笔开支,而健康的身更是挣钱养家的最大本钱。

在投资上做文章 如果在除去正常消费外,手里还有一些积蓄,不妨拿出来做一些投资,以促其增值。一般说来,失业人员家庭较困难,用钱地方又多,即使投资也要选择低风险的投资渠道。炒股风险高,对手头拮据的失业人员来说是不大合适。如果你有点生意头脑,可做点小买卖,或搞点小维修之类,赚点小钱,补贴家用。(张秀兰)

10万元基金提早变现买新房

钟先生家庭理财方案			
理财前		理财后	
收入	7000 元	收入	7000 元
日常花销	2000 元	日常花销	2000 元
房租	1000 元	房贷	2700 元
结余 4000 元(用于购买货币市场基金)		银行存款	1000 元
		商业保险	500 元
		结余	800 元(用于购买货币市场基金)
10万债券型开放式基金		买房首付及简单装修	

商银行信用卡消费,钟先生每月 10 号发薪,招行信用卡每月 13 号为还款日,这样一来,除了房租、煤气水电、市场买菜等用现金结算外,其余均用信用卡消费,所以每月基本没有现金结余和活期存款。

最近,母亲钟老太患上冠心病,得知母亲改嫁后生活并不幸福,钟先生夫妇决定将母亲接到身边。可是,现在租用的房子只有一个房间,面积狭小且布置简陋,根本不适合老人居住;另外,母亲患病需要一些急用钱,夫妻该如何调整先前的理财规划呢?

文/理财顾问 刘文化

理财分析

钟先生和李女士的理财观念在很多方面值得称道。“三年之内买房、五年之内买车”,显然他们有目标、有规划,而且从新婚开始就不盲目消费。

理财建议

开设银行存款账户与购买保险 建议钟先生开设一个银行活期存款账户,每月存入 1000 元,留作急用。长期来看,活期银行存款利率虽然远低于基金的投资收益率,但是活期存款可保证其资金安全并随时变现,这对于家庭生活来说很是必要。

因为意外事件何时光顾没有任何事先通



理
财
档
案

2005年个人理财市场银行布重兵

文并摄影/记者 崇崎

店建好了,会念经的和和尚都没来。2004 年,银行开展个人理财中心的主题是比拼硬件,但 2005 年伊始,这一局面似乎出现了变化。

近日,在各大门户网站上出现了“民生银行招聘财富管理团队”的启事。在年关前后,抓紧时间招兵买马,补充新人,倒也不足为奇。但此次招聘的人数竟达百人,这对于全部员工仅千余人的民生银行北京管理部来说,着实耐人寻味。

据该机构负责人告诉记者,管理部零售银行业务由财富中心、储蓄业务中心、渠道运营中心和按揭中心四部分组成。由于后三个中心发展已具规模,因此,财富中心的构建成今年的重头戏。

该行财富管理经理的目标服务客户相当明确,仅定位于中高端客户,并以金卡客户(储蓄存款余额 50 万元以上)、钻石卡客户(储蓄存款余额 100 万元以上)为主要服务对



象。这些目标群成为银行的贵宾客户后,不仅可以享受到专业化的理财服务,而且,将充分享受银行的各项增值服务。

在免费服务方面,贵宾客户可享受到该

行遍布于全国十几家大型机场的“机场绿色通道”服务、“柜台绿色通道服务”、“每年免费全面体检”服务;在特惠服务方面,贵宾客户可享受在协和医院、同仁医院、京典口腔等北京几十家最好医院的专家预约会诊优先权、以及在多达 200 家高档餐饮、健身、商场等场所的特惠折扣。

来自权威部门的数据统计,2004 年,北京市人均可支配收入为 15637.6 元,其中 20%的高收入阶层人均可支配收入在 28000 元左右。其中中高端收入的金融资产户均达到 84.5 万元。据预测,这个数字在今年仍将保持 15%的增速。同时,中高端收入人群对于个人理财的需求在今后三年内,将保持 30%左右增速。

民生银行的贵宾目标客户主要定位于中高端收入人群,即年收入 10 万元以上,除了有能力买房买车,还有足够的资金用于旅游、教育、投资和休闲生活群体。其中,金领、各类企业主、海归派人士及各领域的高端专业人

士是这个阶层的主流。

据调查,城八区中高收入阶层人数占从业人员的 8%左右,加上外来富裕人口和郊区富人群体,保守估算,北京市中高端客户超过 30 万人。

应对这些分布在企业经营管理、专业领域等高端收入的客户群体,民生银行要求财富管理经理对相应的领域应非常熟悉,并有良好的客户关系资源。因此,民生在选用财富管理人员时,不仅限于中外资银行已具有从业经验者,还青睐选用在贵宾俱乐部、高档会所等地具有优秀工作经验的人员。

为了迅速培养与国际金融接轨的财富管理人员,民生银行北京管理部不仅在民生总行的统一安排下,为财富经理提供来自汇丰、花旗的财富管理的不同时期的培训(每年至少有一半的时间在接受来自国际最前沿的理财培训)。而且,将充分鼓励财富经理参加 CFP(注册财务规划师)和 RFP(美国注册财务策划师)的资格认证。期间的培训费用均由银行买单。