

# 养老金融 你我他

中国银行特约

## 【理财案例】

王女士今年刚退休,为中国银行财富等级客户,身体硬朗,有退休工资,配偶尚未退休,有一个儿子已成家立业,孙女刚满三岁。无房贷,无子女教育压力,平常上老年大学、爱好外出旅游。现对王女士家庭行内资产进行资产配置,以行内总资产200万元,每月收入1.5万元为例,除日常开销、就医、旅游等,每月剩余约0.7万元。

## 【资产配置建议】

根据标准普尔家庭资产象限图,一个家庭较为合理的资产配置分为消费的钱占比10%,保命的钱20%,生钱的钱30%,保本增值的钱40%。消费的钱一般是预留3—6个月的生活费用于短期消费,满足吃饭、穿衣、出行等需求;保命的钱是专款专用,医疗、重大疾病、意外保险、家庭的应急资金;生钱的钱是为家庭创造收

# 刚刚退休 这样理财

益的,可以投资股票、基金、房地产等,收益与风险并存;保本增值的钱保本增值,安全长远,可以选择家族信托、保险、国债、定期存款等,规划未来养老、教育等需求。

现对王女士行内资产进行资产配置,以行内总资产200万元,夫妻二人每月收入1.5万元为例,除日常开销、就医、旅游等,每月剩余约0.7万元。该资金是每月固定净收入,可以配置现金类理财,资金灵活用于紧急情况,同时可以每月拿出一部分做基金定投,降低投资成本的同时起到平滑波动、提升投资体验的作用。同时王女士可以申请我行信用卡,额度约为5万元人民币,满足日常消费和不时之需。

至于闲置资金的配置,则以定期存款、理财、长期交保险为主。考虑到王女士品质养老的需求,投资应以稳健为主,可根据资金时间长短,选择一部分资金购买一到三年期大额存单,锁定长期利率减少资金转存利率损失。

70岁之前这个阶段,是有钱有闲,很多人都会选择外出旅游享受生活,有的还会帮助子女照看孩子,退休金和储蓄也足以应付各类开支,觉得自己活得挺自在潇洒的。但70—80岁这个阶段,医药费或许存在开支明显上升情况。建议配置部分期交保险,作为长期资产配置,提前储备养老资金。缴费期过后,随用随取,如无需求也同样留给孩子,过有尊严的高品质的养老生活。

理财,基金虽然会跟随市场有所波动,但中长期持有也有助于增厚组合收益。另外,在全球经济增长面临挑战、主要经济体开启降息的情况下,王女士也可根据自身情况选择投资黄金,资产增值保值的前提下考虑资产传承。

中国银行贵宾热线:  
0532—81858387



中国银行  
青岛市分行  
营业部理  
财经理 周  
泓宜

# 理财那些事

我不是一个擅长理财的人,一是对钱不是很敏感,总信奉钱够花就行,没必要为钱而卖命。二是遇事不冷静,特别是一些重要关头,有些犹豫,经常错失许多良机。所以对于理财,我是一个比较保守的人。但是,人生在世,总免不了各种各样的诱惑,尤其是看到周围朋友因为理财而提升了自己生活的质量,还是小心翼翼地做了一些理财。

我最初的理财始于零存整取账户,每个月存进去二三百元,就这样,坚持了几年,也攒了几千元钱,也算是自己的第一次理财吧。

1996年,结婚以后,我和妻子的理财方式也主要是存款。那时对股票、基金知之甚少,也没有时间和精力去打理,所以也没有去尝试。

可是后来基金开始流行,股市也大涨,我禁不住诱惑,加入了炒股的行列。但最终留给我的却是痛苦的记忆和妻子无休止的埋怨。

我一入股市,就发现股市并不像想象中那么简单。经常是你买什么什么跌,你卖什么什么涨。

直到后来,真应验了那

句话,股市深似海,开着宝马进,骑着自行车出。在坚持了几年后,我一看回本无望,只好忍痛割肉出来,赔了个精光。

后来股市有所好转,我又禁不住别人的诱惑,再次进入股市。刚开始,行情还不错,也挣了一些小钱,但总想着还要继续往上涨,所以只是放在里面,没有去管。后来操作了几把,也是越炒越糟。没过多久,就把钱全都亏进去了。两次炒股,两次亏本,看来我真不是炒股的料,自此,我就远离了股市。

现在,我主要是买一些货币基金,比如余额宝、腾讯理财通、京东金融,每次有了零散钱,虽然收益很少,特别是最近这几年,更是少得可怜,但至少比银行活期利率要高一些。当然这些都是小额的资金,主要用于消费,同时也可以积少成多。

薛立彬



“讲文明 树新风”公益广告



# 厚道齐鲁地 美德山东人

第八届全国道德模范及提名奖获得者中的山东人

“讲文明 树新风”公益广告



# 厚道齐鲁地 美德山东人