

资产合理配置很重要

——访农行平顶山分行国际金融理财师杨凯歌



杨凯歌简介

1998年进入农行平顶山分行工作。2010年开始接触个人金融业务,2003年获得国际金融理财师,先后被评为“优秀柜员”“优秀大堂经理”,并获得农行总行颁发“凯歌个人理财工作室”牌。

上一期《财经纵横》,我们请业内人士讲了“让理财成为一种习惯”的重要性。但是,养成理财习惯的同时,如何进行合理的资金配置也很重要。本期,本刊邀请农行平顶山分行国际金融理财师杨凯歌谈一下资产配置这个话题。杨凯歌具体谈了不同年龄段的理财配置。

防范与打击非法集资宣传活动暨鹰城首届理财节

主办单位:平顶山日报传媒集团
媒体支持:平顶山日报、平顶山晚报、
平顶山新闻网、平顶山微报、
平顶山金融圈
咨询电话:13721865800、13781864577

单身人士: 强制存款,不做“月光族”

“现在很多刚入职的年轻人根本就没有存款意识,总是觉得工资不够花,但是想要理财,必须有一个日常开支计划,这样才能把钱存起来。”杨凯歌说,在理财师中,她属于比较保守的那一类型,因此,在理财规划中,她也把这种保守的理财观念带给了她的客户。她说,刚入职的年轻人积蓄太少,还经不起理财风险,所以她建议购买保本型的理财产品。如货币基金定投等。第一次的理财周期可以定为5年。

杨凯歌说,她有一个年轻的客户小李,月工资3000元左右。用的就是这种存钱的方法。一个月存500元,每月强制存款的数额在月收益的17%左右,这样5年之后,小李的个人存款就是3万元,再加上货币基金的平均收益是3%左右,那么5年的收益在4500元左右。第一个理财周期,小李有了3.45万元左右的存款。实际上,小李的存款要高于3.45万元,因为小李把平时的奖金、年终奖等也给存了起来,已达到5万元左右。对于和小李一样的年轻人来说,这笔存款还是比较可观的。

当然也可以把钱存入银行宝宝等,收益基本上也在3%左右,但是这种活期的储蓄对于自控力相对较弱的年轻人来说,很容易拿出来应急,所以还是定期比较保险。

年轻夫妻: 注重高收益投资

年轻夫妻步入婚姻生活,迎来孩子的出生。这个时候,家庭支出也越来越大,当然,经过几年的磨炼,个人的收入也有一定的增长。

还以小李为例。第二个理财周期,杨凯歌建议为10年。上班5年后,小李的月收入在4000元左右,日常的流动资金是50%,强制存款份额是10%,一个月400元左右,适合做高收益理财产品的份额是30%,一个月1200元左右,年化收益率在5%左右,另外还有一点不能忽略,那就是要预留10%的份额购买保险产品。

10年之后,小李的强制性存款本息在5.5万元左右。高收益理财产品本金应该在144万元左右,收益保守估计在4万元左右,高收益理财收益本息共计184万元左右。经过这样的配置,10年之后,小李的第二理财周期存款是239万元左右。当然,此外还收益了一份保险,保险金额在5万元左右。

中年人: 回归稳健型理财

杨凯歌说,经历了人生的第一个理财周期和第二个理财周期,小李已经40岁了,手中也已经有了289万元的个人存款。此时,月收入保守来说仍然是4000元。

根据这个人生阶段的需要,此时的理财配置又要相应地产生变化。理财产品应该选择稳健型的,份额是月收入的40%左右,一个月投入1600元。流动性的份额在45%左右,另外15%左右购买保险产品。

20年之后,稳健型的本息在50万元左右。保险金额在14万元左右。

杨凯歌最后总结说,一般情况下,经过科学的配置,经过三个理财周期后,小李的个人存款应该在80万元左右,再加上一份19万元的保险,60岁之后的生活基本无忧。当然60岁之后的理财应该是短期的稳健型,期限一般不超过一年。

(王红梅 岳佳仪)

□ 导读

多数持卡人
无信用卡背签习惯
业内人士:刷卡消费受影响 [C2]

沪指高开回落
微涨0.50% [C3]

寿险拒赔三大原因 [C3]

“平顶山搜房网”杯
年历宝宝大赛
获广泛关注 [C6]