

如何走出理财不见“财”怪圈

都市白领的理财意识日益增强,但是很多人却仍然对理财一知半解。是不是偶尔会郁闷:为什么理财却不见“财”,那么我们该怎么理财才能改变理财不见“财”的窘境呢?



觉花掉了。而制定定额后,每月都能存下一笔钱,到了年底,存折上的数字让人看着欣喜。而且,记账后,花出的每一笔钱都清清楚楚记着,直观,也能控制全家的消费欲。

理财师点评:詹女士有一个非常好的记账习惯,由于家庭收入不高,更应该谨慎消费。每月制定消费额度,可以有效控制开支。对于低收入家庭来讲,有效控制开支非常重要,每月积攒一笔钱,日积月累积少成多,能备不时之需。

建议詹女士每年拿出一部分资金用于购买夫妻两人的保险,保费应不超过年收入的10%。每月节余的1500元可以去寻找一些

安全性较高及易变现的理财产品。另外6年后女儿将要上大学,鉴于教育费用上涨较快,应为孩子储蓄一笔上大学费用,可以在每月节余的金额中拨出一部分作为孩子的教育金账户。

余钱存银行 跑不赢CPI

凌小姐是一所小学的老师。对于日常理财,她比较保守,但保守的同时也意味着相对保险。凌小姐月收入大概2000多元,加上年终几千元奖金,年收入在3万元左右。她平时既不炒股养基,也不买房产(她自己拥有一套父母赠送的

住房),每月拿到手的工资除了1500元左右用于日常开销外,余下1000元左右存入银行。几年下来,她也存下了5万多元,这些钱,她全部放在银行存定期。因为她不用租房,所以觉得这样的生活还蛮惬意。

对于自己保守的理财方式,凌小姐说,虽然她的钱存银行,利息并不高,但觉得这样做心里踏实。

理财师点评:凌小姐坚持把每月除日常开支外剩余的钱存入银行是一个很好的习惯。但她的风险在于理财方式过于单一,抵御不了通货膨胀。根据中国国家统计局数据:以过去30年的物价涨幅计算,平均每年的通胀率是5.72%,将所有储蓄都放在银行,利息并不高,在抵御通胀、保值增值方面稍有欠缺。

凌小姐可以准备好3-6个月的日常开支费用,余下的资金可考虑做一个合理的资产配置,在可承受的风险下,购买理财产品,让资产实现保值增值。

“月光族” 明天生活如何保障

梁小姐今年25岁,是一家房

地产公司的置业顾问。说到理财,她表示,她平时除了会存一些应急备用金外,其他的钱都用于生活消费。梁小姐说,她每月工资在2500元左右,到了年末,还能拿到几万元的售房提成。梁小姐算是个“月光族”,一般到了月末,就只剩下两三百元,有时还得提取应急备用金才够用。而年末几万元售房提成,梁小姐除了取3000元存入银行作为应急备用金外,其余的1500多元付房子按揭,2500多元付买车分期付款。

她手上有几张信用卡,经常“刷爆”,常常是收到银行的还款提醒短信后,她才匆匆给信用卡还款。工作3年多,没存下什么钱。

理财师点评:梁小姐的消费意识很强,“月光族”在年轻人当中也非常普遍。我们都知道理财除了让家庭的资产保值增值之外,很重要的一个目的是要平衡现在和未来的收支,未雨绸缪。如果在工作的時候不规划好未来的生活,那么退休后我们将要面临着极大的挑战。

建议梁小姐将收入的20%-30%做好定期储蓄,并将储蓄放在有复利增长的地方,用时间去沉淀自己的财富。

(中新)

勤俭持家 也要以钱生钱

詹女士供职于一家事业单位,工资不算高,月收入约1500元,到了年终,一般可以拿到2000元的年终奖。詹女士说,自己和丈夫的收入都不高,两人月收入共3000元左右,住公公婆婆家,不需租房,因此,她给家里制定了每月1500元消费额度的理财计划:1000元用于日常生活开支,300元用于10岁女儿校内伙食及兴趣班,200元用于一些应急开支等等。余下1500元存入银行。如果某个月生活开支出现超支,那么下个月一定要节省回来,保持每月平衡。詹女士把每一笔开销都记在专门准备的笔记本上,详细到一把1元多的青菜钱。

詹女士说,以前没有制定每月消费定额时,总觉得钱不知不

保险观察

新车计价 旧车理赔

保险公司“双重标准”被打破

汽车购买9年后上保险,保险公司以高于车辆实际价值的评估价收取车损费,第二年,这辆车就因车损全损报废。保险公司的赔付应该按照哪个“基数”来核算呢?近日,成都市锦江区法院审理了一起特殊的保险合同纠纷。

原告曲先生2009年10月与保险公司签订了保险合同,为自己的轿车购买了机动车保险,当时保险公司以高于该车当时实际价格的9.7万元,要求曲先生以此作为依据购买机动车损失险、第三者责任险和不计免赔险。2010年4月,曲先生发

生交通事故,经定损员核损,保险公司认为应当按全损报废,但保险公司不同意按报废单确定的车辆价值9.7万元核算保险赔偿金。双方协商无果,曲先生向法院起诉,请求法院判令保险公司支付保险赔偿金9万余元。

被告保险公司在法庭上辩称,因被保险车辆推定全损,保险公司愿意按照合同约定以被保险车辆2000年新车购置价9.7万元为基数赔偿,按全损计算,至2010年4月被保险车辆的实际价值为3万余元,故请求以此金额予以赔付。锦江区法院审理后认为,

在计算方式上,曲先生认为从投保之日2009年10月起计算至出险之日2010年4月止共计5个月,按照0.6%/月折旧,保险公司应当赔付9万余元。

法院认为以出险时的新车购置价作为理赔基数不具有可操作性。经查明,被保险车辆2000年的原始新车购置价为16万元,因此以16万元作为理赔基数未违反法律的相关规定,结果更为公平合理。法院还指出,保险公司在确定保险金额时,明知保险金额大于该车的实际价值,依然以此金额签订保险合同并据此收取多余的保

费,其行为违背了公平原则,按新车计价、旧车理赔的“双重标准”造成双方的权利义务不对等,保险公司应该承担相应的理赔风险。结合保险条款中关于“实际价值是指新车购置价减去折旧金额后的价格以及月折旧率为0.6%”的规定,法院认定被保险车辆出险时的实际价值=新车购置价160000元-折旧金额109440元(新车购置价160000元×114个月×折旧率0.6%)=50560元。

最后,锦江区法院一审判决被告保险公司应赔偿原告曲先生被保险车辆的损失50560元。(晨迪)

财金资讯

饮水思源 感恩社会

民生举行红色主题活动



5月22日,为迎接建党90周年,民生银行信用卡中心济南分中心在济南市长清区万德镇裴家园村举办了“饮水思源 感恩社会”民生银行青年志愿者大型寻访活动,本次活动以爱党、爱国教育为主题,围绕“感恩”对活动的思想教育。

据活动主办方介绍,2005年,万德镇裴家园村建成了七条拦河坝,解决当地严重缺水的难题。村民自发自费立“大力弘扬求真务实精神 大兴求真务实之风”和“党的恩情世代永颂”两块石碑,以

表感恩。活动中,主办方邀请了当地村民详细讲述了两块石碑的来历,对村民饮水思源,感恩社会的事迹进行了细致的了解和学习。

民生银行信用卡中心济南分中心总经理周海燕在活动中说:“值建党90周年之际,我行信用卡中心旨在通过本次红色主题活动,学习裴家园村村民的感恩社会、感恩党的三农政策事迹,意在通过本次学习提升员工感恩意识,践行民生银行感恩文化。”(财金记者 季静静)

百年人寿:废旧电池“换”iPad!

稍有环保知识的人都知道,废旧电池会对环境产生严重的危害,如何处理这些无法避免的垃圾,也是热心环保的公众所关注的。现在就将这一难题交给百年人寿。即日起,百年人寿保险股份有限公司的志愿者们将走进各大社区,广大市民在家门口就可以参与“旧电池换‘宝’社区行”活动。

生活中产生的废旧电池数量庞大,放在家中不安全,随意丢弃又会对环境造成无法挽救的危害。因此,科学处

理废旧电池不仅是每个人都应具备的环保认知,更需要积极地付诸行动。百年人寿“旧电池换‘宝’社区行”,不仅为市民手中的废旧电池提供了好去处,更希望借此活动唤醒更多人的环保意识,保护我们共同的地球家园,真正体现“与自然共生”的文明理念。

旧电池换“宝”活动将于5月21日至6月5日进行,百年人寿志愿者将深入到市区内的各大社区进行旧电池换“宝”及低碳知识宣传活动,市民可

以将旧电池投放到现场的收集箱中。所有回收的废旧电池,百年人寿将统一通过专业渠道进行环保处理。为了感谢参与者对环保的贡献,百年人寿准备了环保礼物,市民还可以参与抽奖活动,赢取苹果iPad和太阳能台灯等丰厚大奖。了解活动详情请访问百年人寿官方网站(www.aeonlife.com.cn)活动专区或社区内海报。

据了解,旧电池换“宝”社区行是百年人寿低碳公益系

列活动之一。先期开展的“变废为宝DIY有奖征集”活动正在火热进行中,相信即将开始的旧电池换“宝”社区行活动定会掀起一股低碳热潮。环保需要你我的参与,现在开始,您家中的旧电池,我们帮您换成“宝”!

(财金记者 杜振宁)



中信银行成为财政部清洁基金 首家委托贷款合作银行

财政部清洁基金委托贷款项目的首单角逐尘埃落定,中信银行成为唯一入选银行。近日,中信银行总行营业部与财政部中国清洁发展机制基金管理中心(以下简称“清洁基金”)签署了委托贷款协议,成为清洁基金首家委托贷款合作银行。

清洁基金是由国家批准设立的,按照社会性基金模式管理的政策性基金,宗旨是支持国家应对气候变化工作,促

进经济社会可持续发展。随着我国政府对于气候变化问题的高度重视,清洁基金作为节能减排收入的收缴、管理和使用机构,作用尤为突出。

根据委托贷款协议,中信银行将为清洁基金及陕西、山西、河北三省提供委托贷款业务服务。同时将依托中信集团综合金融平台,为清洁基金提供更高效、完善的金融服务。该委托贷款资金主要用于节能减排和低碳领域,是清洁基

金首次尝试通过商业银行为节能减排项目提供资金支持,也是中信银行首次通过该模式为节能减排项目提供金融服务。

近年来,中信银行从客户服务、产品创新、风险控制等方面为客户提供了优质、专业的金融服务,有效的保障了清洁基金资金的安全,并满足了客户资金保值增值的业务需求,因此成功摘得清洁基金委托贷款首单。

据了解,清洁基金将为节能减排项目提供资金支持,用以支持有利于减缓和应对气候变化相关工作。此次具有历史意义的合作也奠定了中信银行与清洁基金在节能减排领域开展更深层次业务合作的良好基础。



中国银行“掌上行” 转账优惠再送礼

中银掌上行真诚回馈,于2011年5月16日至2011年7月15日推出“转账优惠再送礼”活动。

活动期间:您通过中行手机银行转账,除中行内跨省银行卡之间的人民币转账按转账金额的0.6%,最低1元/笔,最高12元/笔收取手续费以外,包括国内跨行汇款在内的其他转账交易均免费。

活动期间,凡新申请中行手机银行的客户,在

开户当月进行一笔转账交易,即可获赠10元手机话费或保险卡,数量有限,赠完为止。

转账交易包括:关联账户转账、中行内转账汇款、国内跨行汇款、主动收款、定期转账、本人关联信用卡还款、非关联信用卡还款。

