

# 月光族五招蝶变理财高手

## 记账 弄清每月 花费去向

对于“月光女神”们来说,准备一个小账本,每天记录收入和支出情况是必不可少的事情。坚持记录3个月,可以看清资金流向,这样不仅可以让自己对目前的资产状况了然于胸,同时小账本也会提醒你避免过度消费,平衡好收支比例。

在记录3个月后就可以对数据进行判断分析,去粗取精,减少不必要的支出。

另外可到银行开通网上银行,这样可以随时查询余额,网上银行还可以通过银行卡的收支记录进行图形分析,方便快捷,一目了然。

## 储蓄 零存整取 账户早开立

赵青每月税后7000元的收入,扣除日常必需开销2200元,剩余可支配收入为4800元。根据她的收支情况,建议每月发工资后,先要考虑到银行存钱。

开立一个零存整取账户,每月向零存整取账户定期存入825元,按目前一年期零存整取利率1.71%计

算(零存整取一年的利率等同于三个月定期存款利率),年末可积累1万元。

## 货币基金 积累每年 旅游经费

每月存入货币市场基金1000元,作为每年5000元的旅游费积累,存够即可随时支取去旅游,剩余资金可作为备用流动性资金,以备不时之需。

货币基金年投资起点低,通常1000元起,且无申购、赎回费,适合小量资金临时存放。年化收益率通常在1%-2%之间,虽收益不高,但流动性非常强且操作方便,建议办理网上银行专业版进行操作,通常T+2到账。

## 股票基金 每月定投 1500元

基金定投的投资收益情况通常表现为“微笑曲线”,低位时定投的越多,右端的收益曲线就会越上翘。基金定投其实是最简单、最适合“懒人”的投资方法。

由于赵青目前的资金量不大,精力有限,建议采用基金定投。起初先少量进行投



资,随着财富的不断增加,随后逐步加大投资金额。

建议每月向基金定投账户投资1500元,选择两只基金进行投资,达到分散风险的目的。可以选一只被动投资的、沪深300指数基金,另一只选择牛市持续增长且熊市抗跌性强的偏股型基金。假设每年收益10%,每月定投1500元,两年后便可积累4万元,五年后便可积累超过11万元。

鉴于目前基金品种众多,投资者除自己研究外,还可向银行理财顾问进行咨询。另外,基金的适时转换,赎回时点选择也都可以与理

## 保险 及时调整 保险品种

保险规划是理财规划中不可或缺的一部分,小赵目前还很年轻,手头资金又不宽裕,养老保险规划可在30岁以后再进行。目前小赵应重点关注重大疾病保险、医疗保险和意外险。现在其购买的万能险年缴1万元应该可以覆盖需要的保障范围,只需要每年根据实际情况检查现实需要,以便及时补充或者变更相关的险种。  
(辛京)

## ○指点迷津

### 有多少种资产可以配置

健康的理财需要建立理财“金字塔”,要根据建设金字塔的人本身的希望、需要和能力。而这些又要视投资者的年龄、收入稳定性、资金规模、预计投资年期、税收政策、流动需要等而定。那么“金字塔”里都可以装什么呢?归纳起来主要有以下几类:

一是货币类产品:包括银行存款、货币型基金、高流动性(7天以下)的受托理财产品等。二是保险类产品:包括基于补充单位保险覆盖之外的纯保障类保险和投资类(分红/万能/投连)保险。三是债券类产品:包括固定收益的国债、基金公司以债券投资为主的债券型基金、银行自主开发的投资于债券市场的理财产品。四是信托类理财:包括非保本贷款信托、挂钩期权信托等产品。五是基金类产品:包括配置型、股票型基金,券商集

合理财、QDII产品、私募基金等。六是资本类产品:包括股票、期货等。七是其他类产品:包括外汇、黄金、奢侈品等。

构筑理财金字塔的原理是,最底层较宽较稳健,是建立理财规划的基石,在理财金字塔模型中,风险较低的投资处于底部,风险最高的产品处于金字塔的顶端。首先要构建一个稳健的塔基,让资产不会因为市场的大幅波动而遭受重大损失,所以底部应以稳健的人寿保险、国债、货币基金、银行存款等基础资产组成;塔的中部以债券、养老金准备、稳健的信托理财等保值性资产组成;再往上则是股票、基金、外汇、黄金等增值性资产;塔尖才是期货、金融衍生品等投机性资产。这样的配置才可以让资产有较强的抗风险能力,防止家庭经济状况因为市场波动陷入困境。  
(肖剑)

**相约齐鲁金店**  
WWW.QILUJEWELLERY.COM.CN

## 业界动态

### 重阳节,齐鲁金店为您祈福

九月初九是重阳节,也称老人节。无论是对您的爱人还是年迈的父母,虽岁月流逝,但流不走心中的牵挂。九月九,送上齐鲁金店重阳祝福!凡来泉乐坊齐鲁金店购物者均会获得意外惊喜。

欢迎光临泉乐坊翡翠专卖店、  
泉乐坊浪漫钻石屋

——高雅、时尚、独特,从心闪耀,直到永恒!

地址:泉城路县西巷9号

## 重阳节饰品专柜推介

### 寿桃(翡翠摆件)

主体为寿桃,象征福与寿,衬如意和小寿桃,以桃枝连接,可以避邪保平安。寿桃顶部有松树与两只口含如意的丹顶鹤。作品寓意人寿年丰,风调雨顺。



### 新婚精品

#### 齐鲁牌翡翠婚嫁系列

#### 玫瑰花开(翡翠项链)

主体为玫瑰花,周衬18K钻石群镶花叶。翡翠玫瑰花通体满绿,老坑玻璃种,种好质匀,雕琢大气,给佩戴者一种独有的格调,是温婉和成熟淑女的绝佳配饰。



### 祈福观音(翡翠吊坠)

芙蓉种,翠绿,周衬碎钻,光素无纹,抛光度高,重44.20克,背面为可以开启的18K金盒盖,镌刻荷叶。本款为净瓶观音,寓意平安、吉祥、多子、多福。

#### 齐鲁牌钻石婚嫁系列

#### 弥漫甜美(钻石吊坠)

以经典的心型为设计元素,圆润的椭圆造型增加了柔和与温馨感,体现非常的东方和优雅。佩戴这枚幸福心型吊坠,你的内心也一定是甜美与快乐。

## 时尚珠宝 齐鲁牌快乐小钻系列

### 爱的乐章(钻石吊坠)

以音乐符号为设计元素,心情随音符一起跳动,每颗钻石就像凡间的天使之眼,明亮、纯洁,体现出一种青春律动美,佩戴它能迅速提升你的艺术气质。



### 爱情密语(钻石吊坠)

以造型时尚的钥匙、迷宫为设计元素,钥匙与迷宫代表着你和他之间的秘密只有你们两个人拥有。生活中的迷宫也只有你和他一起才走得出去。



齐鲁金店

泉乐坊翡翠店

齐鲁牌翡翠——精彩 灿烂 时尚 典雅  
戴齐鲁首饰 享幸福人生

TEL: 0531-86111855 82388199

地址:济南市泉城路320号 济南市县西巷9号泉乐坊

