



分析投资策略 分享理财故事 提供金融维权

热线 86901890



理财故事

理财收益连创新低，市民怎么打理钱袋子？ 看看各阶层中青年的财富生活

本报记者 曹钰

中小城市的中青年，正成为一股有影响力的新势力。他们远离五彩斑斓的大都市，没有交通拥堵的烦恼，没有太大的生活压力，比起一线城市的中青年，他们活得更惬意，也更容易实现财富自由。

事实上，资管新规落地一年来，投资理财市场发生了不小的变化。5月过去，股市跌跌不休，理财收益不断下降，私募P2P频频暴雷，连固定类、低风险理财收益，也在不断下行。在这样的环境下，市民的钱袋子该如何打理呢？记者根据不同资产层级，对投资者进行了随机采访，看看他们是如何管理自己的财富的。

普通市民 泽国镇钟先生

人物标签：新婚无房族，100万元存款
建议：银行理财

这几年，炒股吃的亏最大，把2003年以前做机床生意赚的钱都亏完了，买房钱也亏了！和泽国的钟先生见面是在上周，股市刚过完黑五月，他开口就告诉记者，自己早已脱离股海，这几年稳稳地做生意，把当年的缺口补了回来。去年，我开始买一些基金和P2P产品，分散投资在多个平台，总体运气还算好。吃过股市的亏，钟先生的理财之路越发保守。

钟先生是泽国人，32岁，独生子，现居椒江，经营一间小店，父母在泽国镇城区有一套5层自建房。钟先生和新婚妻子在椒江租房住，夫妻俩收入可观，各有一辆车。我们那点存款，买房不够，以后有了孩子还得和父母住，所以等孩子上学了再考虑买房问题。钟先生夫妇每个月收入3万元左右，花费也要差不多3万元，并没有存款计划，他形容自己目前的状态就是“有车有存款吃穿不愁，就差孩子和房子”。

对于现有存款怎么打理，钟先生有点犹豫，我们一共有100万元存款，买房不够，股市我是绝不会进了，目前50万元买基金，30万元买两年期大额存单，20万元投资在P2P产品上。利息就转进余额宝，应对家里的一些急用。

谈到理财观，钟先生表示，保本最重要，我们现在没有负担，收入足够我们过得很宽裕，还有结余。至于理财，我做过定投，明白风险与收益是对等的，本金安全最重要。

理财旁白：投资者在投资的时候，一方面要考虑自己的财富状况，另一方面要结合人生规划。像钟先生这种暂无购房计划，消费观比较超前的人，即使没有固定资产，只要不做风险投资，也是很好的。

新中产阶级 太平街道江女士

人物标签：事业单位，400万元存款
建议：风险投资和保守理财五五开

以前，有钱就放保险柜，或者放在朋友那儿收一分利的利息，去年有100万元差点连本金都没拿回来，到现在都有点后怕。江女士今年41岁，本科学历，就职于事业单位，工资不高但很稳定，单位缴纳五险一金。她老公42岁，经营一家父亲留下的实体公司，年产值1500万元，利润不稳定，收入大部分投入公司。家庭存款有400多万元，双方都有车有房，属于典型的中产阶级。

我们是二孩家庭，目前两个孩子都在读书，父母在乡下，家务和接送孩子的事情交给了保姆，家庭收入的支柱是老公，他事业的好坏决定了我们的生活品质。江女士老公的公司属于制造业，这些年制造业有些低迷，她明显感受到了危机。这些年，公司经营很吃力，尤其是从前年下半年到今年上半年，公司一直支出大于收入。

我们一家四口加上保姆，一年所有开销是50万元，一直以来都没有理财的概念，只知道把钱放银行活期，或者放保险柜，高利息借款也只维持了两年。江女士带着一点遗憾说，这几年，意识到高利息借款风险太大，想找专业一点的理财师，帮我把现有资产合理分配，一方面抗风险，一方面可以有更好的收益。像江女士家庭面临的情况，在温岭比较普遍，公司运转需要不断投入资金，客户回款越来越滞后。

理财师给江女士提供了500万元资产配置建议。办企业需要一定的流动资金，家庭生活开支也较大，所以考虑留下200万元流动资金，其中100万元购买银行T+0产品类，另外100万元放进余额宝中，预期年化收益率在3%~4%之间，并且能随用随取。

剩余的300万元，理财师建议将200万元用于信托投资，信托虽然是高风险产品，但大部分年化收益率在8%以上，可以较稳地实现财富增值。其余100万元购买国债和银行大额存单产品做风险对冲。今年的大额存单收益率都比较高，4.27%的年利率，并且月月付息。理财师给出的方案，风险投资和保守理财各接近一半。

理财旁白：资产配置中若有高风险投资，就得有风险对冲，鉴于江女士的家庭有不确定的公司经营状况，还需要保留大量流动资金。

高净值客户 大溪镇罗先生

人物标签：企业主、投资商，800万元存款
建议：让专业机构打理更放心

穿着网球衫，带着儿子在网球场打球的正是罗先生。从事房地产20年的罗先生，除了投资房地产以外，还有多家公司，按理说比较忙碌，不过记者发现，只要罗先生回国，要么在体育馆，要么在书店。我这点资金在圈里估计是最少的，用年轻人的话来说，我比较佛系，没想过要挣多少钱，只想快快乐乐地生活，所以说高净值客户，我愧不敢当。采访过程中，罗先生始终笑眯眯的，还显得有点不好意思。记者认识罗先生是在十多年前，那个时候他的资产已在800万元左右。

前几年，房地产形势不是很好，股东们都把资金抽离了，我差点要变卖家当。不过还好，自己的水泵机电公司有些积累，起起伏伏，也算是渡过了难关。

罗先生属于生活较节俭的人，穿着打扮都很低调，记者发现他开的车还是十年前的那辆老款雷克萨斯。我的存款一直都依托银行私行来保值增值。信托、二级市场、一级市场、债券、银行理财都有。目前看来，信托产品年化收益率都在8%以上，对于这个收益，我比较满意了。在经历了房地产的大起大落后，罗先生对于银行理财师的稳健投资建议比较信任。有些人会说净资产1000万元，是实现了财务自由，但对于企业家来说，距离自由还很远，保持家庭、健康与事业的平衡才是自由！罗先生表示，这几年，对于家庭、健身、读书、上课、培养孩子，都投入了很多精力。这一部分的投资，才是他觉得最重要的。

理财旁白：目前，资产在600万元以上的客户，能享受标准的私行服务，并且不同银行会根据客户不同的资产情况提供不同的投资建议。

最后，记者提醒大家，投资千万条，稳健第一条。守住已有的财富，并适当让资产增值，稳字当头。在权益类市场里，始终要坚持风险对冲概念，用一部分资金投资保本保息产品。

理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。过往业绩不代表其未来表现，不构成新发理财产品业绩表现的保证。测算依据和方式见销售文件，测算收益不等于实际收益。

走进拟音师的神秘世界

6月22日，台州银行与你相约温岭银泰城



本报讯（记者曹钰 通讯员王赛微）折一把芹菜，就可以模拟出吧嗒、骨折声；西红柿包上湿布，用力一拧就发出了出血声。一点奇思妙想，就可以模拟出整个世界的声音，这就是拟音师的神秘世界。

6月22日，台州银行将邀请浙江电台城市之声主持人袁小逸亲临现场，与观众零距离互动。同时贯穿金钱魔术师、亲子拟音show主题活动，由《那年花开月正圆》拟音师薛媛坐阵现场，拟音识物、听音作画、金钱抱团、亲子挑战等，为大家揭开鲜为人知的拟音面纱。

据了解，此次活动，凡参与线上报名的小朋友都可以获得蛋糕券、早教中心体验卡等惊喜回馈。此外，成功报名者在活动现场还可获得一份伴手礼，包含搪胶玩偶、拟音教材包以及袁小逸限量版签名CD等。发送孩子姓名+联系电话+所属镇（街道）至台州银行南片区域微信公众号即可报名，截止时间为6月20日。详细情况，可以扫码了解。

鲜香端午粽，情系环卫工人

金华银行温岭支行举办包粽子活动

本报讯（记者曹钰 通讯员王娅琪）很久没包粽子了，听说那天我们包的粽子，送给了环卫工人和孤寡老人，心里就觉得很高兴！端午都过去好几天了，市民张女士还在感叹前几日金华银行温岭支行举办的端午包粽子活动。

该活动是金华银行温岭支行联合新河镇城西村，为落实农村文化礼堂“四千工程”金融服务进乡村而组织开展的，希望通过包粽子活动，让大家相聚在一起，感受节日的欢乐氛围。

端午节早晨，城西村文化礼堂前的小广场人头攒动，附近村民围聚于此，个个脸上洋溢着笑容。金华银行温岭支行工作人员一早就将准备好的糯米、粽箬、蜜枣等材料摆放整齐。大家摩拳擦掌，准备一比高下。此次包粽子比赛，以包粽子的速度和质量为评判标准，最终选出前三名，获得丰厚的奖品。

获得一等奖的蔡正妹女士手里提着

吉祥三宝锅具五件套。她笑着表示，听说这个活动后，早早就来了，不仅玩得开心，还抱得大奖回家，非常值得纪念。

活动结束后，金华银行温岭支行的工作人员还将煮熟的粽子，送给村里的孤寡老人和环卫工人，给他们送去一份浓浓的温情。

投资理财不仅是在前线冲锋陷阵，保障后方阵地的安全也很重要。温岭绝大多数市民会先买养老保险和小孩子的保险，但很少给家庭主力投保，这一点是保险意识淡薄

七成家庭财富面临亚健康 学习金融知识 走出理财误区

本报记者 曹钰

不要说住房资产超七成，对我来说，住房就是我的全部资产。记者在采访市民王女士的时候，她开口就说了这样一句话。近日，一则中国城市家庭财富健康报告引起了大家的关注。财富亚健康是近年来一个新的概念，指的是人的财富虽然没有出现危机，但在理财手段和方法中已经有了危害因子或危险因素的存在。报告显示，目前，我国财富不够健康表现在：一方面，房产占比过多，挤占了家庭资产的流动性；另一方面，理财观过于两极化、家庭保障不足、收入来源单一、资产流动性过低或过高、盈余状况不佳、投资目标不明确、负债比率过高等。

固定资产比例失衡，住房占比过高

固定资产指的是房屋、汽车等一些短时间内按照正常价值变现困难的资产。对于一些人来说，看不见、摸不着的金融资产似乎永远比不上固定资产能给人带来安全感。众所周知，在中国，住房资产占比高是普遍现象，由于大部分城市房价的偏高，使得家庭住房资产占比相应增高。有数据显示，中国家庭资产中房产的占比为77.7%，而美国家庭仅为34.6%。不过，造成这种失衡的原因是房价太高，而不是理财的方法出现了问题。虽然固定资产的比例较高，确实会降低总体的流动性，缩小资产配置的空间，但人们不可能为了把房产占总资产的比例下降，而出售自己的住房，也不可能在这段时间里让自己的资产提升到房产价值的2倍。并且就全国而言，不同城市的房价差别还是比较大的。

理财观过于保守，一半钱躺在银行

过去受制于经济状况，人们普遍通过紧衣缩食和银行储蓄的方式来保障稳定的家庭支出。多年后，即便人们的生活水平得到了极大的提升，但大部分家庭的理财观念依然相对保守。并且大部分家庭的钱花在了买房上，进而挤压了金融资产配置。

在这占比可怜的金融资产中，一半还是保守型的银行存款。从总资产规模占比数据来看，中国家庭只花了0.96%的资产配置股票，0.38%的资产配置基金。过半家庭不接受本金有任何损失，同时又期望有较高的理财收益。但这是较为不合理的要求，因此家庭可接受的银行理财产品回报周期普遍较短，缺少长期理财规划。

理财观过于偏激，收支比例失衡

过度消费、入不敷出，这恰恰和消费保守是两个极端。就拿2008年的美国来说，系统性的金融危机席卷全球，除了商业银行过度发行次级贷衍生品以外，也离不开美国人过度依赖信贷的消费习惯。在我国，比起借贷，人们更偏爱储蓄。不过，近年来，有数据显示，95后成为透支消费的主力，消费至上观念在一些年轻群体中盛行，不仅诞生了一批卡奴、吃土族，甚至在大学生群体中还出现了裸贷、套路贷等惊人的金融怪象。

其实在家庭财富管理上，对于年轻人来说，预留半年以上的生活开支很重要。此外，有计划地生活，学会制定预算，可以更好地控制自己的消费欲望，降低攀比心理，削减不必要的开支。

风险保障失衡，保险意识淡薄

投资理财不仅是在前线冲锋陷阵，保障后方阵地的安全也很重要。温岭绝大多数市民会先买养老保险和小孩子的保险，但很少给家庭主力投保，这一点是保险意识淡薄的表现。记者在走访相关保险公司的时候，保险师提到，买保险是为了保障财务风险，那么自然是应该给家庭成员中赚钱最多的人买，而不是为最爱的人买。

购买保险的第一考量并不是获得收益，风险保障的程度才是最重要的。

各项数据均显示，家庭财富较为健康的往往是从事科研和金融的家庭，而这与其所受到的教育以及工作性质有很大的关系。家庭金融知识水平不足，是家庭财富管理不健康的症结所在。只有不断提升理财知识，主动主动地学习相关金融知识，及时关注市场动向，才能慢慢树立正确的理财观，走出财富亚健康状态。