



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，所以等孩子上了学再考虑买房问题。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，我做过风投，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，尤其是从年前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，自己的水泵电机公司有些积累，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之后，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。

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风险因素的存在。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，也不可能在短时间内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，消费至上的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，预留给半年以上的开支很重要。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症结所在。只有不断提升理财知识，自发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。

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，拟音师、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

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，

一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。

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。日前金华银行温岭支行举办的端午包粽子活动。