温,构選兼姤缃。 温,滩鏃ユ湰鏂伴椈鏃朵簨。

一份回国者的理财规划

理财

浣滆

鍙戝竷浜庯細2007/01/15 18:05

45岁的冯先生夫妇20世纪80年代就来日本留学、就职,3年前带着一对儿女回到北京。这些年夫妻俩艰苦劳作换来了约260万元的家庭资产,其中自住房60万元(房贷余款17万元),存款180万元(包括日元1100万元、美元2.3万元),股票投资20万元。冯先生除了炒股和有时帮朋友跑生意外,基本赋闲在家,没有固定收入。冯太太在一家民企工作,业余还在外语学校兼课,每月有5000元左右的收入。家庭日常开支约6000元,即每月收支相抵赤字约1000元。

随着孩子逐渐长大,教育投入越来越大,家庭赤字越积越多,再加上将来的养老问题,冯先生对未来有点悲观。他自己没有什么专业技能,找到一份收入体面的工作很难,想和朋友一起做生意也迟迟不敢出手。太太的能力也基本上发挥到了极点。因此,冯先生咨询理财师的问题是:什么样的生意适合他做?什么样的投资渠道能够使他的资产尽快升值?

状况分析:

冯先生的情况在归国劳务人员中颇为常见。现阶段资产丰厚,但缺乏后续收入来源,也缺少理财 经商经验,而家庭经济责任重大,潜在支出很多。这样家庭的风险承受能力属中庸偏保守类型,理财 的关键是在保持本金不受损失的条件下,寻求资产稳定持续的升值。切忌大起大落的高风险投资。

理财规划摘要:

1.归还房贷。

当前房贷年息5.04%,且是固定支出。按冯先生当前的理财现状,实现比这更高的收益困难很大。 应该立即还清房贷,节约资金。

2. 调整持汇结构,参与外汇投资。

日元存款利息极低,可将大部分日元换成欧洲货币。炒汇也适合冯先生这样有时间、有精力的人 操作。

3.股票投资可换成开放式基金或理财类保险。

理性的股票投资一定要实地研究上市公司和行业的具体情况,时间和资金成本都很大,而且需要专业知识,冯先生不具备这样的条件。开放式基金和理财类保险都是专家理财的形式,风险小于个人投资。建议将现有股票投资转到这些渠道上。品种上可以主要选择债券基金、价值型股票基金和分红保险。另外,冯先生如有合法渠道也可进行一些海外基金投资。

4. 急需购买保障保险。

冯先生夫妇已步入中年,一旦出现意外,对家庭财务是个毁灭性打击,建议尽快购买健康保险和 意外伤害保险。其中大病类健康险,每人的保额都不应少于10万元。

5.用5%至10%的资金尝试实业投资。

冯先生虽无专业技能,但经历丰富、见多识广,且有充足的时间精力,可能在实业投资方面做出成绩。项目可以考虑小型的加盟连锁店等,但一定要选成熟企业的成熟项目,门槛虽高一些,但收益也较有把握。建议同朋友共同投资,以实现优势互补并控制和分散风险。如采取无限责任的企业组织形式,需事先同妻子办理财产分割手续,防范生意风险累及全家。待项目稳定后才可考虑扩大投入。