

## 教师理财全攻略——

# 坚持投资多元化 规避高风险产品

随着近年来我国经济的快速稳定增长,教师的平均工资在20年内已增长了至少10倍,教师的社会地位和收入也不断提高。然而,由于工作繁忙,教师在“传道授业解惑”之余,很难再有精力去打理自己的财富,对资产的配置和运用缺乏足够的重视,对新的理财工具也没有足够的认识。

其实,教师完全可以根据其职业特点做出相应的理财规划。一方面选择适合自己的理财方式与品种,另外可以适当涉足一些稍激进的投资渠道,以获得更好增值。

### 善用“教师节”

#### 把握时机选择理财产品

“每到教师节,各家银行都会推出一些专门针对老师的理财产品,往往这类产品收益比较稳定,而且收益率高于一般同类理财产品。”省城一家商业银行理财经理建议,教师们可以乘此时机选择这些产品。

不少银行理财经理还会根据教师个人资产特点和风险承受能力量身定制综合理财规划。如某股份制银行就会根据客户家庭所处阶段设计了4类家庭综合理财方案,凡在教师节当天到该行办理业务的教师朋友均可免费尊享财富解决方案的设计。教师节期间,很多保险公司也安排专业理财规划师为有需求的教师提供一对一服务。

此外,除去学校发放的薪水,一些教师由于会定期不定期地出国旅游或讲学交流,手中还持有一定数量的外币。因此,教师也可以用来购买一些人民币和外汇理财产品,既避免了汇率的风险,又能享受比存款更高的收益。

### 基金定投:

#### 为教师贴身打造的理财方式

因为工作繁忙和无暇整日钻研股市,教师可以更多考虑基金和定额定投,用长期稳健的理念来经营财富。基金定额定投非常适合工作繁忙的教师族。



不用担心进场时机,不管基金净值涨与跌,虽然有可能错失最低点买入的机会,但也避免了最高点买入的失误,从而使得投资成本平均化。无论基金净值如何变化,定期定额的成本比平均市价要低,投资成本的降低则意味着投资增值潜力的增加。

省城一家银行理财经理表示,教师每月拿出一笔资金来投资,坚持下去,不仅拥有超越储蓄的收益,还有利上滚利的复利效果。另外,在安排好即期消费,做好基本避险的前提下,教师也可将适当的私人资本尝试开放性基金等风险性投资,不断积累投资经验。

### 阶段性理财:

#### 不同年龄阶段不同投资比例

教师可根据职业特点与生命周期理论,做出相应的理财规划。

年轻教师收入相对较少,但发展潜力巨大,投资策略应该以攒钱和积累投资经验为主,选择风险较高的产品,比如股票型和混合型基金做长线投资。建议除房产外,金融投资品种的比例为:股票或者股票型基金占50%,稳健型基金占30%,债券型基金占10%,现金和货币型基金占10%。

中年教师收入相对提高,但工作最繁忙,家庭消费压力最大,适合采用主动进攻和保障增值的防守型组合的方式。金融投资品种比例为:股票或者股票型基金占30%,稳健型基金占40%,债券型基金占20%,现金和货币型基金占10%。理财目标主要是针对教育储备金和购房购车等家庭主要开支做准备。

同时,专家建议老年教师在投资上以稳健为主,理财专注在准备退休养老金上。金融

投资品种比例为:稳健型基金占50%,债券型基金占30%,现金和货币型基金占20%。配置部分高流动性资产应付日常突发的高开支。

### 保险产品:

#### 锦上添花保障多

教师作为教育教学工作的主要承担者,时刻要面对几十甚至上百名学生,需要耗费大量的情感和精力,长时间超负荷工作,严重影响教师的健康。由于教师职业相对稳定,社保与单位福利为教师养老与医疗提供了最基本的保障,不过,另外配置一些必要的商业保险是必须的。

保险公司人士表示,教师可以自行选择一些商业性质的重大疾病险、意外险等,进一步完善自己的保障体系。目前重大疾病险可以分为终身型重大疾病险、定期重大疾病险、附加重大疾病险、附加提前给付重大疾病险、两全主险捆绑附加重疾等。终身险注重长期规划,只需定期交费即可终身享有。而定期险则比较灵活,可根据自身状况选择期限。

另外,不同年龄段教师购买保险也不同。年轻的教师可以每年用年收入的8%,购买重大疾病险、定期寿险和意外险;中年教师可以增加投资比例,购买定期寿险和意外险;而老年教师一般有养老保险、基本医疗保险,因此,意外伤害险、重大疾病险、住院补贴险和终身寿险都是应该考虑的。

鉴于教师群体职业病的日益多发,购买保险越早越好。一般情况下,在25岁时购买保险,所花费的保费也要比到40岁、45岁时少得多。

(财富记者 王露 孙蕊)

## 专家建议:应坚持积极、稳健、长期的投资策略

有调查显示,90%以上的教师希望理财,但真正实施的却不足20%,一半以上的教师都是将钱存进银行。许多教师反映,平时工作比较繁忙,另外对理财不了解,因此他们更倾向于将钱存进银行。理财专家建议,教师理财可以根据自身职业的特点去规划,并不需要耗费过多精力。

理财专家表示,教师理财,应该改变一味求稳的传统观念,运用积极、稳健、长期的投资策略,适当涉足一些稍激进的投资渠道,比如开放式基金、债券、股票等,确保财产在保值的前提下,得到很好的增值,使手中的资金动起来。收入高,理财收益高,生活质量高,才是教师理财的目标和最高境界。



越来越多的教师开始关注如何进行家庭理财

## 交行山东省分行全力支持民营企业发展

生活日报讯(财富记者 王露)9月2日,交通银行山东省分行与山东省工商业联合会战略合作签约仪式在济南举行。此次签约是双方为贯彻落实省委、省政府关于促进全省民营经济加快发展精神,支持民营企业加快发展方式转变、推进结构调整、增强企业活力和竞争力的又一力举。

按照协议,今后交通银行山东省分行将为省工商联会员单位优先提供各项金融服务,安排授信额度,并为企业量身

身定做,提供本外币结算、保函、汇票、贸易融资、个人高端客户授信等一揽子专业性、综合化金融服务,还将为企业高管及员工提供包括理财产品、基金、财富管理、个人网银、信用卡、个人信贷、黄金交易、代理保险等全方位个人财富规划服务,从而全方位支持我省民营企业发展。

据了解,目前,我省民营经济以年均超过8%的速度迅猛增长,个体私营经济突破200万户,民营企业达到63万

家,对全省经济增长的贡献率超过了50%,成为全省经济发展的重要支柱。而山东省工商业联合会在促进民营经济健康发展、引导非公有制经济人士健康成长中,发挥着至关重要的作用。

此次双方签约,必将在银行、工商联、企业间建立起一条新的互惠互利良性发展渠道,可以有效缓解中小企业融资困难,满足企业不同金融需求;同时,有效防范信贷风险,实现银企共赢。

## 似活期存款 胜定期收益

### 邮储银行“鑫鑫向荣”人民币理财产品为您的财富提速

今年以来,随着通货膨胀率日益高企,居民手中的钱越来越不值钱,怎样才能使居民财富得到有效的保值增值呢?股市波动风险日益加大,楼市调控前景不明,您如何选择自己的投资方式呢?这些都是目前困扰投资者的问题,为了满足客户投资理财需求,银行也不断推出各种各样的理财产品供客户选择,那么在种类繁多的理财市场,什么样的产品才是适合目前客户选择的产品呢?

据邮储银行理财专家介绍,在当前股市风险大、楼市调控紧的情况下,尤其是国家持续不断的加息政策背景下,建议客户更多地选择中短期理财产品,

以更好地享受加息带来的收益,为了满足客户中短期低风险理财需求,中国邮政储蓄银行于本月推出了财富系列之“鑫鑫向荣”人民币理财产品,这是专门为客户精心打造的首支收益递增型灵活期限理财产品,本产品将收益性、安全性、流动性的优势集于一身,能够充分满足投资者对于收益性和流动性的双重需要,是客户首选的现金管理工具,主要具有以下特点:

一是收益递增。投资于有高收益性的债券产品和银行理财产品,收益率随持有时间期限递增,持有时间越长,收益越高,持有时间最短为1天,本产品年化收益率在1.70%-3.25%之间,收益率高于同期存款利率;

二是资金安全。以安全的固定收益产品为投资对象,包括国债、金融债、央

行票据、企业(公司)债、短期融资券、债券和银行理财产品等,经过严格的行内审批和风险控制,投资稳健;

三是申赎灵活。该产品投资具备良好的流动性,申购当日计息,赎回T+2日到账,无申购费、赎回费,交易便捷,能够很好地满足客户日常资金周转需要,弥补了传统理财产品只能持有到期的缺陷。

同时,该产品分档计息功能很好地匹配了客户的不确定的产品投资期限,根据投资者赎回时每笔理财资金的实际存续天数,计算相应适用的利率档次,客户可根据自身资金使用情况决定资金赎回时间,此外,我行还提供各种期限及收益的人民币理财产品,详情请咨询当地邮储银行网点理财经理或拨打95580。

### 金融动态

#### 截至8月底

#### 我省跨境人民币结算额达1562亿

生活日报讯(财富记者 王露 通讯员 鲁炳荣)记者从人行济南分行了解到,自2010年6月启动试点以来,山东省跨境人民币结算规模快速增长,有力地促进了我省涉外经济平稳较快发展。近日,人行济南分行和山东省商务厅联合发文对在山东省跨境人民币结算工作中做出突出成绩的中国银行山东省分行、国家开发银行山东省分行、工商银行山东省分行等8家银行,济南钢铁股份有限公司、山东黄金集团有限公司、青岛益佳经贸实业进出口有限公司等36家企业以及部分银行的工作人员给予通报表彰。

据悉,跨境人民币结算规模快速增长,对我省经济金融运行产生了积极影响。根据统计,截至2011年8月31日,全省跨境人民币结算额达1562亿元,跨境人民币业务境外区域扩展至全球6大洲60多个国家和地区,业务范围涵盖了进出口、贸易融资、服务贸易、外商直接投资、境外直接投资、对外负债、对外担保等各类涉外交易。

#### 中国银联正式推出

#### 银联卡境外紧急现金支援服务

生活日报讯(财富记者 张颖)日前中国银联宣布,即日起向银联卡持卡人提供境外紧急现金支援服务,提升对银联卡持卡人海外出行的服务保障。持卡人在境外无法使用银联卡或发生卡片丢失、被盗等紧急情况时,可致电所在国家和地区的银联免费服务热线,获得紧急现金支援。

境外紧急现金支援服务面向所有合作机构发行的银联信用卡(卡面仅有“银联”标识,且卡号以“62”开头的信用卡)。当持卡人在境外发生上述紧急情况,可拨打所在国家和地区的银联免费服务热线或国内发卡行客服热线,申请紧急现金支援。在验证持卡人身份并获得发卡银行授权后,持卡人可前往附近的服务网点领取紧急现金,最快可当天领取(根据发卡行授信与服务网点实际情况而定)。目前,此项服务在中国游客经常到访的17个国家和地区的34个网点首批先行开通。