

一季度我省居民收入感受与信心指数上升

本报讯(记者 刘文静 通讯员 阴琳娜 徐凯)近日,中国人民银行石家庄中心支行发布对河北省 800 户城镇储户今年一季度的问卷调查结果,显示我省居民收入感受与收入信心指数双双上升,就业感受与预期双双上升,对物价的预期下降。

城镇储户问卷调查是中国人民银行 1999 年起建立的一项季度调查制度。每季在全国 50 个(大、中、小)城市、400 个银行网点各随机抽取 50 名储户,全国共 20000 名(其中河北省 800 名)储户作为调查对象。调查内容包括储户对经济运行的总体判断、储蓄及负债情况、消费情况、储户基本情况等四个方面。

根据调查,一季度,我省居民收入感受指数为 50.1%,比上季上升 5.0 个百分点。其中,16.5%的居民认为收入增加,比上季上升 7.7 个百分点;67.1%的居民认为

为收入基本不变,比上季下降 5.5 个百分点;16.4%的居民认为收入减少,比上季下降 2.2 个百分点。收入信心指数为 49.1%,比上季上升 3.1 个百分点。

在就业方面,居民的就业感受指数 41.5%,比上季上升 0.2 个百分点。其中,14.1%的居民认为形势较好,就业容易,44.4%的居民认为一般,41.5%的居民认为形势严峻,就业难或看不准。就业预期指数为 51.6%,比上季上升 3.4 个百分点。

对下季度物价,居民的物价预期指数为 55.5%,比上季下降 3.6 个百分点。其中 19.5%的居民预期下季度物价将上升,50.4%的居民预期基本不变,10.6%的居民预期下降,19.5%的居民看不准。对下季度房价,14.4%的居民预期上涨,45.0%的居民预期基本不变,18.9%的居民预期下降,21.7%的居民看不准。

在消费、储蓄和投资意愿的选择中,倾向于更多消费的居民占 18.5%,比上季上升 4.2 个百分点;倾向于更多储蓄的居民占 64.0%,比上季下降 5 个百分点;倾向于更多投资的居民占 17.5%,比上季上升 0.8 个百分点。居民偏爱的前三位的投资方式依次为银行、证券、保险公司理财产品、基金、信托产品和股票。选择这三种投资方式的居民占比分别为 48.8%、19.0% 和 14.9%。被问及未来 3 个月准备增加支出的项目,按照居民选择比例由高到低排序为:医疗保健(28.4%)、教育(23.0%)、旅游(18.5%)、购房(18.3%)、大额商品(16.1%)、社交、文化和娱乐支出(15.4%)、保险支出(12.9%)。



请扫码关注
石家庄金融界



成长期家庭换房理财规划

□本报记者 刘文静

李女士今年 32 岁,是一家股份制企业的中层管理人员,年收入约 12 万元,每年还有年终奖 3 万元;丈夫是中学教师,年收入约 10 万元。两人有一个 3 岁的女儿刚上幼儿园。李女士家庭共有两套住房,一套 120 平方米的自住,还有 15 年的贷款,每月还贷 2000 元。一套 60 平方米的出租,每月租金 1500 元。开销方面,家庭日常花销与幼儿园费用一共每月约 6000-7000 元之间。每年旅游花销约 1 万元。保险方面,李女士和丈夫单位都有五险一金,李女士还为自己和女儿各买了一份商业重疾险,保额各 10 万元,年缴保费 6000 多元。

目前,李女士家庭有活期存款 18 万余元,分散着放在不同的账户,没有买任何投资理财产品。李女士的理财目标是在三年后换一套面积较大的学区房;同时将家庭财产进行综合打理,完善保险规划,为女儿积攒教育基金。

本期理财师综合分析李女士家庭资产认为,李女士家庭年收入约 26 万余元,支出不到 10 万元,从负债比率和净资产比率看,都比较健康。家庭处于成长期,负债较小,经济状况良好,能够承受一定的风险。不足之处是缺少科学的理性规划,且主要资产是房子,资产流动性较差。理财师认为,李女士的单项理财目标是三年后换房,时间较短,对风险应回避。现阶段李女士应该选择风险比较小,相对稳健的短期投资品种进行投资。待短期目标实现后,长远目标可以适当配置一些风险较高的投资产品,以追求更高收益。提出建议如下:

1.调整存款结构,买入理财产品或者提前还部分房贷。李女士家庭 18 万元活期存款收益太低,相当于闲置。一个常态的家庭不需要这么多的活期存款。应急备用金留出 3-6 个月的支出就足够了,因此李女士可留出 2 万元继续放在活期账户上,或者买成可随时申赎的货币基金。其余存款买成理财或



者提前还部分房贷,为下一步的换房做准备。

2.购买理财产品要看期限。如果不打算提前还房贷,可购买银行理财或者投资货币基金。这两种产品都相对稳健,收益远远高过活期存款。但要注意投资期限,以应对换房时的资金需求。换房后,李女士可对投资理财规划重新进行调整,再进行高收益的投资。

3.健全家庭保险规划。家庭每个成员都需配置重疾险、意外险,李女士和女儿的重疾险保费都偏低,不足以应对风险,可追加投保,保额在 30-50 万元之间。同时李女士和丈夫都应购买一份定期寿险,收益人为女儿,以覆盖女儿成长期间的家庭意外。女儿教育金的积累有两种方式,一种是保险,一种是基金定投。目前多家保险公司推出的定期增额终身寿险和两全保险较为适宜,每年投资一定数额,持续投资 10 年以上。10 年以后可继续投资,也可根据需求领取保单收益或现金价值。

4.关注房价走势。换房目标的实现,需要积累资金,也需要随时关注房价走势。在适宜的时候卖出旧房,购置新房。按李女士家庭的经济情况,如果想换面积较大、地段较好的学区房,仍需按揭贷款,届时再根据收支情况对理财规划进行调整。

(投资有风险,选择需谨慎)

涨知识

基金定投 知晓“三点”很重要

对于投资新手来说,基金定投是一个比较好的投资方式,但是也有不少投资者在基金定投中没能获得理想的收益。这是因为在基金定投的过程中有些事项没有注意到,主要有以下三点:

1.选择一只优质好基金

做基金定投时选择一只优质基金是非常重要的。那么如何选择优质基金呢?如果选被动型基金,即指数型基金,可以通过三个指标来判断。第一,基金规模最好是在 2 亿元以上,低于 2 亿元的基金清盘的风险会比较大;第二,跟踪误差,指数基金的好坏主要就是跟踪误差来进行衡量的,跟踪误差越小越好;第三,费率高低,同一指数的不同指数基金费率会有差异,当然要选择费率低的了。如果选主动型基金,也同样可通过三个指标来判断。第一是基金经理人,主动型基金要想获得高收益,必须有优秀的基金经理或基金团队,主要可以通过基金经理的稳定性以及投资风格的稳定性做初步判断;第二是历史业绩,虽然历史业绩无法代表未来的业绩,但是“学霸考上好大学”的概率更高,历史业绩越好的基金未来获得高收益的可能性也更高;第三是收益风险比,收益风险比主要是通过夏普指数进行衡量的,夏普指数主要反映的就是,每一单位风险可给予的超额报酬。

2.做好长期投资准备

2020 年股市行情火爆,但是还有很多投资者在网上吐槽说买基金亏钱了,这些人多数有一个共同点:看见别人买基金挣钱了,自己就买了基金,过了几天发现基金亏钱了又急匆匆的赎回。投资基金本来就是一个长期投资的过程,当看见别人挣钱之后自己再买入,这个时候已经是高位了。不过如果是基金定投的话也不用担心,即使后期下跌,持续定投也能将我们的持仓成本降低。看见下跌就立刻卖出,大概率会亏损,不仅因为下跌亏钱,还会因为持有时间太短而需要支付高额的手续费。A 股向来都有“牛短熊长”的特点,定投可以让即使不会择时的“小白”投资者也能在熊市中将持仓成本降下来。当进入牛市就是我们扭亏为盈的时候,而熊市是漫长的,这就需要我们要有足够的耐心。即使是在牛市中,基金收益也并不是一直上涨,也可能是来来回回的波动,慢慢上涨的,想要看见收益还得长期持有,做时间的朋友才能享受高收益。

3.学会止盈

基金定投要做好长期投资的准备。但是长期投资并不等于一直持有,该卖的时候还得卖。因为市场是波动的,只有学会止盈才能保住盈利。比较常见的止盈方式主要有三种:目标止盈法,在定投之初就设立一个目标盈利点位,当达到这个盈利值之后将基金份额赎回;动态止盈法,设立多个目标盈利点位,当达到其中一个时,赎回相应基金份额,直至赎回全部基金份额;市场情绪止盈法,当市场十分火爆、周边的人都开始大谈股票时就该警惕市场已经到顶了,该考虑止盈了。

(东方财富网)

资讯

中信全方位助力张家口冰雪产业发展

本报讯 近日,冰雪装备产业发展论坛在张家口召开,全国主要雪场的负责人莅临论坛,共话滑雪产业未来发展。中信银行石家庄分行协同保诚人寿、中信证券及中信信租参加,为张家口冰雪业务发展扬帆助力。

中信银行石家庄分行在“冰雪装备论坛暨国潮出海行动”中,以《国潮出海,中信相伴》为题,向在场企业宣讲中信国际金融品牌优势,并就“如何做好品牌提升产品竞争力和打通海外市场”与各企业主要负责人进行了深入交流。万龙

滑雪场董事长罗力进行了金融机构合作经验分享,对该行长期以来给予的支持表达了诚挚的谢意。中信银行张家口分行行长作了《中信协同全方位助力冰雪产业高质量发展》主题演讲,系统阐述了中信旗舰团队的业务优势。多位雪界大咖围绕金融创新能否化解滑雪产业链发展难题与中信团队相关负责人展开圆桌对话,谋划冰雪产业发展。中信银行石家庄分行将以此论坛为契机,积极发挥中信协同力量,为张家口地区冰雪事业发展助力增彩。