

理财信箱 caiwa520@yeah.net  
箱主:陈远平 坐席理财师 程香花

### 案例 年轻家庭的保险规划

唐先生:夫妻俩刚结婚,每月租金1800元。夫婚,两人月收入1万元, 夫妻俩各自的父母是农民,现有存款6万元,尚未买房,没什么收入。请帮忙规划下,还没小孩,目前租房 下我们的保险投资。

#### 特点分析

唐先生家庭属刚组建的年轻家庭。虽然年收入较高,但考虑其需赡养父母,三年后要孩子,特做此规划:首先是五年的购房计划,建议其存款及部分收入可购买基金,做个三五年的投入。并每月安排部分资金作为年轻夫妇的养老、重疾、医疗及意外保障,五年后可再加保。

#### 解决方案:爱家之约—家庭保障计划

先生	泰康安享人生两全分红	8万 20年交	年交3120元
	附加安享人生重大疾病	8万 20年交	年交320元
太太	世纪泰康个人住院医疗(津贴)二档		年交356元
	附加安心无忧意外伤害	10万-30万	年交210元
太太	泰康安享人生两全分红	8万 20年交	年交2880元
	附加安享人生重大疾病	8万 20年交	年交240元
太太	世纪泰康个人住院医疗(津贴)二档		年交356元
	附加安心无忧意外伤害	10万-30万	年交210元
		合计年交保费:7692元	月均641元

#### 利益分析

- 1、先生拥有27种重大疾病及身故保障8万元,一旦发生任何一种重疾,可豁免未交保费,一生平安可在60岁一次性领取养老金72000元+累积红利约69106元,合计约为141106元。60岁以后身故,受益人还可领取8000元+剩余红利。
  - 2、太太拥有27种重大疾病及身故保障8万元,一旦发生任何一种重疾,可豁免未交保费,一生平安可在60岁一次性领取养老金72000元+累积红利约78496元,合计约为150496元。60岁以后身故,受益人还可领取8000元+剩余红利。
  - 3、另夫妻二人各享有意外身故及伤残保障10万-30万元(残疾按等级比例给付)每年还拥有最高为185100元的住院医疗补贴,与医保不冲突,可续保至64岁。
- 一代投资,三代受益,以上收益均为免税,分红及投资收益分配以公司实际派发为准。

财娃博客 http://blog.xmnn.cn/caiwa



主持:晓东

本周我选择“息”字来象征这一周的经济。一来是因为降息——这周三,我国央行刚刚宣布降息,而各经济体都不约而同地下调基准利率,刺激经济发展:我国香港特别行政区、台湾地区先后下调,而美联储、欧盟下调的呼声也不断提高。日本更有趣,已经有人想到其“0利率”的历史——现在日本的基本利率是0.5%,以此参照,日本还有50个基点的下调空间。

金融危机已经开始蔓延,这是谁都无法避免的事实。除了蔓延,它还会渗透,渗透到我们的日常生活的每一个角落。有人拿这次危机与上世纪30年代前后美国的“大萧条”作比,还清晰地记得历史教科书上面对那次危机的描述:



人人都想战胜市场,但是市场却总是用一次次的重击告诉他们 not easy,就如同走势妖异的股指一样令人难以捉摸。相对于道指、日经、恒指等暴跌之后的连续暴涨,本周A股



“哈佛、耶鲁的毕业生四处奔走,找不到工作……。”我们会陷入这种境地吗?笔者不信,但是,冬天到来,多一些危机意识,总是有益的。降息,是为了刺激经济的发展。决策层已经表现出对这次危机的重视与应对的力度。这是政府的责任。作为一个社会的个体——我们还需要学会休养生息。

持续低迷。即使是降息对于上证指数提振也仅有2.55%,远远落后于恒指的近10%。证券市场“妖”有A股,期货市场“妖”为白糖。早在大宗商品牛市被终结的前半年,国内白糖市场就开始跳水。白糖0901价格从5385元/吨一路下探到2652元/吨,跌幅超过50%,多头亏损在百亿元以上。而在节后铜、大豆等产品还在持续暴跌的时候,白糖就开始率先反弹,反弹幅度最高达到20%以

上,显示着白糖的“与众不同”。而在国内走势上,白糖偶尔还演绎着从天堂到地狱的“好戏”,从近跌停的位置一路拉到接近涨停,直让空头无可奈何。就是在昨天国际商品期货大涨带动国内期货走高的情况下,糖依然是特立独行,主力合约0905仅以0.72%报收。经过前一阶段的不断暴跌,本周期货多数品种反弹整理。短线应注意上下震荡行情,中线依然看空。(空空)

本期书法:陈晓岚



### 微风你真雷!

作为城市T频道的忠实观众,本以为黄健翔给智联招聘做的广告已经够雷了,可是“没有最雷只有更雷”,原来微风你的功力比黄健翔还要更胜一筹!

不过嘛,对你还是有两点建议:一是提高点知识含量。你讲的那些炒股的人都知道。相信你肯定也有两把刷子,那就把它亮出来嘛!

二是多介绍点能赚钱的方法。来点实在的东西,介绍一下项目投资呀也是好的。 读者:鱼鱼

#### 理财博客

编辑按:热心的读者酷儿发来邮件说,名曰钱途博客,怎不见博客。意见很诚恳,我们特地本报纽夫同学的博客端出来,以给大家。

### 投机第一定律

老头我今天来批判资本市场的流行思维。批判的逻辑基石是投机第一定律:投机市场赢家占多数。推论:从长线看,多数大家都奉行的理念和手法是无效的。

这个推论的杀伤力太大,足以推翻大部分流行的分析技术。先从PEG(市盈率/每股税后利润增长率——编者注)说起。

彼得林奇最推崇投资tenbagger,即成长股(tenbagger,意即十倍股——编者注),提出PEG<1的选股策略。但是在杰里米·西格勒的《投资者的未来》一书中,彼得林奇的某些选股标准受到了实践的批判。西格勒给出从1957年以来表现最好的20只标普500原始成分股,仅有一只符合PEG<1,其他全部是大于1,且多只大于2。

西格勒对大众思维的另一个批判,就是提出了“增长的陷阱”。拿炙手可热的IBM和被认为没有增长性的石油股相比,几十年下来,前者的收益竟逊于后者,而且这并不是个别的现象。高增长的大众情人表现令人失望,这个现象也正好证明了上述“大家奉行的无效”这一推论。

西格勒最值得学习的思想是股利再投资的“买入——持有”策略,它改变了“好股”的定义。“不增长”的石油得以战胜高增长的IBM,凭借的就是不断以股利买入股票,这一点与定投道理相通——在相当长一段时间,股票可以不是“越高越好”,而恰恰是“越便宜越好”,因为用相同的钱能买到更多的股票。

在全流通时代,有希望迎来股利再投资的时代(只敢说希望,不知有没有波折),所以对真正的长线投资者来说,“最好的时代”可能开始了。

在熊市里,当人人都信奉“现金为王”并坚决贯彻之时,根据第一投机定律的推论,也就到了逐步放弃现金转为持有资产的时候。毕竟降息之门刚刚打开,未来的定存利率不断降低,最终会战胜股票收益下降的趋势,令收益的天平完全倒向权益类资产。

博客地址: http://blog.focus.cn/myblog/3038058.html (纽夫)

## 金友期货公司获批金融期货交易结算业务资格

### 期市重要数据

- (1) 降息方面:美国:美联储周三决定将基准利率下调50个基点,至1%,符合经济学家此前预期,目的是阻止美国经济进入二战后以来最严重的衰退时期。在此之前,美联储今年已经两次降息50个基点,分别是在1月30日和10月8日。中国:中国人民银行决定,从2008年10月30日起下调金融机构人民币存款基准利率,一年期存款基准利率由现行的3.87%下调至3.60%,下调0.27个百分点;一年期贷款基准利率由现行的6.93%下调至6.66%,下调0.27个百分点;其他各档次存、贷款基准利率相应调整。个人住房公积金贷款利率保持不变。
- (2) 美国商务部周三公布,9月耐用订单增加0.8%,此前分析师预估为下降1.2%,8月修正后为下降5.5%,前值为下降4.8%。
- (3) 美国能源资料协会(EIA)周三公布的数据显示,截至10月24日当周,美国原油库存增加50万桶,至3.119亿桶,低于之前分析师预估的增加140万桶;美国汽油库存下降150万桶,至1.95亿桶,之前分析师预估为增加120万桶;馏分油库存存住呢国家230万桶,至1.266亿桶,超过分析师预估的增加800,000桶。



金友期货 金友期货经纪有限责任公司 地址:厦门市东渡路61号振华大厦(二楼) 电话:5678777 5619928 传真:5678778

一次学习 终身受益

## 期货交易实战技巧培训班 招生了!

十年期货操盘经验  
最强调实战效果的课程安排  
手把手教会投资者期货技术分析精髓



培训时间:2008年10月28日起  
培训地址:湖滨西路9号大西洋海景城 A座15C单元  
联系人:陈经理  
联系电话:0592-2290639

地址:湖滨西路9号大西洋海景城 A座15C、31D 网址:www.xmrd.net  
电话:0592-2290626 2686286 2681653 传真:0592-2397059