

【理财案例】择机减持被套基金 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/487/2021\\_2022\\_\\_E3\\_80\\_90\\_E7\\_90\\_86\\_E8\\_B4\\_A2\\_E6\\_c33\\_487846.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/487/2021_2022__E3_80_90_E7_90_86_E8_B4_A2_E6_c33_487846.htm)

市民杜女士问：我和老公月收入4500元，出租楼房一套，月收入500元，我单位有社保，老公每年自交社保3000元，一家三口每年还买了6000元左右的商业保险。家庭月支出约2500元，房贷月供1500元，有银行存款2万元；股票13万元，但已经被套近2万元；基金3万元，被套约1000元。儿子上初一，以后要上大学，股票基金被套太多，想等行情一好转就赎回。请问这样理财合理吗？适当减少股票配置比例

光大银行东海路支行理财师 袁萍：  
1、日常开支做好计划，最好采用记账的形式，可以考虑适当尝试基金定投，最低每月100元。如考虑单纯储蓄，债券型或货币型基金风险更小。  
2、减少股票的配置比例，逢高减仓，选择风险适中的银行理财产品替代，好的理财产品一样可以获得较高的投资收益。  
3、保险投资比例适中，但需注意保障的结构是否完善。

择机卖掉出租房早还贷 中信银行南京路支行 赵丛：商业保费支出占家庭收入15%基本合理但略偏高，由于老公自交社保，建议家庭所投商业险以杜女士和老公为主，险种以意外险及大病险为主。由于杜女士还需每月还月供1500元，综合分析杜女士家庭收入、家庭现状以及房屋价格走势，建议择机卖掉出租房屋来偿还银行贷款，改善家庭资产负债比。对家庭所持有的风险资产，建议对股票进行结构性减仓，至少降低一半，以降低整体风险，对基金等风险较低的资产可以继续持有。减持后的现金可以购买债券或债券型基金进行适当配置，以提高整个家庭的现金流需求。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问  
[www.100test.com](http://www.100test.com)