“养个娃贵过一套房”

新三口之家需稳健投资

理财经理:郑华英

多年银行从业经验,具有金融理财师AFP、保险代理从业资格,熟悉银行业务操作流程和管理规则。精通投资规划、保险规划、全方位的理财规划,根据客户不同需求和风险属性,提供个性化、专业化的理财服务。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照五莲支行营业部

地址:日照市五莲县罗山路43号

财富热线:0633-5216881

荣升为新爸新妈之后,很多80后夫妻喜悦之余也不免有些担忧未来,“养个娃贵过一套房”的理念在他们的周边普遍被证明了。这主要是因为,现在我们更注重个人的生活品质,更注重对孩子的全面培养。

今天的城市生活,衣食住行有了更多的选择,我们对生活有了更高更多的追求。孩子教育费用的提高并非完全来自一般教育本身的收费,而是来自课外辅导、兴趣班、才艺班等等的“额外”投资。这些都是经济发展及人们追求更高生活质量和教育质量带来的变化。未来的不确定因素好像还有不少,如何才能把握得更好呢?

案例:周女士,27岁,私营企业员工,月收入2000元。丈夫王先生,29岁,IT公司经理,月收入6500元。女儿10个月。家庭日常月支出4000元。自有住房一套,定期存款7万元,另有市值约3万元股票型基金。夫妻二人的单位都提供社保,家庭无负债。

一、理财目标

周女士打算做全职太太,她算了一下,自己离职后家庭月收入少了2000元,但同时可以省掉请保姆的1000元,因此实际只等于少了1000元。周女士希望理财师能提供一个长期理财计划,保证自己离职后家庭生活水平不至于下降太多。

二、家庭财务分析

综合分析,周女士的家庭结余比例较高,财务状况较好,但投资结构不合理,家庭主要以银行储蓄为主,收益较低,影响了家庭净资产的增长,金融投资为高风险的股票投资;孩子的到来增加了家庭的经济支出,而周女士辞职在家照顾孩子,家庭的收入会降低。其丈夫王先生作为家庭的主要经济支柱,应考虑一旦发生风险,整个家庭收入将面临困境,因此保险保障一定要全面。另外,宝宝的刚刚出生,是进行教育金规划的最佳时期。这种情况下,短期内家庭理财应以稳健投资为主。

三、理财规划

(一)现金规划

首先生活备用金要留足。建议周女士的家庭至少留出3-6个月的生活开支,即2万元的资金以备家庭不时之需。可以将这部分资产用来购买货币型基金或存入活期存款账户,即保证资金的流动性,又可获得利息收益。当有突发事件时,可随时支取。

另建议夫妇二人申请工商银行信用卡,作为紧急备用金补充,可享受最长56天免息期,以满足日常消费支出。

(二)保险规划

王先生作为一家之主,又是最大的经济来源,其个人的身体健康、工作稳定是这个家庭最大的财富。因此,王先生的保险保障亟需加强。周女士和王先生都没有购买任何商业保险,如果仅依靠单位代缴的社会保险是难以应付意外风险发生所带来的大笔支出的。

为了将来可以生活得更轻松点,应为自己和丈夫购买一些商业保险和意外保险作为社会保险的补充。另外还可以选择一款银行代理期缴的分红型保险,为两人将来的退休生活作打算。

(三)教育金规划

随着孩子出生到抚养成人还有很漫长的一段时期,特别是将来的教育金支出将占到很大的比例。

因此,现在要给孩子进行教育储蓄规划,建议周女士采取定投方式,对于投资定投的品种可以两种主线作为选择。

一是基金定投,通过做基金定投来为教育金做好准备。周女士可以在工商银行为孩子开立一张“宝贝成长卡”,以孩子的名义做基金定投,通过每月定投,可以在不影响家庭日常生活的前提下承担市场变化的风险,获得投资收益,而通过长时间的投资,又可以减低市场波动的影响,分散市场风险,并通过资金累计投入的复利效应获得回报。从而对孩子从小进行理财意识的培养,为孩子一生的财务规划打好基础。

二是期交保险,可以通过为孩子购买储蓄型分红保险做到强制储蓄,为以后教育金作补充。以银行代理的各家保险公司的储蓄分红险为主,并附加意外伤害险,如太平保险的财富成长一号两全保险(分红型),附加住院医疗险,该产品特色是十年交费,满期返还,年领10%,收益高升,专家理财,双重分红,累计生息,保障全面,实现资产保值的同时,使其人身保障更加全面。

(四)投资规划

经过沟通我们了解到,周女士并不擅长理财,投资时有从众心理,建议周女士放弃技术含量较高的股票类投资,考虑到处于财富积累期的年轻夫妇风险承受能力较强的特点,可以相应增加基金等相对风险较高又便于管理的资产,另外配合期限较短、安全性较高的人民币理财产品,分散投资组合风险。目前,周女士家庭有7万元的现金类资产,这部分资产的收益较低,难以抵御当前的通货膨胀。

因此建议周女士从现有资金中拿出5万元资金购买工商银行的人民币理财产品,既可获得可观收益,又不必占用很多时间来打理,可谓一举两得。目前,工商银行持续推出多款人民币理财产品,多种期限及投资渠道可供客户挑选,尤其是保本型人民币理财产品本金保证,预期收益较高,可以根据自己的需求进行选择。

“节流”也是创收的有效途径。周女士家庭属于一个成长型家庭,不仅有日常支出,更重要的是孩子出生后整个家庭的现金流出增多,流入减少,现金流状况实际是变差了。因此,有些弹性的开支,比如外出就餐、不必要的购物等,可以适当减少。

因此,当务之急是开源节流,在不能开源的情况下,尽量减少一些不必要的支出以备不时之需。建议周女士通过签订工商银行“利添利”理财协议,设定活期账户的投资起点,当账户余额超过起点时,自动转入货币基金进行投资,起到控制消费的麻烦。另外还可在日常消费中使用银行卡并开通个人网上银行,通过银行卡的消费明细来监督消费行为。这样,既节制了乱花钱的习惯,又达到了理财的目的。

总之,理财必须有计划,根据目标,循序渐进,持之以恒,才能达到财务的自主、自在、自由。

(本文仅代表个人观点,据此入市风险自担)