

为孩子留一笔出国财产,自己年老之后又能享受高质量生活

## 高管理财可选稳健型投资



在老一辈的观念里,自己忙碌、辛苦一辈子就是为了给子孙后代留下一份家底,为了让自己的子孙后代们生活得更好。这是人们普遍的想法。但是我们不禁要问,即便现在赚下了1000万元,那么等到了孩子手中还能剩下多少?因为我们不仅面临着高通胀,而且以后更有可能面临着遗产税、房产税等各种税目。因此选择一种合理的理财方式,让自己手中的财富不断保值增值,是我们必须要考虑的问题。

### 理财案例:

张先生今年39岁,公司高管,妻子38岁,在某银行就职,有一个8岁的儿子。张先生每年收入约在100万元左右,妻子年收入10万元,每年日常支出约为12万元。该家庭目前有银行定存220万元,理财产品50万元,现金2万元,并有住房三套。夫妻二人单位均有社保,另外夫妻二人各购买了保额10万元的重大疾病险。



### 理财目标:

1. 张先生希望通过金融投资获得高于5%的年化收益率。
2. 准备一笔儿子将来出国留学的教育经费。
3. 年老之后享受高质量的退休生活并为孩子留下一笔可观的财产。

### ◆ 财务分析 ◆

张先生的家庭年收入总额是110万元,属于高薪收入家庭。家庭年结余率接近90%,远远高于30%的标准值。没有负债,资产状况很不错,但是家庭资产的结构不合理,只分为固定房产和银行存款两部分。张先生的家

庭正处在成长期,具有一定的风险承受能力,综上所述,目前的投资方式过于保守。家庭有一定的资金量,不会随着孩子的成长而使家庭压力有很大的变化,张先生想给孩子存一笔出国的教育金,儿子18岁左右到海外

求学的教育经费和生活费大约为每年30万元。因此必须通过现有资金的合理配置,产生持续不断地稳定收益,补充家庭收入。张先生的家庭已经拥有了三套住房和一定的储蓄,所以可以考虑进行一定的稳健型投资。

### ◆ 理财建议 ◆

**一、准备充足的应急储备金**  
风险和意外无处不在,除了准备充足的保险以外,也要准备一些应急现金,通常情况下,一个家庭的应急储备金总额大概是半年左右的固定支出,相当于6万元左右。所以张先生只有2万元现金是不够的,建议可以将这部分储备金通过购买货币基金或者新型短期理财基金方式来操作,在保持流动性、安全性的前提下兼顾资产的收益性。

**二、通过保险规划为孩子准备好充足资金,呵护孩子一生无忧**  
建议张先生为孩子购买一份终身受益的保险,如购买太平金生恒赢年金保险(分红型)可每年领取或分阶段领取生存金,在人生的每一个重要阶段(如升学、结婚、生子等)都能领取一笔稳定的资金支持,直至终身。如果张先生为孩子投保15万元,10年期缴,10年后按中档红利孩子可以领取

一笔20万元左右的资金用于出国使用。若选择将生存金留在保险公司不分阶段领取,可享受复利增值的累积生息。假设孩子中间从未领取,那么在60岁时按照中档分红,预计一次性可领取600万元左右的累计生存金。

**三、通过金融投资获得较高收益**  
张先生目前的结余率非常高,近90%以上的资金投资于低收益的银行理财和储蓄,而且张先生不做股票投资,是厌恶风险性的投资人,因此建议张先生可以考虑投资较高收益的理财产品。目前张先生可投资的资产加上已购买的银行理财产品是270万元,建议可以选择100万元起购的银行理财产品,平均预期年化收益基本会在5%-6%之间,根据年限和投资方向,不同产品的收益也会不同。270万元中的40%,可用作基金投资,建议可投向新型理财类基金,在降低风险的同时,能够获取较高的收益。

### 四、通过养老规划享受退休后高质量的生活

退休计划方面,目前张先生夫妻都有社会保险,但是不足以保障退休后的生活;要想退休后仍然保持现在较高的生活水平,还须要通过长线投资,如购买商业性养老保险等手段积累,在购买养老保险时意外险和其他附加保险一定要加全。购买商业性养老保险,在交纳了一定的保险费以后,就可以从一定的年龄开始领取养老金,以此来规划未来的老年生活另外建议张先生夫妻俩可考虑每月支付一定数额的资金以基金定投的形式投资,用作将来的养老。基金定投具有强制储蓄、平摊成本、分散风险、复利增值的优点,可凭借长期坚持投资产生的复利效果,达到财富积累的目的。坚持长期投资再加上“复利回报”的威力,到退休的时候必会获得相当可观的收益。



理财经理:汪涛

有着多年银行从业经验,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市中支行

地址:日照市烟台路中段(新玛特对过)  
电话:0633-8782812

编辑:李玉涛 组版:刘富铭



凌云集团 凌云家电 数码 摩托车 电动车

★请至凌云家电城服务台  
领取邀请函,凭邀请函入场★

# 闭店销售

厂商联手5-7折起超低价回馈 购物抽黄金

成本价销售 5-7折起超低价回馈

特价机 限时抢购 限时不限量

整点抽黄金 购物满500元即可参加抽黄金大奖活动

100%有奖

凌云电动车 自行车 5-8折起超低价回馈

富士达电动车 买一辆送一辆 (赠自行车 限部分车型)  
摩托、三轮车享下乡补贴13%最高补贴650元 送丰厚大礼

## 疯抢6小时

5月18日 15:00-21:00,凌云家电实行6小时闭店销售,请至凌云家电城服务台领取邀请函,持邀请函方可参加抢购,厂商联手,5-7折起超低价回馈(部分明示品牌、商品、特价除外)

活动时间:5月18日下午15:00-21:00

日照凌云家电城 日照市兴海路109号 电话:8218656

石臼凌云家电城 石臼海滨三路15号 电话:8326679

详情见商场海报