

保本型人民币理财产品和结构性存款产品保障养老

个体工商户,理财有讲究

理财案例:

李先生今年37岁,妻子刘女士35岁,夫妻二人共同经营了一家大型的综合批发部。女儿10岁,读四年级,儿子5岁,上幼儿园。家庭年收入35万,家庭每月支出8500元,其中消费在衣食方面3000元,孩子每月学费2000元,交通费2500元,医疗费400元,公用费600元。有一辆家庭用车和一辆货物运输车共值20万元,房产一套,市值80万,银行一年定期存款100万,平常流动资金30万元,夫妻二人均购买了基本社保。双方父母均身体健康,有养老保障,目前无任何经济负担。

理财目标:

随着两个孩子渐渐长大,支出会逐渐增加,夫妻二人想让孩子接受最好的教育,必要时可以出国留学。而面临同行业竞争日益激烈,经商收益不稳定,因此,李先生很为今后孩子的教育和夫妻二人的养老问题担忧,希望通过理财为两个孩子积攒读大学的教育金,并通过合理的理财规划让家庭有所保障。

理财建议

夫妻二人作为个体工商户共同经营,难以避免收入不稳定给家庭带来的潜在风险。从家庭收入支出情况来看,家庭年度结余24.8万元,有较强的储蓄能力,但同时存在家庭收入不确定的风险。

一、现金规划

建议李先生留存金额5万元左右(约6个月的消费支出)作为家庭应急准备金。用来应对日常生活中的突发紧急事件,这部分资金可放在银行存为个人通知存款,通知存款是一种不约定存期,支取时需提前通知银行,约定支取日期和金额的存款。分为1天通知存款和7天通知存款,均高于活期存款利率。

30万元的流动资金可用来购买工行的“灵通快线”系列产品,周一至周五上午9:00—下午3:30可以自由申赎,资金随时到账,方便、快捷,预期年收益率可达1.8%—2.2%,是活期存款的最佳替代品。这样在保证资金存取灵活性的同时又能获得高于活期存款几倍的收益。

李先生的身份和资产符合申请工商银行牡丹商友卡的条件。工商银行推出的“商友卡”是为中小企业量身打造的金融工具,在享受贵宾专属服务的同时又具备个人汇款优惠的功能,可设置商友卡专属个人汇款套餐。

二、保险规划

由于夫妻二人均为个体工商户,均缺乏保险保障,虽然李先生夫妇购买了基本社保,但靠基本养老保险及社会医疗保险,未来生活还是存在一定隐

忧的。建议夫妇二人首先购买人身意外险。

另外建议李先生夫妇同时还要购买重疾险和医疗保险。风险无处不在,小的意外随时都可能发生,虽然不至于对我们的生命产生威胁,但由此带来的各种医疗费用也很让人心烦,购买重大疾病保险和医疗保险,一旦发生意外,可以通过保险公司赔付来帮助减轻负担,获得更好的医疗条件,而不至于使家庭陷入财务困境。两个孩子现处在活泼好动的时候,也建议为两个孩子购买短期的少儿险(意外+医疗)。

三、教育金规划

根据目前的学费水平进行估算,一个孩子从出生到大学毕业,其中所牵涉到的费用可能几十万元,多则上百万元。如果孩子选择在海外接受大学教育,或者在大学毕业出国继续深造,教育的费用则更为昂贵。让孩子在未来获得更好的教育,筹备一笔满足未来需求的教育金,已成为家长们关心的头等大事。

建议李先生通过为孩子投资基金定投来积攒教育金。基金定投具有长期投资积少成多的优势,不仅可以满足子女教育金规划需求,也能通过定期定额的强制储蓄培养孩子理财意识,实现对子女的财商教育。长期投资基金定投能够在震荡的行情中分摊成本,平滑波动。

建议李先生为两个孩子分别投资几只基金定投,如果每月每个孩子定投2000元,假设年收益率为7%,8年后女儿读大学,可积攒教育金约26万元左右。儿子15年后读大学,届时可积攒教育金约

64万元左右,用来支付大学费用。建议定投时分散投资,可同时配置债券型基金、黄金基金和混合型基金,以降低风险,获得更高收益。

另外李先生可以为孩子购买少儿教育金保险,针对孩子在不同生长阶段的教育需要提供相应的保险金,减轻父母的经济负担,充分体现父母对子女的呵护和关爱。

四、养老规划

考虑到李先生和太太两人随着年龄的增长各项开支会逐渐上升,建议配置低风险抗通胀的产品。

李先生银行定期存款100万,虽然比较灵活但难以抵御通货膨胀,建议将资金用来购买工行的人民币理财产品,工商银行推出多款人民币理财产品,多种期限、多种投资渠道可供选择,尤其是保本型人民币理财产品和结构性存款产品既有本金保证,预期收益又较高,可获得较高的收益。

另外建议李先生夫妇各购买一款年金养老保险,太平人寿推出一款金生恒赢年金保险,投保年龄在出生满30天—59周岁,交费期分为趸交、5年、10年、15年和20年,保险期限为终身。

从第一年末开始,每年给付5%的基本保险金额,每年有年度红利。此保险责任有生存保险金和身故保险金,受益人可每年领取生存金,也可以分几个时间段领取,不受时间和次数限制,直到被保险人身故。购买该保险可附加住院医疗保险、重大疾病保险。(本文仅代表个人观点,据此入市,风险自担)



理财师:王海英

具有金融理财师AFP认证资格,多年的金融工作经验,具备了超前的投资理财理念,扎实的投资理财知识背景以及丰富的个人理财业务实践经验。在个人理财、基金、信用卡、保险、黄金买卖等相关领域具有较为丰富的从业经验。

从业网点:工商银行莒县支行浮来路分理处

地址:莒县浮来中路9号(县委县政府西侧工商银行) 财富热线:6206506

编辑:化玉军 组版:张静

欢乐大寻“宝” 全家总动员

齐鲁晚报第二届“寻宝节” 23日开幕

6月23日,将有200份“宝物”藏在会展中心现场,只要你将它们找出来,“宝物”即可属于你!

时间:6月23日
地点:日照会展中心

宝物(部分):电饭煲、飞利浦台灯、天堂雨伞、高档水杯……

只要你发现“她”,“她”就属于你了!

百份“宝物”从天降,意外之“喜”等你寻!



主办:齐鲁晚报·《今日日照》 咨询电话:0633-8779832 8392588



分类信息

小分类 大市场
日照:8308129 莒县:6227352 五莲:2253178

声明

日照现代公路运输有限公司保单号:PDDH201137010716000900,保险单不慎丢失,特此声明。

出租、出售、转让

- 转学院门口饭店,电话:13963317437。
- 秦楼西院有1.5亩地12间房,位置好,适合小型加工,电话13066052619。
- 出售二手房源,蓝天海景国际(紧靠世帆赛基地),1,63.47平米,5788,367000元,2,53.15平米,5988,318000元,3,53.15平米,5808,308000元,可直接更名、贷款、签订合同,联系电话:15563331118梁,户型采光好,大开间小进深。买的比较早,价格比售楼处优惠很多

诚聘

- 日照市机关单位招聘一办公室文员。要求大专以上学历,品行端正,文笔佳。男士优先,日照本地户口优先。联系电话:3667123
- 山海天城建集团 诚聘平面设计。电话:8316777待遇优厚,五险一金
- 日照远通大

发汽车城诚聘:品牌店销售经理2名,展厅主管2名。学历要求:大专及以上学历;从业要求:2年以上的汽车营销经验。联系电话:13306339065

车骑王子兴海路骏腾店专业汽车钣金,喷漆,一周年店庆八折优惠!诚招喷漆技师,学徒工6339312

日照辉煌汽车服务有限公司招聘

销售顾问:若干名,大专以上学历,有工作经验者优先。莒县店:销售顾问3名

钣金工:2名,有工作经验者优先。喷漆工:2名,有工作经验者优先。

日照辉煌汽车服务有限公司内部餐厅对外承包。

注:1、工资面议,有工作经验者优先(应届毕业生可安排专人培训)2、提供住宿,交五险,班车接送,中午提供工作餐,每月公休4天。

地址:日照经济开发区奎山汽车城

坤昊汽车租赁

常年租赁各种轿车
电话:8322333 13863303772
地址:天津路六中对过

彦青汽车租赁

长期租赁:各种轿车、商务车
电话:0633-3606277 13563336227
地址:海曲公路南段(东关村市场斜对过)

买相机 大自然

专卖:维修索尼、佳能、尼康、卡西欧、富士、三星、松下等世界名牌数码相机、摄像机。
总店:东港区政府对面小可音乐东邻 13256335178 8256898
分店:石臼海滨五路火车站南金街广场南20米 1598066158 8308688

雀康精品麻将机

中国麻将机十佳品牌 无缝·静音 茶楼棋牌室定点采购单位
以旧换新 维修麻将机 销售二手麻将机
新市区点近期开业,敬请期待
老城区点:海曲西路 0633-2215277
五莲 莒县 岚山设有分店

友情提醒:请交易双方查验对方相关的有效手续及证件,本版刊登信息不作为承担法律责任的依据。