

上有老, 下有小, 压力大

## 中高收入家庭须分阶段投资

### 客户情况:

李先生今年38岁, 企业中高层, 年薪20万。李太太30岁, 公司行政人员, 年收入4万。李先生的宝宝刚刚出生。李先生父母都60多岁, 为了方便照顾小孩, 李先生的父母目前跟他们生活在一起。

李先生现有一套130平方米的三室两厅住宅, 目前市值约为100万, 无房贷。2008年购置一套80万元市中心沿街商铺, 目前房贷10万, 每个月还款3000元, 房产出租, 租金正好和房贷相抵。因为李先生夫妇平时工作很忙, 所以没有购买过任何理财产品, 家庭结余全部存放银行, 目前银行存款80万元。宝宝刚出生时经朋友介绍买了一份儿童险, 年缴保费2000元。

目前家庭生活开销为8000元。李先生家庭每年会安排一次旅游, 费用在2万元。

### 理财需求:

1. 李先生希望给自己补充适当的商业保险。
2. 希望给宝宝准备一笔留学教育基金。
3. 随着父母年龄的增加, 李先生希望能准备好一定的医疗费用。
4. 李先生希望能提前准备好退休金以保证退休后才能继续享受安逸的生活。

### 案例分析

李先生家从表面看生活无忧, 也积累了一定的财富, 但细细掂量, 随着时间的推移, 三代人各有各的人生目标, 各有各的理财需求, 担子都压在李先生夫妇俩身上, 压力也不小, 需要做一个短期、

中期、长期统筹的资金安排。

李先生家庭有稳定的现金流, 负债率很低。从收入状况来看, 李先生是家庭收入的主要来源, 所以理财的重点首先是做好李先生本人的风险控制。在此基础上选择合

适的理财工具, 将家庭80万元的流动性资金和每个月1.2万元的结余盘活, 让家庭金融资产在滚动中保值增值, 不断积累, 为宝宝储备未来的教育金, 为自己储备充裕的养老金。

### 理财建议

通过跟李先生的沟通和讨论, 认为李先生是一个相对进取型的投资者。我们的理财建议如下:

#### 家庭保障规划

根据李先生家庭的支出状况, 家庭总体需要的保障额度为140万元左右。李先生出差多, 意外险的额度不应低于80万元。重疾险的额度根据现在医疗水平, 大致补充30万元左右。另外随着夫妻双方年龄的增加, 建议配置30万元左右两全分红型寿险, 一方面有充足的保障, 另一方面分红可以弥补退休后生活开支的安排。

#### 教育金规划

李太太在外企工作, 受环境影响, 李太太更倾向于将来把孩子送到国外去接受大学教育, 以期望为孩子将来的就业创造更好的条件。

子女教育金的准备是家庭的刚性需求, 从目前出国留学的趋势看, 这几年中国的留学生数量呈逐年上升的趋势。以美国为例, 目前学习和生活的费用每年约为30万元人民币, 4年为120万元, 我们假定留学费用的增

长率为5%, 则18年以后, 需要准备的费用约为275万元。

宝宝刚满一岁, 若留学的时间为年满18岁时, 李先生可以有17年的时间来准备, 建议这笔资金的准备可以用定期定额投资于基金的方式, 既可获得更高的投资收益, 又可通过长期投资分散基金的投资风险。李先生可以为孩子开一张宝贝成长卡, 以孩子的名义进行基金定投, 对孩子从小进行理财意识的培养, 还可轻松达到财富积累的目的, 假定股票型基金未来年均收益率为10%, 则李先生需要每月投入的资金为5000元。

#### 医疗规划

李先生的父母有基本退休工资, 所以平时的生活开销基本足够, 但配置保险是必不可少的一部分。建议李先生为父母购买分红型保险, 可分别为父母缴费2万元, 缴费10年, 同时附加住院医疗保险、重大疾病保险。

#### 投资规划

每个人年老时最大的愿望, 就是活得有质量, 这需要他们有健康的身

体, 在晚年能生活自理, 并有兴趣有条件参与一些娱乐活动; 在身体出现问题时, 有购买相关服务的经济实力。建议他们一方面让现有资金稳步增值; 另一方面是将每月结余的钱用于基金定投。目前是震荡市, 很多股票估值甚至低于1600点时的水平, 中国股市按价格水平是很低的, 而企业的盈利水平很高。所以, 目前开始定投, 长期获得稳定收益还是有比较大的把握。

若李先生60岁退休, 生活安排到85岁, 通胀设为5%, 扣除社保, 我们测算李先生夫妇需要准备526万元。

1. 将现有资金合理增值, 建议现有的80万银行存款重新进行资产配置, 可以将这部分资金购买工商银行人民币理财产品, 既可获得可观收益, 又不必占用很多时间打理。

2. 定期定额的投入是从李先生家庭每个月结余中的一部分投入至基金中, 假定收益为10%, 22年的时间需要准备309万元左右, 则每月需投入的资金为3500元。李先生家每月1.2万元结余, 为孩子教育金储备定投5000元, 为夫妇俩养老定投3500元, 还能有3500元结余, 用于每年的旅游和交友应酬等, 还是绰绰有余的。



理财经理: 杨春雨

取得金融理财师AFP认证资格, 保险代理, 银行从业资格, 多年的金融从业经历和理财工作经验。擅长个人综合理财规划, 为客户提供丰富多样的投资理财方案。最大的愿望就是以一流的专业技能和敬业精神, 从客户的利益出发, 为客户提供长期理财服务, 从而成为客户终身的“财富管家”。

从业网站: 中国工商银行日照分行石臼支行文登路分理处

地址: 日照市东港区文登路228号  
财富热线: 0633-8776061

编辑: 化玉军 组版: 刘富铭



## 分类信息

## 小分类 大市场

日照: 8308129 莒县: 6227352 五莲: 2253178

### 声明

- 孙旭利驾驶证挂失, 号码: 371122198912296313, 特此声明。
- 刘志敏机动车登记证挂失, 号码: 鲁LA5179, 特此声明。
- 王平启罚款单挂失, 号码: 371122100564201, 特此声明。
- 徐志安罚款单挂失, 号码: 371122100430586, 特此声明。
- 公维庆罚款单挂失, 号码: 371122100513611, 特此声明。

### 出租、出售、转让

- 现有高家村(海曲新村3区)吉房出租, 三室二厅, 面积112平米, 简易装修, 不带家具, 13356337916
- 黄海二路黄金位置品牌灯具店转让, 13562398011。
- 转学院门口饭店, 电话: 13963317437。
- 泰城西院有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

- 售高产地金银花苗木, 联系电话15206333007
- 沿街饭店(单间8间)出租。原装小松45挖掘机2台出售。丹阳路11号。电话: 13906339059
- 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
- 日照沿海一线高档海景社区“蓝天海景国际”, 诚招全国各地市销售代理公司或个人, 凡介绍成交客户全部给予丰厚佣金报酬, 互惠互利, 合作共赢! 户型: 50平米——154平米, 5层以上不同角度观海现推出惊爆特价房: 4900元起, 联系电话: 15563331118 梁经理
- 沿街商铺精装修出租: 新市区淄博路西首(靠近临沂路)两层沿街商铺, 精装修便宜出租, 每层约100多平米。租金面议! 电话: 13706335000
- 急售: 德赛国际公寓9#楼401住房, 复式, 297平米, 双气, 双证, 阁楼+车库, 价格面议。电话: 18663392878
- 新市区淄博路西首(靠近临沂路)沿街办公楼(1-4层)精装修出

租, 面积约400多平米。联系电话: 13706335000

- 黄金地段中型会议室对外承接, 电话: 15863369819
- 出租东方海岸一室一厅, 精装, 家具新配置全, 电话: 13792010807
- 锦华·锦城, 日照南路与兴海路交汇处, 136m<sup>2</sup>三室两厅两卫, 交通便利, 配套齐全, 售价4300元/m<sup>2</sup>, 13563310693
- 赛福特城, 海滨三路南首, 94m<sup>2</sup>两室两厅一卫, 瞰海高层, 双卧朝阳, 售价4430元/m<sup>2</sup>, 13563310693
- 出售二手拖拉机头, 价格面议, 联系电话: 13066088980

### 诚聘

● 山海天城建集团 诚聘平面设计师。电话: 8316777待遇优厚, 五险一金

### 汽车4S店招聘

- 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; 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

- 招聘信息
- 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
- 联系人: 赵主任, 电话: 0633-2191611

- 长安福特4S店高薪招聘: 市场专员2名, 金融专员2名, 销售精英5名, 展厅经理2名, 会计2名。电话: 13409045559曾经理
- 日照乾通上海大众4S店, 高薪聘市场专员2名, 销售顾问若干。一经录用, 待遇从优。电话: 0633-8622822, 8622811, 地址: 日照奎山汽车城(204国道西)。
- 日照比亚迪汽车4S店诚聘销售顾问4名和市场专员1名, 待遇从优, 要求有驾照及从业经验。招聘热线: 0633-8628898
- 日照市腾达汽车销售服务有限公司现招聘会计, 要求: 1、财务专业2、有工作经验者优先本科以上学历, 无工作经验者本科以上学历。电话: 8223070

### 服务

- 翻新沙发: 包各种沙发、皮沙发清洗、保养, 修座软、缝补, 包床、床头、椅套、清洗空调。电话: 13616338486 8213529

### 2012年山东省青少年军事素质拓展特训营火爆招生

招收对象: 品德良好、身体健康, 无传染疾病的7至16周岁青少年儿童  
时间周期: 第一期: 7月8日-7月14日  
第二期: 7月16日-7月22日 第三期: 7月24日-7月30日 第四期: 8月2日-8月8日  
第五期: 8月10日-8月16日 第六期: 8月18日-8月24日 相关费用: 1588元/人/周期(含: 住宿、餐费、服装、生活用品、训练费、保险、门票、活动车费、光盘、相册证书、纪念品等人营后全部生活学习费用等)  
报名地址: 日照市东方商厦3A38(北京路与黄海一路交汇处)  
报名电话: 0633-3605000  
18663335708(蓝蔚) 13206335080(保罗) 13455032639(戴黎)

### 日照浩丰房产

(原海映别墅项目)

聘

- 市场拓展部经理
- 行销人员
- 置业顾问
- 销售助理
- 策划助理
- 储备干部

(数名 男女不限)

联系电话: 13792033481  
公司邮箱: rzyhy@163.com

### 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  
15908066158 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  
老城区店: 海曲西路 0633-2215277  
五莲 莒县 岚山设有分店

### 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: 海曲公园路南段 (东关村市场斜对过)