

寿险、重大疾病险、意外险都不能少

## 中年私企老板急需风险意识



理财经理:苏红红

取得金融理财师AFP认证资格、保险代理从业资格、基金销售从业资格。多年的银行从业经验,熟悉银行业务操作流程,在个人理财、保险、个人贷款等相关领域有丰富的从业经验,擅长个人综合理财策划,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岚山支行

地址:日照市岚山区岚山中路126号

财富热线:0633-8673021

### ◆理财案例◆

孙老板今年45岁,是私营业主,主要经营木材来料加工,年收入100万元左右。有一双儿女,妻子在家照顾上小学的儿子。因女儿在市区读高中,所以租了一套房子,雇了一个保姆照顾女儿的生活。

孙老板有一套自住房,价值70万元,租的房子一年租金及水电、人工费约3万元。轿车一辆,价值40万元。个人资产主要有活期存款150万元,定期存款300万元,保险50万元。每月日常开销约4万元,无负债。夫妻俩有部分商业保险。

### ◆理财需求◆

丰富的从商经验,让孙老板深深感觉到控制风险的重要性,但面对市场上繁多的理财产品,觉得无从下手,孙老板希望通过合理的规划为自己和家人的生活保驾护航。

1.为两个孩子准备好出国留学的各种费用约300万元。

2.为自己和家人增加必要的保障。

3.打算60岁退休,希望退休后能保持良好的生活水平,并可以每年出去旅行。

### ◆财务分析◆

孙老板一家过着非常富裕的生活,积累了一定的财富,但财富的配置结构不合理,多以银行存款为主,虽然银行存款能保证资金的

流动性和安全性,但收益太低。从收入状况来看,孙老板是全家人的顶梁柱,由于孙老板的家庭处于成熟期,虽然有较高的收入,但对于孙老板一家来说,风险保障较低,一旦发生意外,就会使家庭生活品质下降,需要购买一定额度的保险,以提高生活质量。

### ◆理财建议◆

#### 一、现金规划

总体来看,孙老板家庭收入结余比率高,没有负债,财务状况较好。但资产还需进一步合理地配置,资产总收益来自银行存款,结构需要调整。活期存款过多会影响资产的增值。建议保留15-20万现金作为应急备用金,以备不时之需。

#### 二、教育规划

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来看,中国留学生的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大约在30万元,4年为120万元,假设留学费用的增长率为5%,则3年后需给女儿准备约140万元,8年后需给儿子准备约180万元。建议孙老板这笔资金的准备可以用定期定额投资于股票型、债券型、混合型等基金的方式,既可获得更高的投资收益,又可通过长期投资分散投资风险。

#### 三、保险规划

从目前孙老板的家庭生活来看,似乎无后顾之忧,但从风险控制的角度出发,应购买一些商业保险作为补充。保险不能使你的生活

发生改变,但可以让你的生活不改变。根据孙老板夫妻当前的年龄和财务状况,建议孙老板首先为夫妻二人购买保障额度为40万元的寿险,60万元的重大疾病险;再购买保障额度为300万元的意外险。

孙老板的私营企业承担无限责任,所从事的加工业风险适中,不过,综合考虑建议孙老板可以适当购买财产险和雇主责任险。这样可以避免自然灾害或意外事件给企业带来的损失,也增加了企业经营的保障系数。

#### 四、投资规划

虽然孙老板属于成长型投资者,有中高风险承受能力,但根据孙老板的家庭周期,不需要太高的收益率即可达到理财目标,因此投资结构可以更稳健一些。

#### 五、养老规划

每个人都向往有个美好的晚年生活,然而这个美好的晚年生活却不能凭空而来,也不可能人人都可以得到。也就是说,理想的晚年生活必须得去精心设计,若能有高质量的设计,就会有高品质的晚年生活。孙老板希望退休后能保持良好的生活水平,并可以每年出去旅行。这就需要提早准备好养老金。

由于孙老板是个体经营,退休后又没有政府和企业提供固定的养老金。因此,对于孙老板夫妻来讲,养老金的积累属于刚性需求,建议选取风险较低的产品为其进行养老的准备。(本文内容仅代表个人观点,据此入市风险自担)

### 《兴业之窗》荣获日照双“十佳”内刊称号

本报4月1日讯(通讯员 晨曦)近日,2012年度日照市“十佳”优秀内部资料评选活动揭晓,《兴业之窗》以图文并茂、版面美观、内容丰富、稿件质量较高再次荣登榜首,主编邹晓光荣获“十佳内部资料编辑”荣誉称号。

据了解,这次日照市春季内部资料审读暨“十佳”评选会议上,市文广新局组织部分专家和内部资料审读员对全市39家市级连续性内部资料进行了集中审读和综合评审。在对各单位提报的年审材料认真核查的基础上,与会的专家和审读员对各单位提报的样报样刊进行了认真审读,评委会专家们依据送审情况、版式设计、内容质量、印刷质量、规范管理等方面采取无记名投票的方式,通过量化打分,按照综合得分,评选出了2012年度“十佳”内部资料和“十佳”编辑。

据悉,这是《兴业之窗》连续六年获得此项荣誉,该刊物还先后荣获“山东省机械行业十佳报刊”、“山东省优秀内部资料”、“中国优秀企业传媒奖二等奖”、“全国优秀企业报刊”等荣誉称号。

编辑:化玉军 组版:马梅玉

2013

莒县春季

# 车展

齐鲁晚报

时间:2013年4月6日、7日(周六、周日)  
地点:莒县文化广场

百余车型现场钜惠

靓丽车模激情助阵

文艺演出精彩不断



【主办】齐鲁晚报《今日日照》

【承办】日照三乐文化传媒有限公司