

工薪阶层从理财方面着手孝顺父母

医疗储备金宜选中长期产品

理财案例

张先生今年35岁,是一家公司的部门主管,年薪11万元左右。妻子32岁,某私企行政人员,年收入4万元。有一个8岁的孩子。张先生父母都已超过60岁,为了方便照顾孩子,目前跟他们生活在一起。

张先生现有一套130平米的三室两厅住宅,市值约为70万元左右,无房贷。2008年,张先生另外购置了一套70万元左右的房子,目前房贷10万元,每月还款1500元,张先生将该房产出租,租金正好和房贷相抵;有一辆15万元左右的无车贷。

因为张先生夫妇平时工作很忙,没有时间理财,因此家庭结余全部存放在银行,目前银行存款27万元。

宝宝刚出生时经朋友介绍买了一份儿童险,年缴保费2000元。平时家庭生活月开销为4000元。张先生全家每年会安排一次旅游,费用在1万元左右。

财务分析

理财师分析认为,张先生家庭表面看来生活无忧,也积累了一定财富,但随着时间的推移,三代人有不同的人生目标,不同的理财需求,重担都压在张先生夫妇身上,压力也不小。因此,张先生夫妇需要分别做一个短期、中期、长期统筹的资金安排。

理财建议

留足生活备用金

在做好理财规划前首先要准备好生活应急金,3-6个月的生活费用最为适宜,这时大多数人都会选择银行活期、定期存款。

当然存有一部分定、活期存款是必须的,但是我们可以适当选择一些收益率相对来说较高,风险较低的理财型基金。例如工银7天理财基金、工银14天理财基金、汇添富理财基金等,这些基金期限灵活,成立后的首个交易日开始,随时可以购买,赎回后T+2工作日到账,可以和活期存款想媲美,但是预期收益率要高出活期存款几倍;投资起点低,1000元起购,低于传统理财产品5万元以上门槛;收益稳、风险低,主要投资协议存款、短期融资券等流动性好、安全性高的品种;零费用,利滚利。

此类基金在申购和赎回时都没有任何费用,而且每期本息自动滚入下一期,省力又省心。

给经济支柱加上保障

首先要给自己加保障,作为家庭支柱的夫妻双方需要为自己配置部分商业保险来增加保障。

张先生日常出差多,应配置意外险,另外,随着夫妻双方年龄的增加,建议配置分红型寿险,一方面有充足的保障,另一方面,分红可以弥补退休后的生活开支。

工银安盛保险公司新近推出了一款人寿如意宝两全保险,它是一

款5年期的趸交产品,一次投入、五年期满,有固定收益,还能年年分红、复利计息,航空、意外、非意外三重保障,最高达到保费的4.5倍,适合经常出差的张先生购买。作为家庭重要支柱的妻子可以选择工银安盛保险公司的御立方保障计划,可保40种重大疾病,最高三次赔付,伴有双重红利,做到有病治病,无病养老。

为孩子准备教育基金

孩子的教育基金要从现在开始准备,子女教育金的准备是家庭的刚性需求,张先生儿子刚满8岁,若上大学的时间为年满18岁,张先生可以有10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,即基金定投。基金定投具有平摊成本,分散风险,复利效应的特点,它办理手续快捷简单,自动投资省时省力,是通过长期投资达到财富积累的最佳选择。

通过每月的定期投资,可以“聚沙成丘”,在不知不觉中积攒一笔不小的财富,用来满足孩子的大学教育基金。

为父母预备医疗金

补充父母医疗金可考虑购买中长期理财产品。张先生父母有基本退休工资,所以平时的生活开销基本足够,但医疗开支是将来必不可少的一部分。由于张先生父母已经年过六十,不太可能通过购买大病

医疗保险的方式来解决,只能自己准备一笔总额约10万元左右的医疗储备金。

从张先生目前的资产状况看,有25万元左右的资金一直在银行闲置,建议张先生可以将这笔资金中的10万元投资于人民币理财产品用于为父母准备医疗费用。目前,工商银行持续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既有本金保证,预期收益又较高,可获得较高的收益。

投资贵金属抗通胀

黄金是传统意义上抵御通货膨胀最有利的工具之一,有家庭资产“避风港”之称。

黄金的投资可以选择购买实物黄金和黄金积存。黄金积存可以理解为“黄金存折”,以工商银行的如意金积存业务为例,客户可通过签订协议,选择每月固定投资一定金额(最低200元起)或一定克数的黄金(最低1克起),实现长期的黄金积存;客户也可以根据资金状况进行不定期的主动购买,进行黄金积存交易。

此业务的投资门槛低,200元人民币即可办理,所购得的黄金相当于在较长的一段时间内以“均价”买入,可以分散价格风险,实现“小积累、大财富”。客户积存黄金达到一定克数后可在营业网点提取相应规格的“如意金条”,也可以进行回购。

(本文仅代表个人观点,据此入市,风险自担)



理财经理:王传慧

多年银行从业经验,取得银行从业资格、会计从业资格、保险从业资格、基金从业资格等,熟悉银行业务和操作流程,擅长个人综合理财规划,能根据不同类型客户风险偏好和理财需求提供最佳的财务分析、产品推介和投资建议等专业化金融服务。
从业网点:中国工商银行日照分行莒县支行城阳路分理处
地址:莒县振兴中路1号
财富热线:0633-6206507

编辑:化玉军 组版:张静

一展实力 即惊四座

广州车展最佳车型设计【腾讯网】
年度最佳外观车型【CCTV】
年度中级车【新浪】

惠民补贴3000元



第30届伦敦奥运会
乒乓球冠军
张继科

K3
蕴实力 耀不凡

是实力,成就了英雄的诞生;是荣誉,见证英雄的辉煌! K3,自问世以来,即以丰富配置满足多样品味需求,以卓越实力荣膺业内赞誉。真正的实力英雄,你我共同见证!

东风悦达起亚汽车有限公司 全国呼叫中心: 400-799-0000 网址: www.dyk.com.cn



KIA
东风悦达·起亚

买东风悦达起亚 到奎山汽车城

日照诚达汽车销售服务有限公司

地址:日照奎山汽车城(204国道西)

销售热线:0633-8555777 24小时服务热线:0633-8617222