

# 你会用公积金理财吗

## 13种情况可以提取使用公积金

本报记者 韩薇

很多市民都积攒了大把的住房公积金,不少年轻人在现今找工作中,也非常重视工作单位是否能给自己提供“五险一金”的保障,而这些公积金看起来既能不缴利息税,又能在购房时贷款或体现实用,即使一直不用,也可在退休后一次性提取,当养老金使用。但如果仔细算来,如果不能合理使用住房公积金,即使单位缴一半,自己承担一半,退休后也并不能享受到多好的利益回报,所以及时提用反而更实在。



### 公积金能买房也可用来租房、大修房屋

对刚毕业的年轻人来说,找到一个自己喜欢待遇又好的工作是一件绝对幸运和幸福的事,而现今年轻人对于好工作的认知标准,也逐渐开始将工作单位可提供“公积金”保障列入进来。1989年出生的刘建,毕业后并没有按照父母的安排回到枣庄,而是和同学一起,到济南一家小型高档礼品店做起了导购员,这对于成绩优异的她来说的确有点大材小用,但刘建说工作单位可以给她缴纳“五险一金”,所以自己就签订了合同。但问到公积金具体有哪些用处,刘建表

示也只是知道,以后买房子会方便很多。

采访中,不少市民也都表示,公积金就是每月按时缴,买房时才考虑用的资金,对于是否还有其他的用途,基本上都没怎么了解。而据枣庄市2013年8月1日起开始施行的《枣庄市住房公积金提取管理办法(试行)》中显示,只要是申请人在没有为他人办理住房公积金贷款担保的情况下,房租超出家庭工资收入的规定比例的;缴纳公共租赁住房房租的,都可以申请提取个人账户的部分或全部现有余额。但申请人

必须提供相关证明。

当然,除了租房之外,还有多种情况能取出公积金,以枣庄市住房公积金管理中心的规定为例,只要满足在市、区(市)驻地规划区范围内购买、建造、回迁拥有所有权自住住房在1年以内的;翻建住房年龄在20年以上,经市、区(市)建设行政主管部门鉴定为危房的;大修住房年龄在10年以上,经市、区(市)建设行政主管部门鉴定为必须大修的;离休、退休的;完全丧失劳动能力,并与单位终止劳动关系的;调出本市或出境定居的(到国外、港、澳、台地

区定居的);偿还购买拥有所有权住房商业银行贷款的;死亡或者被宣告死亡的,且合法继承人或受遗赠人已确定的;房租超出家庭工资收入的规定比例的;缴纳公共租赁住房房租的;配偶、子女户籍在农村,需要在农村集体土地购买、建造、翻建、大修自住住房的;遇到自然灾害等,造成家庭重大财产损失;重点支持、优先办理中低收入家庭购买经济适用住房和中小套型、中低价位的普通商品房的提取申请这13种情况的,即可提取自己的公积金。

### 巧用公积金帮助家庭理财

近日,网上曝出一则名为“将住房公积金长期放入公积金账户为最糟方案”的消息,内容称:若住房公积金存款利率按照2.1%计息计算,无风险收益率按多数银行理财产品年利率5.5%计算。缴纳人小张每年缴纳2400元住房公积金,单位再给缴纳2400元住房公积金,这样持续40年;而小李放弃住房公积金,每年把2400元买入国债;小王及时取出住房公积,每年把4800元买入国债。40年后他们这笔钱的情况将会有什么变化呢?根据等比数列求和公式,小张40年后将

拥有 $4800(1-1.02140)/(1-1.021)=292698.42$ 元;小李将拥有 $2400(1-1.05540)/(1-1.055)=327853.47$ 元;小王将拥有 $4800(1-1.05540)/(1-1.055)=655705.95$ 元。所以,将住房公积金尽快取出的方案为最优方案,而不缴纳住房公积金的方案为一般方案,将住房公积金长期放入公积金账户为最糟方案。

如此一来,能够在规定的范围内巧妙运用公积金也将是不错的理财方式,但对于大多数市民来说,公积金就像是定心丸,总觉得要到了紧要关头

才动用,最后一拖再拖,以至于公积金长期闲置在账户里,本来适用范围就不宽泛,最后只能变成养老金,造成资源浪费。而此前,就有专家表示,越是买不起房的中低收入家庭,提取公积金就越困难,一些弊端更方便了高收入人群,扭捏了低收入人群,应尽快改革,不要有违初衷。

在家庭理财中没有专款专用这一说,买房、修房都是家庭资金支出的大块,一个上班族如果只是单纯的靠攒钱来完成这些项目,基本上要省吃省喝工作几十年,这个时候

对于公积金的运用则显得尤为重要。根据《枣庄市住房公积金提取管理办法(试行)》显示,申请人虽已经办理住房公积金贷款,但只要在贷款的同时,只要是能够出具房子已买证明,每个月也有还贷支出的,并按照相关规定出具所需证明,还是可以提取住房公积金用于房屋大修。对于买完房子之后需要大修,且收入并不是很高的人来说,这样做在极大减小大量资金的一次性投入的同时,无疑又是一个非常的合理的资金分配计划,不至于用钱的时候手短。

### 保险理财

## 爸爸在家庭挑大梁,不可忽视保障

# 年轻家庭首选寿险加重疾病险

近期电视节目《爸爸去哪儿》异常火爆,爸爸在家庭中的地位与责任再次成为人们热议的话题。记者调查身边不少“80后”朋友发现,不少年轻的爸爸事业正处于上升期,虽然已经有了房子、车子,但却忽视了自身的保障。保险专家提醒,作为家庭支柱,爸爸应该多关心自身的保障问题,减轻家庭可能遭遇的财务风险,不妨考虑寿险及重大疾病保险。

### “80后”爸爸常忽视自身保障

女儿已经两岁多的林先生有房有车,一家三口日子过得甜甜蜜蜜。不过,当问到是否给自己或家庭成员配置保险作为保障时,林先生有点不好意思地说,“车险倒是买过,保险的作用我也知道,这不是

用钱的地方太多了嘛,暂时还没顾得上。”

记者与身边不少“80后”朋友交流时发现,他们对理财的认识并不缺乏,对保险的作用也比较认同,不过因为自身经济条件的原因,对

自身的保障还是没有足够的重视。不少年轻爸爸在孩子出生后,因为开支的增加,尤其是购房购车的年轻爸爸,每月的房贷和用车的花费加重了他们的经济负担,导致他们忽视了自身的保障。

### 年轻爸爸要选寿险加重疾病险

“男性的保险意识较为淡薄,”保险专家对此分析称,不少男士认为自己身体健壮,不需要买保险。

但保险专家提醒,“80后”爸爸们应加强保险购买,但首先应把所有的家庭成员视为一个整体,成员之间都承担一定的家庭责任,建议爸爸们在购买保险时将保额设定为年收入

的10倍以上。这样能够在风险发生时,家人在未来10年才能继续保持原先的生活质量。

其次,年轻爸爸更需要早投保,早期投保费率较为便宜,而早期风险发生对自己、对家人产生的影响都比较大,这时候买保险性价比最高。同时需要根据收入的增长适时调整保额。特别需要注意的

是,很多父母都有一种错误意识,在自己没有投保任何保险的情况下,就先给孩子买了意外、教育金等保险产品。其实父母是孩子最好的“保护伞”,只有父母无忧,孩子才能无虑。作为家庭支柱的爸爸,如果给自己买保险,就是在保障自己的赚钱能力,就是在承担家庭责任。

### 市场动态

## 中国人寿枣庄分公司

### 认真落实党员干部联系困难群众工作

按照市委统一部署,中国人寿枣庄分公司认真做好党员领导干部联系困难家庭相关工作。分公司党委对此项工作高度重视,召开专题会议研究部署活动计划,领导班子成员明确各自帮扶对象,并与联系帮扶对象进行提前了解。

10月12日上午,市公司班子成员一行赴市中区齐东村开展入户走访活动。每到一处,活动小组在村委会相关负责同志指引下,进入困难群众家中,送上大米、面粉、食用油等慰问品,坐下来与他们唠家常了解情况,通过入户交流,对困难家庭的生活状况、致贫原因,都有了较为细致的了解,对他们反映的困难和希望做了详细记录,并鼓励他们要增强克服困难的信心,要相信党和各级党组织会帮助他们克服困难,度过难关。

此次入户走访,迈出了“党员干部联系困难家庭”活动的坚实一步,为后续工作的开展奠定了良好基础。(张军)



## 银行岁末揽储大战开打 收益超5%产品一大把

离年底还有一个半月的时间,但种种迹象表明,银行已经开始为资金的争夺出牌了。

在经过连续4个月持续走高,10月份的银行理财产品平均预期收益率再创新高,达到4.9%。分期限类型来看,除1个月以内期限理财产品平均预期收益率略低于6月末“钱荒”期间的收益水平外,其他各期限类型理财产品平均预期收益率均创全年新高。

进入11月,市民也从身边的银行感受到,银行提升理财产品收益率来争夺资金的战役已经打响,高收益成为关键词。例如,浦发银行(10.10.0.424.34%)推出1个月期产品收益率5.1%,3个月期产品收益率5.3%;广发银行[微博]推出90天期的“高富帅系列1号”、180天期的“白富美系列1号”和365天期的“土豪金系列2号”,预期最高收益率分别为5.5%、5.8%和6.0%。

普益财富最新发布的报告也显示,上周80家银行共发行了609款理财产品,发行银行数较上期报告增加13家,产品发行量增加72款。上周发行的人民币债券和货币市场类产品226款,平均预期收益率为4.95%;融资类(含票据资产、收益权、信贷资产和信托贷款)产品共计17款,较上期报告增加12款,平均预期收益率为5.13%;结构性产品共计25款,较上期报告增加10款,平均预期收益率为5.85%;其他类产品19款,平均预期收益率为5.40%。(吴宇宸)

### 财金热线

主持人:韩薇  
电话:15206321062  
QQ:2921458251  
邮箱:hanwei91123@163.com