

三口之家收入稳定

如何理财提早还贷、攒教育金

夫妻家庭月收入12000元左右，收入稳定，无车。月支出3000元，双方均有五险一金，未购买商业险。孩子3周岁，有购买10000元/年的险种。市区有2套房均有贷款，每月房贷支出共7000元左右，其中有一套出租1500元/月。现家庭存款有3万元左右，请银行理财师帮忙为家庭做个理财计划。

本刊 综合

家庭情况

夫妻家庭月收入12000元左右(不含个人公积金1000元/月，另一方公积金暂时不能提取，可暂不考虑)，收入稳定，无车。月支出3000元，双方均有五险一金，未购买商业险。孩子3周岁，有购买10000元/年的险种(主要为其以后学习等考虑)。双方父母均不用负担。有2套房均有贷款，每月房贷支出共7000元左右，其中有一套出租1500元/月。现家庭存款有3万元左右，另外每月能有额外收入稳定约6000元(该投资并无太大风险，投资可随时取回)。

理财目标

年内买车10万—15万元，可贷款。另可能的话，稍微减轻还贷压力，银行公积金贷款以外的部分(约30万元)想尽快提前还掉。请银行理财师帮忙为家庭做个理财计划。

理财建议

该家庭收入稳定，经济状况良好，基本无经济压力，年结余10万元左右。夫妻二人虽然处于事业的上升期，但同时家庭负担也在加重，应控制投资风险。具体理财建议如下：

1.购车规划

对于买车的打算，目前夫妻的存款加上一点点的再积

蓄，首付不成问题，建议使用银行3年期贷款，或者使用信用卡分期，如果对品牌没有特别喜好的话，选择没有手续费的信用卡分期(活动推广期经常有优惠活动)。目前，贷款的利率较高，做汽车贷款的时候要注意和住房贷款利率做比较，如果住房贷款利率较低，建议优先解决汽车贷款。

2.投资规划

对于投资而言，3—5年是一个不错的周期，根据家庭目前情况，结合子女教育和养老

规划，每月结余可考虑部分投资于基金定投，以平摊投资成本，抵御通货膨胀。目前银行中短期理财产品，有一定的资金门槛，可能不适合这样的家庭。建议单笔资金多选择新发行的有封闭期的债券型基金。这样的债券基金风险较低，预期收益较为稳定，适合作为小孩的教育金储备，或者作为长期储蓄。

3.房产规划

对于房产而言，房地产价格仍然大涨的概率不大，但是

从教育的角度考虑仍有选择意义，建议可用房产替换的方式，新购学区房。这个可以作为5年内家庭目标，在市区内几所好的小学附近购一套两房小户型(可考虑用现有房产置换，但前提是现有房产价位合适)，不用一手房，小区要安全，主要目的是为了方便孩子读书。

4.保险规划

家庭保障情况不错，建议增加费用低廉的意外保险支出。



齐鲁晚报·今日运河
全心全意为济宁人民服务

M 红星·美凯龙
MACALLINE
创享家居之美

2012 红星·美凯龙 济宁环保家装展览会

主办单位：济宁市住房和城乡建设委员会
承办单位：济宁市室内装饰行业管理处
协办单位：济宁市红星美凯龙国际家具连锁

齐鲁晚报·今日运河
齐鲁晚报·今日运河

TEL:0537-2366549 2366539 2108110

招商对象：优秀家装企业、品牌建材产品、环保建材商、地产商、环保检测机构



随着人们对家庭装修要求的日益提高，近年来装修中的环保节能问题一直是社会各界关注的焦点。为及时贴近百姓，更好的为社会提供家装服务，在成功举办了四届的基础上，齐鲁晚报·今日运河将再次联合济宁市住建委推出第五届“济宁市环保家装展览会”。

本届展览会倡导“科学装修、环保装修、节能装修”，宣传和普及装修知识，诚心为消费者提供优良服务。展会期间有关家装企业将举办家装课堂、装修样板房直通车、施工监理验收、现场承接环保监测等一系列活动，精彩不断，期待您的参与……

2012年 4.13 日—15 日
地点：济宁市体育馆