

投资人民币理财产品、意外保险以及分红型养老金保险

中小企业主理财分三步走

理财案例:

对于许多中小企业主来说,收入虽然不错,但生意场风云变幻,未雨绸缪做好安排更显得格格外重要。中小企业主们在注重自身的全面保险、公司运营状况的同时,还要注重家庭资产的稳健回报、增值保值,更要提前考虑退休、遗产及财富的保全等问题。

刘先生今年44岁,为一家私营企业老板,刘先生税前月工资收入3万元,所拥有的私营企业税后净利润70万元,全数再投资扩大经营规模,预计未来营业收入增长趋缓。妻子为全职家庭主妇,儿子今年16岁。每年家庭生活开支约12万元。刘先生5年前开始参加社保,刘先生银行存款金额160万元,目前公司资本额1000万元,自住房产价值200万元,无贷款。

理财目标:

1. 儿子打算在不久的将来出国留学,目标是预计2年后,去英国攻读学士学位,届时需要相关费用50万左右。
2. 适当补充刘先生的风险保障。
3. 希望能在55岁左右退休,过幸福的退休生活。

家庭财务分析

1. 刘先生家庭资产主要是其所经营的公司资本,无负债。作为私营企业主,虽目前收入较高,但是公司已过了高成长期,未来成长趋缓,经营风险有较大的不确定性。就目前的收入状况,对未来可积极进行规划,

保证子女教育、养老等保障目标的实现,并在中长期坚持多元化投资,逐步改善家庭资产配比。同时,刘先生的社会保险和医疗保险偏少,应对商业保险加大投资的力度。总体保障明显不足,抗风险能力较弱,建议增加

保险的配置,提高风险保障。

2. 从刘先生目前家庭的理财投资来看,主要投资于银行存款,几乎没有其他投资,未能有效使用资金,缺乏创造财富的能力,无法有效规避通胀和货币贬值的风险。

理财建议

教育规划

预计2年后让儿子到英国留学,由于投资时间较短,建议以目前存款和刘先生私营企业税后净利润为主,投资于定期存款、银行理财产品、债券基金等,确保两年后相关费用。

目前去英国留学两年,需要相关费用50万元左右,考虑到学费成长率和汇率等问题,建议刘先生将目前存款160万元做一下配置:留下6万元家庭紧急备用金,这部分现金可以购买货币基金或者短期理财基金,在保持流动性、安全性的前提下还能兼顾资产的收益。其余存款可投资于工商银行的人民币理财产品。

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和结构性存款产品既有本金保证,预期收益又较高,可获得较高的收益,两年后可以用来支付儿子留学的相关费用。以刘先生身份和银行资产情况,建议刘先生可以办一张卡——商友卡,工商银行推出的“商友卡”是为中小企业量身打造的金融工具,不仅是身份的象征还可节约资金汇划成本。凭

商友卡可购买专属的理财产品,开通“工银信使”,可随时掌握资金进出,账户余额情况。持卡客户还可加入工银商友俱乐部,可尊享工银商友俱乐部提供的更加优惠、便利、贴心的结算、融资、理财等核心金融服务以及其他增值服务,与更多会员客户互通信息、交流经验、共享商机、合作共赢。

保险规划

首先,由于大部分中小企业主的家庭财产没有实现与企业财产的真正剥离,一旦企业经营发生危机,企业债权债务问题出现、发生法律诉讼时,中小企业主的现金流难以周转甚至可能导致破产。

其次,大部分中小企业主白手起家,成功往往以身体透支为代价。作为整个家庭的经济支柱,一旦发生意外或重病,整个家庭可能会马上陷入困境。建议刘先生应以意外保险为主,这是必不可少的基本保障,万一有意外发生,其家庭责任可以继续由此来承担,另外医疗保险和重大疾病保险也是需要配置的,万一不幸发生,可以弥补由此带来的经济损失和未来的康复费用。刘太太是家庭主妇,无收入来

源,万一离婚,生活费都成问题,建议以养老险+两全险+重大疾病险为主,保费相对较高,但保障充足。儿子应以少儿保险、重大疾病险为主。

养老规划

针对刘先生需要稳定的养老生活,养老规划应具有如下特征:持续性、稳定性、增长性,不可挪用性。因此,以商业养老保险为代表的养老规划工具,因其具备专业性、确定性、安全性、收益稳健等优势,非常适合作为刘先生每月社会养老保险的一个补充。建议每年拿出10万元投资分红型养老年金保险,缴费和领取的年限可灵活选择。

投资基金定投也是一种非常不错的养老金投资方式,它的时间复利效果,将分散股市多空、基金净值起伏的短期风险。只要能坚守长期扣款原则,选择波动幅度合适的基金,每月拿出3000元选择指数型和混合型基金做定投,相信刘先生在退休时,一定能储备一笔非常可观的养老准备金,可充分保障退休后的基本生活支出。另外还可每年购买100-200克黄金,做长期投资,增加配置的稳定性。



理财经理:侯艳

12年银行从业经验,具有金融理财师AFP、保险代理从业资格、会计从业资格,熟悉银行业务操作流程和管理规则。精通投资规划、保险规划、全方位理财规划,根据客户的不同需求提供个性化、专业化的理财服务。愿为客户量身定做生涯理财规划,能给客户带来轻松、快乐的生活。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照石臼支行

地址:日照市黄海一路68号

财富热线:0633-8336619

编辑:化玉军 组版:张静



打破价格底线

数十套特价房源

购房无须再等

6.16 团购住房去

首届日照置业团购节6.16举行

地点:日照会展中心 主办:齐鲁晚报·今日日照

现场购房有机会中豪华汽车大奖
咨询电话:0633-8308129

特等奖:标致308汽车一辆(价值14.20万) 大奖三名:笔记本电脑

活动细则:凡在6月16日“首届日照置业团购节”成功买房并交付购房定金的购房者均可参与抽奖,中奖者须持本人有效证件,本人购房正式合同,获奖券15日内到烟台路丽城花园西门齐鲁晚报今日日照编辑室领奖。

——最终解释权归主办方所有



2012 夏曆壬辰年 龙年吉祥							June	6
S	M	T	W	T	F	S		
						1	2	
3	4	5	6	7	8	9	10	
10	11	12	13	14	15	16	17	
17	18	19	20	21	22	23	24	
24	25	26	27	28	29	30		