

全职太太巧帮老公理财持家

理财案例:

安女士,今年32岁,先生35岁,两人育有一个4岁的宝宝。先生在一家大型国企任职,有五险一金,年薪税后30万元(包括各种补助和津贴)。安女士生完宝宝后就一直在家里当全职太太,年收入为零,暂时不考虑出去工作。

目前家庭月消费约8000元,主要是日常消费、给宝宝报早教班,另外安女士喜欢旅游,平时出去游玩花费比较多。双方父母都是退休职工,有退休金,安女士无需太大压力。目前家里有一套两居室自住,市值约60万元,无房贷,有一辆15万元的车。有40万元定期存款,基金市值5万元,股票市值8万元。

理财目标分析:

首先,目前基金、股票均亏损比较严重,手头40万元存款安女士不想再投资高风险的产品,希望能风险低又抗通胀;其次,现在孩子还小,以后的教育花费会逐步增加,因此教育费用的储备也是主要的目标之一;最后,安女士作为全职太太,养老金的储备可能是她最需考虑的一项理财目标,同时整个家庭只有先生一人缴纳保险,对于一个家庭来说保障力度显然不够。

财务状况分析

安女士的家庭刚刚步入理财阶段中的组建期,这一时期是家庭消费的高峰期,未来面临子女教育、住房以及退休养老等重大理财规划,靠先生一人还是有很大压力的。目前安女士全家每年收入30万元,消费9.6万元,结余20.4万元。宝宝今年4岁,未来

20年都将成为家庭子女抚养教育的消费期,如果将来打算出国留学的话,还要给孩子储备好出国留学的费用约40万元。安女士全家当前金融资产53万元,无负债。

以目前的情况来看,如果没有过分的理财目标的话,日常生活还是比较

较宽裕的。安女士作为全职家庭主妇,没有收入来源,家庭财务支付全靠先生一人负担,因此在制订理财规划时要在充分做好资产配置实现资产保值增值的同时,做好家庭可能遇到潜在风险的应急准备,使得家庭这艘小船能航行的又快又稳。

理财规划

作为组建初期的家庭尤其是安女士全职在家这种情况下,从实现未来诸多理财规划目标考虑,在留足大约半年的生活备用金后,将40万元定期存款重新做好配置,可以将这部分资金购买工商银行人民币理财产品,既可获得可观收益,又不必占用很多时间打理。

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,预期收益又较高,可按需求进行选择,在实现资产灵活配置的同时可以有效地实现资产保值增值。

教育金规划

安女士的孩子目前尚小,按照孩子24岁出国的规划还有20年的时间,时间较为充裕,安女士可以通过为孩子购买教育金保险和基金定投来积累教育金。教育金保险是针对少年儿童在不同成长阶段的教育需要,提供相应的保险金。基金定投就像银行的零存整取,每隔一段固定的时间,以固定金额投资于同一只基金。

作为一种长期投资的工具,基金定投可以在较长的一段时间内有效地摊低投资成本,并且在成本均衡的情况下,获得较高的收益。建议安女士可分别选择债券型基金定投、黄金基金定投、混合型基金定投来进行分散投资,可以有效降低风险。安女士如果按照每月投资1000元,假设年化收益率5%计算,20年后可获本利约41万元左右,实现为孩子未来的教育金做良好的储备。

另外安女士应该为孩子购买一份终生受益的保险,如太平金生恒赢年金保险(分红型),可每年领取或分阶段领取生存金,在人生的每一个重要阶段(如升学、结婚、生子等)都能领取一笔稳定的资金支持,直至终身。若选择将生存金留在保险公司分阶段领取,可享受复利增值的累积生息,购买该保险还可附加住院医疗保险、重大疾病保险等。

保险规划

安女士的爱人作为家庭的经济支柱,如果一旦发生意外是最大的家庭经济风险,会影响整个家庭的财务

稳定,建议安女士首先要为爱人购买意外保险与重大疾病保险,来抵御因意外和疾病给家庭带来的经济负担。安女士也要考虑为自己购买意外保险和重大疾病保险以及养老金保险,来为自己提供基本的保障。

养老规划

目前安女士无社保,爱人虽有社保,但不足以保障退休后的生活,要想退休后仍然保持现在较高的生活水平,还需要通过长线投资,如购买商业性养老保险等手段积累。购买商业性养老保险,在缴纳了一定的保险费以后,就可以从一定的年龄开始领取养老金。另外建议安女士可考虑每月支付一定数额的资金以基金定投的形式投资,用作将来的养老金。基金定投具有强制储蓄、平摊成本、分散风险、复利增值的优点,可凭借长期坚持投资产生的复利效果,达到财富积累的目的。坚持长期投资再加上“复利回报”的威力,到退休的时候必能获得相当可观的收益,安女士夫妇仍然能保持退休前的生活水平,享受退休后高质量的生活。



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。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:王晓磊

全国都市类报纸竞争力第三名
世界日报发行量百强榜第22名

全心全意为日照人民服务

齐鲁晚报

《今日日照》

因业务发展需要,现诚聘以下人员:

发行人员 5名

区域:老城区、石臼、开发区、新市区
要求:自备交通工具(电动车、摩托车均可)
待遇:月薪1000-1500元
(底薪+提成+交通补贴+话费补贴)

分类广告业务员 10名

要求:热爱营销事业,有良好的沟通能力,有责任心、上进心,爱岗敬业,专、兼职均可,待遇丰厚。

地址:烟台路丽城花园西门
报名电话:0633-8308129



诚聘

