

年收入十万元的家庭压力不小

## 想要生宝宝，购车换房需推迟

### 理财案例：

秦女士，26岁，金融机构职员，月收入6000元(产假工资只能拿到70%)。韩先生今年30岁，是日照某高中的教师，月收入3000元，两人都有社保和公积金，家庭支出每月大概2600元。现有人民币存款3万元，3万元股票，5000元基金。除单位的基本保险以外，没有购买其他保险。

### 理财目标分析：

- 1、两人明年生宝宝，希望做好孩子出生的经济储备2万元，大学4年费用5万元/年，需20万元。秦女士夫妇需要提前做准备。
- 2、增加保险保障。
- 3、希望两年内将目前自住的一套两室二手房(市价50万)换成100万左右三室房。
- 4、5年内能买一辆10万左右代步车。

### 留足家庭备用金

秦女士明年生宝宝，而孩子的消费则是一个不可测的因素，并且最基本的孩子成长所需费用是不可压缩的。所以，建议目前的现金资产作为家庭应急资金使用，也可以作为孩子降生前的准备资金使用。

购买流动性灵活的低风险理财产品，把目前3万元存款中的2万元用于投资开放式基金，一半投资于货币型基金，一半用于投资债券型基金，这两种基金的风险很低，本金的安全一般不会受到影响。并且这两种投资方式流动性高，赎回仅需一到三天的时间，收益通常比银行存款高。孩子出生后，每月资金应预留1000元作为孩子消费使用。

### 夫妻保险规划

秦女士属于中等收入家庭中，保费应该占到个人收入的15%左右，保额为本人年收入的五倍与家庭负债(房贷)之和。购买商业保险的最大意义在于保证家庭的主要收入来源在发生风险时，最大程度地保证家庭的各项目标仍然能够实现。

秦女士是家里的主要经济来源，更应适当补充些保障型的保险产品

### 财务状况分析

就秦女士家庭来看，从现在到其生子后恢复正常工作前，家庭财产收入减少，但会因其怀孕增加意外的开支，理财方式最好选用保守方式。建议在资产保值的基础上，购买风险较低的理财产品适当增值，同时注意资产的流动性，以备不时之需。

秦女士明年面临生子，日常消费会增多，马上换房还需一笔装修资金至少十万，压力较大，建议秦女士年后换房。

秦女士夫妻二人保障方面只有单位代缴的社保，如遭遇意外，家庭生活缺乏全面保障，因此要补充足够的商业保险。

### 理财规划

(保额在80万)，此类理财产品价格较低但是保障比较高，像意外险、定期寿险等都在可以考虑的范围内。

韩先生可以购买保额在70万的意外险和定期寿险。并以保额1:1的比例各购买一份重大疾病险。寿险，意外险以及重疾险的保额比率在2:2:1即可，可以做到全方位的保障。

按目前常见的定期寿险加意外险加重疾险，30年，150万保额的保单年缴1.68万，平均每月1400元，期满时秦女士56岁，韩先生60岁，房贷已经还清，随着家庭财富的沉淀积累，家庭风险自留能力增强，这份保单的使命也就圆满完成。

### 备好孩子教育金

孩子的教育金是家庭理财的重点之一，通常应当建立教育金专用账户，专款专用。预估孩子17年后大学开支为5万/年，所以教育金缺口总计20万。通过长期基金定投理财工具摊薄成本、分散风险，时间的长期复利效果就会凸显出来。建议孩子出生后一年开始定投指数基金600元/月，按8%的平均年收益率测算，16年后可累积21万供孩子读大学(因指数基金随市场波动净值变化较大，需定期关注，及时调整)。

### 购房规划

孩子出生前一年，秦女士一家每月总收入9000元，扣除家庭生活支出2600元，增加保险支出1400元，一年可结余资金6万元。

孩子出生后一年，每年增加生活费1000元，一年可以结余资金近5万元，可以将这两年的结余作为装修新房资金。秦女士目前有一套住房，目前政策规定，二次置业需五成首付，并且贷款利率还将按照基准利率的1.1倍执行。秦女士可将现住房出售，所得50万(现价)用以缴纳新房的首付款，剩余50万可选择公积金与商业住房组合贷款形式，公积金贷款最高可贷30万，另外20万选择商业贷款。贷款年限以25年为宜，月供每月3100元，夫妻二人每月公积金共2100，可将夫妻双方公积金按年取出偿还贷款，每月房贷还款金额为1000元。

### 汽车消费规划

作为纯消费类固定资产，汽车不会带来增值，但是会加大家庭消费支出，所以在家庭财务状况没有好转，收入没有明显改观的前提下，建议过几年再考虑这个问题。



理财师：张静

中国建设银行日照私人银行客户经理，AFP金融理财师、拥有CCBP银行从业个人理财专业资格、SAC证券业基金销售资格、保险代理从业资格；5年银行理财经验，服务于高端理财，擅长财富管理综合服务方案、个人理财、保险、基金、黄金、宏观分析等投资规划。和您一起实现财务自由、自主、自在。

服务电话：0633-8328255

编辑：化玉军 组版：王晓磊

上海大众汽车  
SHANGHAI VOLKSWAGEN

www.svw-volkswagen.com

### 众夏风暴第三季——疯狂来袭

7月21日、22日上海大众汽车日照乾通4S店在大润发门前举行大型车展活动，史无前例低价，更有超值好礼相赠，订车有机会赢取ipad2！



更多精彩豪礼，只为感恩万千用户相伴如一

只有感恩，才能让节日的祝福倍显真诚

只有礼遇，才足以鸣谢您的偏爱和知遇

现在订购上海大众任意车型，即刻尽享更多精彩礼遇

上海大众客户服务热线 400-820-1111 产品网站：[www.svw-volkswagen.com](http://www.svw-volkswagen.com)

买上海大众汽车 到奎山汽车城

上海大众汽车 销售热线：0633-8800888

日照乾通4S店 服务热线：0633-8769666 地址：日照金山汽车城

莒县直营店：0633-6899888 五莲直营店：0633-5239678



高品质，亲民价，五菱汽车为您精打细算！即日起至7月31日，五菱汽车超划算大惠客，五菱之光立业型超值价29800元，五菱荣光基本型超值价40800元起。五菱钜惠，让您轻松享超值！

图片仅供参考，实际促销车型请洽当地经销商

日照远通大发汽车销售服务有限公司

热线电话：0633-8619926

地址：日照市南昌路28号（远通大发汽车城院内）

日照远通大发五菱分公司 热线电话：18763376227 地址：日照市五莲县交运汽车城院内

日照远通大发岚山分公司 热线电话：0633-2686855 地址：岚山区汾水路口往北1.5公里（204国道东侧）

服务热线：400-889-5050 [www.sgmw.com.cn](http://www.sgmw.com.cn)

