

家庭月收入近3万元也需要好好理财

# 高收入家庭享受高品质生活



理财师:赵玮

取得金融理财师AFP、保险、银行从业资格,多年的金融从业经历和理财工作经验,具备了超前的投资理财理念、扎实的投资理财知识背景以及丰富的个人理财业务实践经验。在个人理财、基金、黄金、信用卡、保险等相关领域具有较为丰富的从业经验。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照分行海曲西路分理处

地址:日照市海曲西路125号(安泰易居旁边)  
财富热线:0633-8282676



## 理财案例

王女士目前在一家民营企业担任销售总监,月工资收入7000元,先生今年42岁,供职于一家国有通讯企业,现在已经是一名高级工程师,月工资收入2万元,儿子今年刚上小学。不过,王女士也有自己的苦恼。“我们的收入也

不算低,可是,却每天忙忙碌碌,没有享受到所谓中产阶层高品质的生活。”41岁的王女士来到理财师的网点满腹困惑地说。

王女士说,以前他们和先生的父母一起住在老城区,为了儿子上学,特

意在新市区买了一套学区房,先生父母仍然住在老城区的房子里。由于先生父母身体都不太好,只好请一个保姆照顾他们。这样每月不仅多出来一份保姆工资支出,基本生活成本也增加了。

## 财务分析

家里具体的每月开支情况是这样的:两边基本生活开销每个月要5000元左右,保姆工资1500元,养车费用2000元,购物置衣等费用2000元。老人医药费2000元,这样每月的支出大约1.3万元。年度收入方面,王女士和先生都有不错的年终奖,加起来近10万元。这样每年的结余没有特殊情况的话大约在20万元。

几年前,他们进行了房产投资,买了三套房子,而且基本都是自住。目前先生父母所住的房子在老城区,面积200多平方米,市值在150万左右。而一家三口所住新市区房子有90平方米,市值也将近100万元。

另外,去年年底,他们又在青岛买了一套联排别墅,主要考虑环境好,还带院子,可以养老。别墅的市值至今没

有太大变化,约260万元。有50万元的房贷。

除房产以外,家中现金以及活期存款有15万元,定期存款30万元以应对不时之需。家用轿车市值约20万元。

理财目标宜设为:现有的现金和银行存款,可用来提前还贷。为儿子准备一笔教育金。通过投资组合,实现养车、养房、养老。

## 理财规划

### 房屋规划

在新市区孩子学校附近租一套5口之家的大房子,让父母搬来住在一起,将老城区的大房子出租,出租房屋房租约10000元左右,用该笔房租支付现在的房屋租金,直至孩子小学毕业。

这样既有利于照顾孩子学习,又可以方便照顾父母生活。由于目前银行房贷利率较高,建议将现有新市区市值100万的90平米住宅出售,将卖房款50万元归还房屋贷款,剩余部分用于理财,可相应的减轻生活压力。

### 投资规划

建议王女士留出7万元左右(约6个月的消费支出)作为家庭应急准备金,这部分资金要具有流动性和安全性的特点,可以购买工行的“灵通快线”系列产品,周一至周五上午9:00--下午15:30可以自由的存取,资金随时到账,方便、快捷,预期年收益率可达1.8%--2.2%,是活期存款的最佳替代品。这样在保证资金存取灵活性的同时又获得了高于活期存款几倍的收益。

### 教育金规划

据目前的学费水平进行估算,一个孩子从出生到大学毕业,其中所牵涉到的费用可能几十万元,多则上百万元。为了让孩子在未来获得更好的教育,王女士需要筹备一笔满足未来需求的教育金。建议王女士通过为孩子投资基金定投来积攒教育金。

建议每月投资基金定投2000元,这也是一种强制储蓄措施。基金定投既能平衡因入市时点差异而带来的风险,同时也能积少成多,获取比人民币理财更高的收益,建议王女士购买指数型基金和债券型各1000元,假定年收益率为6%,那么10年后本利收益约为33.5万元,可用来支付大学的教育金。

### 保险规划

王女士要合理安排生活预算,提高退休后的生活品质,重点要购买意外伤害、重大疾病保险,一旦发生意外时,多一份保障。另外建议王女士夫妇购买一款年金养老保险,太平人寿推出一款金生恒赢年金保险,投保年龄在出生满30天-59周岁,交费期为趸交、5年、10年、15年和20年,保险期限为终身。从第一年末开始,每年给付5%的基本保险金额,每年有年度红利。此保险责任有生存保险金和身故保险金,受益人可每年领取生存金,也可以分几个时间段领取,不受时间和次数限制,直到被保险

人身故。购买该保险可附加住院医疗保险、重大疾病保险等。

### 养老规划

由于退休后收入会大幅下降,要保障退休后有好的生活,需要在工作期间积累一定的财富。针对王女士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。投资基金定投是一种非常不错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定投,相信王女士在退休时,一定能储备非常可观的一笔养老准备金,可充分保障退休后的基本生活支出。

通过以上的理财规划,可以将王女士的现金及不动产全部合理的动起来,不仅能抵御通胀所带来的风险,还可以通过稳健的投资将自己的资产获得利益的最大化,从而使自己家庭的生活更上一层楼。

(本文仅代表个人观点,据此入市风险自担)

## 大众特卖“惠”带来夏季清凉

本报讯 炎炎夏日,上海大众送清凉!为感谢广大新老朋友对乾通大众的大力支持,特在7月28日到7月29日举办团购特卖“惠”活动。

从7月28日上午开始,大厅就站满了前来看车和订车的顾客,他们积极地参与到了特卖惠的活动中来。订车的顾客可以参与抽奖,抽到的奖品到提车时就可以领取。

奖品丰厚,奖品包括有ipad2平板电脑、底盘装甲、量子太阳膜、夏季坐垫、美的烤箱、美的电饭煲、美的电磁炉、交车大礼包等。

其中有位姓厉的车主让自己的儿子转转盘,获得了一等奖,价值2988的ipad2平板电脑一台,他简直不敢相信,抱起自己的儿子高兴地说:“这个奖项太好了,我儿子运气太好了,感谢乾通大众举办了这么好的一个活动,买车价格低,还获得了这么好的一份礼品。”

这次活动的成功并不是偶然,而是乾通大众全体人员共同努力的结果,活动的各个方面都做了详细的规划和危机措施,真正体现出“精益求精、优质高效、锐意进取、精诚服务”的企业理念,让顾客欣然而来,满意而归。



编辑:张永斌 组版:张静



# 分类信息

## 小分类 大市场

日照: 8308129 莒县: 6227352 五莲: 2253178

### 声明

- 赵红建罚款单挂失 371305100284288,特此声明。
- 孙德峰罚款单挂失 371305300134307,特此声明。
- 孙明才罚款单挂失 371305100175739,特此声明。
- 崔兰利罚款单挂失 371305300403192,特此声明。
- 贾广金罚款单挂失 371305100204710,特此声明。
- 刘振平罚款单挂失 371305100218885,特此声明。
- 谢江亭罚款单挂失 371305300100927,特此声明。
- 聂宁志罚款单挂失 371303100341937、371303100328840、370402100118274,特此声明。
- 朱代新:驾驶证

- 372824196607224914,特此声明。
- 日照市东港区房陶宛窗帘店:个体工商户营业执照,注册号:371102600197020不慎丢失,特此声明。
- 日照市东港区房陶宛窗帘店:税务登记证:371100197408304123L0不慎丢失,特此声明。
- 盛宝生罚款单挂失 371122100521150,特此声明。
- 仲绍孟罚款单挂失 371122100524289,特此声明。
- 孙中华驾驶证挂失 372826196303257234 行驶证鲁L93363,特此声明。
- 莒县宏兴运输队行驶证挂失鲁LE1025,特此声明。
- 马宗平罚款单挂失 371122100390035
- 371122100390034,特此声明。

- 陈三同罚款单挂失 371122100221333,特此声明。
- 潘光进罚款单挂失 371122100424659
- 371122100420912,特此声明。
- 鲁文庆行驶证挂失鲁LE3628,特此声明。
- 梁立涛罚款单挂失 371122100491118,特此声明。
- 唐有义罚款单挂失 371312100157062,特此声明。
- 日照开发区文豪窗帘城的组织机构代码证副本和IC卡挂失,代码L0253930-1,特此声明。

### 出租、出售、转让

- 莒县中楼镇卢家军子村卢立勋常年出售散养笨鸡及笨鸡蛋 电话:15266333006
- 售市中心楼房一套,65平,二

- 楼设施全,交通便利,升值空间大,40万,电话:18606166126(非诚勿扰)
- 音乐舞蹈培训学校转让:因工作变动,现转让新市区营业中音乐舞蹈培训学校,教师配置齐全,学生50余名,接手即可盈利,适合个人创业、连锁经营。电话:15065590503
- 现有高家村(海曲新村3区)吉房出租,三室二厅,面积112平米,简易装修,不带家具,18663307916
- 黄海二路黄金位置品牌灯具店转让,13562398011。
- 转学院门口饭店,电话:13963317437。
- 秦楼西院有1.5亩地12间房,位置好,适合小型加工,电话13066052619。
- 新市区淄博路西首(靠近临沂路)沿街办公楼(1-4层)精装修出租,面积约400多平米。联系电话:13706335000

- 黄金地段中型会议室对外承接,电话:15863369819
- 出租东方海岸一室一厅,精装,家具新配置全,电话:13792010807
- 日照市亿家乐放心早餐工程有限公司是“日照市放心早餐工程”唯一指定实施单位,主要从事早餐的生产、配送及销售,早餐及城市点心的团体供餐业务。因需要招商以下位置:
  - 一、江豪建材城南门附近
  - 二、日照凌云附近
  - 三、黄海二路港务局一区北门附近
  - 四、黄海一路工商总行附近
  - 五、海滨二路万平社区附近
  - 六、市直一区附近
  - 七、黄海一路中国银行附近
  - 八、国道酒厂附近
  - 九、红星美凯龙附近
- ☆岚山、五莲已开始招商,有意向请咨询:0633-8209002,8209006,15863395617

### 服务

- 翻新沙发:包各种沙发、皮沙发清洗、保养、修座软、缝补,包床、床头、椅套、清洗空调。电话:13616338486 8213529

### 买相机 大自然

专卖、维修索尼、佳能、尼康、卡西欧、富士、三星、松下等世界名牌数码相机、摄像机。  
总店:东港区政府对面小可音乐东邻 13256335178 8256898  
分店:石臼海滨五路火车站南金街广场南 20米 1590806158 8308688

### 雀巢精品麻将机

中国麻将机十佳品牌 无缝·静音 茶楼棋牌室定点采购单位  
以旧换新 维修麻将机 销售二手麻将机  
新市区点近期开业,敬请期待  
老城区店:海曲西路 0633-2215277  
五莲 莒县 岚山设有分店

### 彦青汽车租赁

长期租赁:各种轿车、商务车  
电话:0633-3606277 13563336227  
地址:海曲公园路南段(东关村市场斜对面)

### 海参专卖

红珊瑚海参行,大连“耿字号”总经销。  
地址:海滨二路中段  
电话:2210088