

企业高管想延续高品质生活有门道

准退休族理财应以稳健为主



理财师:崔纪芳

金融理财标委会AFP持证人,经济师。20年的银行从业经验,具有较深厚的经济理论功底和投资经验。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照开发区支行
地址:日照市天津路31号
财富热线:0633-3360826

基本情况

今年46岁的丁先生是国企副总,年薪收入50万元(税后),年终奖金30万元。丁太太,46岁,某省直著名医院的主任医师,年收入20万元(税后)。女儿正在国外读大学,还有一年毕业回国找工作。

丁先生觉得夫妻双方收入都不低,但是自己从来没对资产状况做过详细的规划,而且退休时间也在逐年临近,自己退休后薪金收入将大幅减少,那时的生活会发生什么样的变化,自己不得而知。

理财目标

丁先生理财目标很简单,就是继续维持目前生活品质,70岁之前每年外出旅游1-2次。不打算用孩子的钱养老。理财师通过测算,丁先生家庭年结余54万元左右,女儿一年后毕业,年结余将达到72万元。

财务分析

住房两套,一套市值180万元自住;另一套市值120万元,父母居住;私家车奥迪A6与马6共两部,现值80万元。夫妻两人每天私车上下班,车辆保险以及养车费用年支出6万元。

丁先生忙于工作,还经常出国,家里经济一直让丁太太打理。丁太太在2007年股市牛市期,听从身边朋友的介绍,跟着买入30万元的股票。目前缩水现值在15万元。

家庭生活开支大概22万元/年,其中每年带双方父母外出旅游1次,花费在5万元;丁太太美容健身年消费3万元;家里雇有固定钟点工,工资支出2万元;女儿的学费和生活费共计18万元左右。

理财规划

银行存款按比例分配

- 1.20%的资金用于购买国债。
- 2.10%的资金用于购买债券型基金;10%的资金购买指数型基金,指数型基金目前资本市场指数较低,建仓时机较好。
- 3.20%的资金用作明年女儿的学费和生活费储备。
- 4.剩余40%的资金购买银行理财产品。

100万的银行存款通过合理资产配置,在目前经济环境下,年化收益保守估计预期可达到5%-6%。

家庭年节余规划

通过测算丁先生家庭年节余72万元左右。建议丁先生购买重疾保

障额度50万元;普通意外保障100万元,年支约1.5万元;丁先生办理银行代理10年交15年取,期交保险10万元,为退休生活做准备。

丁太太购买重疾保障额度30万元;防癌险保障额度10万元;意外保障70万元,年支出1万元;中国人口女性的寿命普遍高于男性,建议丁太太办理银行代理的10年交终身享受分红的期交保险10万元;一是每年分红返还,用于退休后70岁前旅游支出,二是为了财富传承。

女儿购买重疾保障额度20万元;意外保障50万元,年支出0.8万元。

年节余减去保险规划后剩余约48万元,理财师建议投资基金与贵金属业务。基金在国外一直是家庭资产配置的首选产品,在

资产占比中一向最高,也成为家庭财务规划的重要组成部分,是科学合理理财规划必不可少的工具之一。

基金产品在家庭财务中的作用主要表现在两个方面:1.基金是财富的“催化剂”,丁先生每月做3只基金定投月扣款1.5万元,可以享受复利带来的较高收益(指数型、混合型等按不同市场、不同时机及时调整);2.债券基金是稳健的理财工具。目前工行推出的创新型理财产品具有稳健理财、保值增值的功能(汇添富30天理财,年化预期收益4%;南方14天理财,年化预期收益3.2%,均是1000元起购流动资金首选)。丁先生可拿出10万元购买该类产品,用作日常备用金。

(本文仅代表个人观点,据此操作,风险自担)

日照金融行业“百姓金口碑”评选调查问卷

姓名: 先生 女士 手机:

银行类	您现在持有哪几家银行的卡 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行	您对哪家银行整体最满意 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行	您对哪家银行的业务服务最满意 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行
	您最信赖哪家银行的理财产品 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行	您认为哪家银行最具创新力 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行	
保险类	您所投保的保险公司 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿	您对哪家保险公司整体最满意 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿	您对哪家保险公司的业务服务最满意 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿
	您认为哪家保险公司最具创新力 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿	您最信赖哪家保险公司的产品 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿	
证券类	您拥有哪家证券公司的账号 <input type="checkbox"/> 齐鲁证券黄岛一路营业厅 <input type="checkbox"/> 齐鲁证券海曲路营业厅 <input type="checkbox"/> 中信万通证券		您对哪家证券公司最满意 <input type="checkbox"/> 齐鲁证券黄岛一路营业厅 <input type="checkbox"/> 齐鲁证券海曲路营业厅 <input type="checkbox"/> 中信万通证券
备注	您对以上金融企业还有哪些意见和建议,欢迎拨打咨询电话:8308129、8308115 市民参与方式:信件可寄至:日照市烟台路丽城花园西门齐鲁晚报(今日日照) 电子邮件:yupeng-5850@163.com		

编辑:李玉涛 组版:刘富铭



航延万人获现金关怀,招行出行易提示航延高峰来临

入夏以来频繁的雷暴天气,让航班延误数量不断创造“新纪录”,为出行增添许多不便。近日,艺人谢娜、姚晨接连遭遇航延也引发了舆论对航班延误的激烈讨论。在航班延误高发背后,记者发现航延赔付也存在着证明材料多、申请流程繁琐、等赔时间长等诸多问题。

一位经常奔波于北上广深的杨小姐向记者表示:“经常在大城市之间飞来飞去,时常遇到航班延误的情况。以前航延赔付,不仅需要大量的等待时间与证明材料,而且手续繁琐,很不方便。因天气原因导致的航延更是不在赔付范围。后来通过朋友介绍,用自己的招商银行信用卡在出行易订票可以享受免费的‘赔你等’服务,无需操作而且

一周内到账,很方便,并且雷雨天的航延也能赔。”

面对频发的航班延误现象,记者从招商银行出行易方面了解到,目前国内航班延误主要由天气、航空流量控制、航空公司、旅客四个方面的因素造成。其中天气因素影响较大,占到航延率的30%左右。因此,出行易建议旅客在6到9月的雷雨天气高发期间,提前了解天气情况,以减少遭遇天气导致的航班延误的情况。据出行易提供的数据显示,搭乘早间航班遇到2小时以上延误的概率为2.9%,下午延误率为4.7%,晚间延误率为3.97%。因此,搭乘早间航班以规避航延成为出行易建议的优先选项。

出行易同时建议旅客在机场

遇到航班“爽约”时,换领登机牌后可咨询现场工作人员可供改签的航班情况。选择改签航班也有技巧,可优先选择在出发城市拥有基地的航空公司。比如在北京设有基地的国航、在上海设有基地的东航、上航等,此类航空公司在基地城市有不少航班执行飞行任务,应对延误后航运转的飞机调配能力较强。

据了解,招行出行易“赔你等”服务推出一年来,已让14834名旅客享受到及时的航延关怀。针对航延频发现状,出行易“赔你等”2小时延误200元关怀金及关怀金主动到账等创新,跨界定义了航延赔付的新标准,以更专业、更人性化的标准给持卡人带来便捷愉悦的商旅体验。

企业简介:

【关于出行易】

招商银行出行易是为招商银行信用卡及一卡通持卡人服务的专属商旅预订平台。提供包括国内22家航空公司,每天超过7,000个国内航班的票务服务及全面的航班信息服务;同时提供覆盖国内近600个城市,超过13,000多家优质酒店的预订服务。招商银行出行易传承招商银行品牌精神,传递“因您而变”的服务理念,为招商银行信用卡及一卡通持卡人提供贴心、值得信赖的专业机票、酒店预订服务,提倡高效出行、愉悦差旅的旅行新概念,是招商银行持卡人出行预订的首选。

【招商银行信用卡】

2002年,招商银行率先在国内发行国际标准信用卡,实现了信用卡的一体化、专业化服务。秉承“因您而变”的经营理念和创新精神,一直以来招商银行坚持不懈的努力服务于客户,致力于提升服务品质,在金融服务领域处于市场领先地位并享有美誉,包括连续七年上榜胡润财富成为中国千万富豪“最青睐的银行信用卡”,荣获亚洲最佳信用卡“2008最佳中国零售银行之最佳信用卡业务奖”。曾多次被权威行业机构授予“全球最佳服务中心”等荣誉。