

让闲钱保值增值 为养老未雨绸缪

## 理财五步走,工薪家庭无忧

### 理财案例

吴先生,35岁,现任职某企业经理,税后月入4200元;太太为某单位财务,税后月入2800元。现一套按揭贷款住房,贷款20万20年,月供1490元。两人均有五险一金,但未买任何商业保险;投资方面,2007年投入股票基金2万余元,目前亏损40%,银行定期15万元。孩子在读小学二年级。家庭每个月开支不超过2000元。吴先生最近打算为吴太太购买一辆小型轿车,并有换房打算。

### 财务分析

从吴先生家庭收入来看,属于中等水平,目前存款15万元,家庭年收入8.4万元,消费加房贷4.2万元,年结余4.2万元,从吴先生家庭的年结余资产来看,家庭负担不重,财务状况良好,但投资理财支出的比重占总收入的比重过低,这意味着剩余的资金可作投资。

客户只有社会保险,只能得到社保的基本保障,而没有任何商业保险,一旦二人有一方出现失业或者失能,将对其家庭产生非常巨大的影响,家庭原有的生活水平难以维持。

### 理财建议

#### 现金规划

家庭年收入结余为4.2万元,家庭的结余比例较高,体现了较高的储蓄意识,但储蓄并不等于理财。为了应对日常生活中的突发紧急事件,建议留2万元作为家庭备用金,其中0.5万元放在活期储蓄账户中,1.5万元买入货币基金或购买类理财基金。

余下的2万元和15万元定期存款可投资购买一款银行理财产品,例如工行正在发行的人民币理财产品有期限180天,购买起点5万元,预期年化收益率4.25%;期限95天,购买起点5万元,预期年化收益率4.2%,均远高于同期限储蓄存款。

#### 子女教育金规划

子女教育投资是一件时间跨度较长的投资,所以应选择一种能够与孩子一起“成长”的具有长期投资优势的理财产品。长期投资,您就可以让资本有时间增值,也可以克服短期的波动。

一般而言,基金短期波动性很大,但如果投资的时间足够长,就可以避免短期波动的风险。我们建议,吴先生可以采取带有强迫储蓄性质的子女教育储蓄和一定的投资产品进行组合,以完成这一财务安排:建议从每月收入的结余中采取定期定额方式投资于债券型基金定投,黄金型基金定投,混合型基金定投。从现在开始建立教育基金基金定投,为孩子

筹备大学教育费用。

二人可按照8%的年收益率进行投资,每月投资500元,投资10年后即可达到8.7万元,正好用于小孩子的教育费用。另外还可以考虑为孩子买一份终身受益的保险,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,在人生每个重要阶段都能领取一笔稳定的资金,直至终身,购买该保险还可附加住院医疗保险,重大疾病保险等。

#### 保险保障规划

吴先生夫妇均未购买商业保险,任何一方发生意外,都将对家庭生活产生巨大影响,并可能导致教育资金投资的断裂。所以为家庭成员建立健全的财务保障尤为重要。

建议吴先生为自己和太太选择一些财产险、健康险、意外险等,为孩子考虑增加意外险,总保费约为年收入的10%左右,保额应不低于年收入10倍,力求将家庭必须承担的较大的风险转嫁给保险公司。

#### 购车换房规划

吴先生想购买一辆私家车以便出行,车辆的消费将大大提高吴先生家庭的月支出,以目前的平均消费水平,一辆小汽车的油费、保养费等每月要2000元左右,接近吴太太一个月的收入。而且吴先生夫妇俩的工作都属于内勤性质,对车的需求并不是很高,故

建议推迟两三年再实行购车计划。

其次是购房计划,吴先生夫妇已经有一套住房,若是想在将来换一套大房子,以改善居住和生活环境尚可理解。但如果是再买小户型房子,不管是用来出租还是投资,都存在风险。现在房市的走势扑朔迷离,故不建议再买房投资。如果要换大房,则可出售现有自住房,作为首期房款,实行按揭付款,房屋月供款与税前总收入的比率在35%以下即合理,不会影响吴先生夫妇的生活质量。

#### 退休养老规划

假如吴先生夫妇希望将来继续过上小康生活,现在的确实需要提前准备养老金。按照国家有关退休年龄规定,吴先生将于2040年退休,还有25年。假设吴先生的预期寿命是80岁,吴太太的预期寿命是85岁。

在接近退休时,创富能力会降低,而手中积累的财富会比较多,这时我们需要多考虑一些的问题,可能是资产的保值而不是增值。建议吴先生夫妇采用“定期定额”的方式进行投资,从而满足其退休养老金的缺口,投资建议购买定期寿险或选择利用基金定投储备养老金的方式,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。还可以将家庭闲置资金投资于黄金保值产品,工商银行推出了多款黄金产品可供选择如纸黄金、黄金积存金业务等,有效地抵御通货膨胀。



本期主持:邓永慧

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东港支行  
地址:日照东港区望海路55号

财富热线:0633-8220197

编辑:化玉军 组版:王晓磊

上海大众汽车  
SHANGHAI VOLKSWAGEN

www.svw-volkswagen.com



经典“一”触可及 非凡由“零”开始

9月22-23日太阳广场车展  
最高钜惠20000元!

NEW PASSAT 全新帕萨特

— 唯不凡之势 定世界之局 —

上海大众汽车客户服务热线400-820-1111 官方网站: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:日照奎山汽车城  
莒县直营店: 0633-6899888 五莲直营店: 0633-5239678



Das Auto.