

基金定投攒子女教育金，信用卡分期付款购车

# 新婚夫妇开源节流有备无患

## 理财案例

李先生和太太高女士，今年都是26岁，大学毕业，李先生在企业工作，高女士是公务员。夫妻俩养老保险、医疗保险、住房公积金等都有保障。双方父母，今年均55岁，身体健康，现无需赡养。目前，两人的月薪共8000元左右，没有其他收入来源，基本月支出约2500元左右，双方的家庭条件都一般，两人刚结婚，父母资助了26万首付款，订下了一套价值46万元的新房子，手上没有积蓄，准备办理房贷。听朋友建议，房贷办理20年期的，这样月还款压力小一些。

## 理财目标

1、夫妇两人计划两年后要孩子，要积攒一笔孩子的教育费用。  
2、条件允许的话，还想在近期买一辆汽车代步。

### 1. 保险规划

工薪收入家庭财务风险比较大，保险应该放在第一位，保险能防止可能出现的意外导致家庭财务收入中断的状况，对于工薪收入家庭特别重要，而且养老的目标也可以通过保险来实现。购买保险的原则：1、先大人后小孩；2、优先给家庭经济支柱上保险（意外伤害类、重大疾病类）；3、不同年龄阶段配置不同的险种。

从夫妻二人的情况来看，没有购买商业保险，夫妻二人仅有社保。夫妻两人应购买商业寿险作为补充，并加大意外伤害险种的保额，保费控制在10000元/年/人。所购保险当以养老保险和疾病、意外伤害险为主。

### 2. 现金规划

李先生家庭的收入情况不错，属于中等之家。但是李先生流动性资产太少，难以应付紧急情况，而且没有任何金融投资的打算，过于依赖工资收入。两人收入状况没问题，对于买车而言，两人因为要在

两年后生小宝宝，还需要攒一笔教育金，压力相对较大，因此既定收入不变的情况下，考虑到工资收入还要用来应对未来的突发情况，所以购置汽车的价格应该小于两人的年收入，因此选购5万元到6万元

左右的车辆，这样还可以有部分节余，等之后生活越来越好，再考虑换一辆更高档次的车，而且最好分期付款购置车辆，这样有助于缓解短期内的资金不足。对于两人这种中等收入年轻新婚夫妇来说，学会安全与收益最大化兼顾的理财方式是实现资产增值最理想的途径。对于新婚的小夫妻来说，在物质基础比较薄弱的情况下，小夫妻俩在日常生活中更要精打细算，尽早理财。

## ◆ 理财分析 ◆

才不会出现因财力不足而阻碍子女前进的遗憾。孩子义务教育阶段以及高中阶段的教育支出不会太高。大学前的教育费用可以从夫妻二人工资收入中支出。李先生家庭有2年内要孩子的打算，所以当前最需要为孩子的出生和养育进行合理规划。家庭的开支从怀胎阶段就会迅速增加，因此建议陈先生每月投资1000元基金定投来做子女教育金规划，这是一个很好的投资工具。按每年8%的投资回报率来算，定投20年，当孩子考虑出国留学或是创业时期，约58万元的教育基金基本让孩子在经济上没有太多顾虑。

### 4. 购车规划

考虑到李先生夫妻刚刚结婚，没有现金的结余，因此对于购车来说我们可以考虑使用信用卡分期付款的方式

来进行买车。使用工商银行信用卡进行分期购车可先消费后还款，如李先生购置一辆6万元的汽车，分3年还清，按现行的工行优惠费率10.43%来计算的话，月还款仅需1800左右。减轻手中现金不足的压力。

## 5. 其他建议

因夫妻二人都比较年轻，抗风险的能力也是比较强的，因此在每月收入结余的情况下可以购买一部分股票型基金，最近股市震荡，偏股型的基金可以逢低建仓，可以先将积攒的资金购买货币型基金，赚取比活期存款稍高的收益，然后在恰当时点，将货币型基金转换成偏股型基金，可以提高家庭资产的总体收益。

（本文仅代表个人观点，据此入市风险自担）



理财经理：汪涛

多年银行从业经验，金融理财标委会AFP持证人，具有保险代理从业资格，熟悉银行业务操作流程和管理规则，精通投资规划、保险规划、全方位的理财规划，根据客户不同需求和风险属性，提供个性化、专业化的理财服务。

从业网点：中国工商银行股份有限公司日照市中支行

地址：日照市烟台路中段(新玛特对过)  
电话：13468333092

编辑：化玉军 组版：马梅玉

# 让街车变“潮”车 科鲁兹潮车改装大赛由你来表现

改装，并非现代人的特权。从古至今，改装无时无处不在，并推动着社会的进步和发展。古人用圆形的木质轮毂替换掉多边形的石头轮毂；诸葛亮将运送军粮的平板车，改造为自动行走的木牛流马，马可波罗用中国的葱油饼改造了风靡全球的披萨……从6000年前我们的先辈们就已经有过很多惊人的改装之举。

现在该轮到科鲁兹精英团体了。即日起，科鲁兹潮车改装大赛拉开帷幕，潮人们可以SHOW出你们的科鲁兹个性改装潮车，一场弄“潮”儿的聚会等待着你的光临。科鲁兹凭借其出色的产品竞争力，

上市3年来销量已经超过60万，处于同级别车型的领导地位。庞大的车主群体，鲜明的个性注定了他们的不平凡。从2009年上市起，科鲁兹的车主们用自己的热爱向人类6000年的改装精神致敬，各种很潮的改装科鲁兹开始在WTCC赛场上和街道上随意出没。既主流，又个性。是改装，让科鲁兹由名副其实的街车变成了富有个性的“潮”车。也给了那些拥有科鲁兹的车主和想拥有科鲁兹的消费者们更多的选择。

这次，雪佛兰科鲁兹潮车改装大赛，将给你一个展示自己的机会，你可以天马行空的去发挥你的想象力，你可以让

汽车人变身蝙蝠侠，你也可以发起一场星际间的战斗。用汽车的改装讲述你对生活的理解，看出你对潮流的诠释。

**决胜科鲁兹十大潮车榜单，劲享2.5万元全球改装大赛观“潮”之旅——**提交自己的专属科鲁兹潮爆改装作品，获得专业评审垂青，即有机会跻身十大潮车榜，赢取2.5万元全球改装节观“潮”之旅，参观世界最顶级的改装盛会，与全球最专业的改装达人面对面！

**汽车界3“潮”元老 携10万元改装基金助你实现改装终极热爱——**大胆喊出自己的科鲁兹改装梦想，力争十万元改装基金，就可与汽车之家

麻辣掌门韩璐、江湖上赫赫有名的改装大师陈刚、泛亚首席设计师、概念车之父曹敏3位顶级导师携手打造致酷战车，实现你对改装的终极热爱！

“潮”来“潮”往，参与线下活动也可获得“潮”装好礼——只需线上报名参与活动进行投票，多款限量版纪念潮装好礼一并奉上！

对于生活的憧憬不能永远和别人说“我想”，就从你的生活开始，将你的生活变得不同，行动起来！把你们与众不同的想法告诉大家，把你对改装的精神展现出来，用你无与伦比的创意感染大家吧！更多赛事详情，请咨询日照鸿发雪佛兰4S店。

