

建家庭风险准备金,做三只基金定投,买意外伤害保险

80后家庭理财更需精打细算



理财案例

刘女士今年25岁,在一家事业单位做行政方面的工作,月薪3000元左右。老公马先生27岁,在保险公司做会计,月薪4000元左右。已购买一套住房,价值50万元(无贷款),刚购买了一台轿车,价值10万元。儿子一岁,日常开销比较大,每月大概3000元。积蓄6.8万元,无投资。

案例分析

刘女士的家庭每月支出过高;家庭收入来源只有二人收入缺少投资渠道,说明未来家庭收入来源不足,不能达到家庭财务自由的最终理财目标;家庭缺乏风险储备,一旦家庭出现紧急资金需求,会给刘女士带来资金供求紧张;缺乏基本的商业保险保障。



理财经理:金安洁

取得金融理财师AFP认证资格,保险代理从业资格、证券投资基金资格。多年的银行从业经验,擅长个人综合理财规划,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东港支行营业室

财富热线:0633-8221236

理财建议

现金规划:首先刘女士要缩减家庭开支,节约不必要的家庭支出,做到“开源节流”。其次建立家庭风险准备金,一般按照家庭3个月的月度支出建立家庭风险准备金共9000元。建议刘女士将应急资金9000元投入到货币基金或银行的类理财基金上,一旦急需资金则办理赎回手续,3个工作日即可到账。另外可以申请一张可以提现的工商银行牡丹准贷记卡用以家庭风险准备金补充,或以消费为主的贷记卡,免息期最长56天,最短25天,次月还款,用于日常消费。

投资规划:刘女士的家庭属于青年型家庭,正处于家庭与事业成长期,投资风险的承受能力较强。可以将每月结余的20%做三支基金定投,可分别投资股票型、指数型和债券型基金。以“宝贝成长卡”为介质,可以作为积累子女

的成长基金,另外每月剩余的资金可以购买一些银行新发行的股票型或债券型基金。固定存款6.8万元可考虑做长期存款,购买银行发行的中长期理财产品,如工行发行的1年期理财产品,预期收益率一般可达4.2%,收益高于同档定期存款利率。

保险规划:首先应该为每一位家庭成员购买一份附加意外伤害医疗的意外伤害保险。其次刘女士为自己及其爱人购买一份重大疾病保险,如工行新推出的工银安盛人寿御立方保障计划保险,这款保险最大的优势是重疾+保障+养老+分红,至88岁,用以一旦家庭成员出现重大疾病时减少医疗支出。保险的风险保额建议按每人10万元。

年轻的最大的优势可能就要算“年轻”本身了。早意识到危机,早制定好规划,早迈出行动,给自己和家庭最好的礼物吧。

“80后”个人职业及理财规划

职业规划,开源节流是基础

如果把家庭积累的资产比做“一池春水”,工作收入无疑是最初的,最有效的水源。在刚刚完成学业开始走进社会创造价值的时候,开拓工作收入这一水源,才是解决后面所有财务需求的保证。了解、树立和发挥自己的竞争优势,选择一个有潜力的行业,观察行业中已成功人士的成长路径和必备素质,给自己做一个职业生涯规划——这些看似和理财不相关,但是请记住:“自己是这个世界上最好的投资品种。”当然,再多的收入都无法满足消费的欲望,如果“出水口”大于“进水口”则永远无法抬高资产的水位。聪明而有计划的消费是必须的,“把钱花在刀刃上”的话永远都不会过时。

一个家庭应该用活期存款、短期定存或者货币基金存放相当于3-6个月支出的资金作为紧急备用金,以应对不时之需。这是家庭风险的“缓冲带”,无论如何也不能投入到高风险资产中去。

了解公司提供的各项福利政策:社会基本养老金一般只能解决养老金需求的20%-30%;企业年金是一个重要补充,但要了解发放和领取的条件,一半都是和个人在企业中的年限或者贡献相关;社会基本医疗保险可以解决些小病,对于大病恐怕只能解决不到50%,对于重大疾病则远远不够;企业如有补充医疗计划或者医疗风险,则一定要了解其覆盖项目和比例。

在清楚了以上既得利益之后,可以着手定制一个保险计划,目标是用

最少的保费,实现最全面的保障。保障自己无论发生什么情况,都能为家庭完成未了的财务责任。

投资规划,正确的方法去投资

经验证明,用正确的投资方法和策略,在一个经济周期的时间段内取得高于通胀率的平均投资回报是可行的。

当前个人和家庭可以参与并作为基本投资类别的投资品大体有以下几种:股权类、债权类、房地产、外汇、黄金,另外期货和艺术品由于专业性太强很少能成为普通大众广泛参与的投资品。各个品种所要求的投资门槛、流动性和专业知识各不相同,但品种之间以及经济周期之间在一段时间内都有正向或者反向的联系。

而对于年轻家庭来讲,收入结余量少但相对稳定提供了持续的投资资源,刚性而旺盛的消费需求要求资产的稳定、可预期,所以持续的基金定投+稳健的资产配置是投资规划的绝佳组合。

基金定投要长期投资,特别是在市场继续探底和反复震荡的阶段更要持续定投以摊低成本,累计份额,到下一轮景气周期来临,市场重新活跃时可设置“停利点”。坚持长期投资基金定投,那么在子女教育、养老等几件人生大事上基本都可以绰绰有余。

稳健的资产配置则是指大部分的存量资产还是应该以债券类资产为主要的配置品种,比如银行存款、信托类理财产品、债券型基金、债券型的资产投资计划以及分红的保险都是可以选择的配置方式。

编辑:化玉军 组版:张静

日照百商业有限公司



秋去冬来 WINTER SUN “惠”暖到家

10/31~11/11

活动门店:日照百货大楼、新玛特购物广场、萬德福莒县店、萬德福岚山店、新玛特购物中心岚山店、新玛特购物中心五莲店

冬品上市 满额好礼送

11月1日-11日,买超市类商品单张购物小票

满68元送护手霜一支(日限260份) 满98元送柔顺剂或洗衣液一袋(日限140份)

满128元送棉拖一双或日百抽纸(袋装三联包)一包(日限60份)

赠品有限,赠完为止!(黄金珠宝、数码家电、大宗团购除外)

欢乐万圣 “惊”喜不断

10月31日万圣节当日(日照百货大楼11月1日),百货类单张小票满188元(新玛特购物广场满288元)

凭购物小票可免费领取礼品一份或南瓜(灯)一个

各门店限量200份,赠完为止。



罗莱 20周年 周年庆

特惠盛宴

2012年10月31日—2012年11月11日,新玛特购物广场四楼罗莱家纺专柜

全场正价产品 7.77折钜献港城 (2012年秋冬新品及特价品除外)