

减少定期存款比例，追求投资类产品

# 个体经营者理财需多管齐下

## 理财案例：

赵先生今年40岁，老家福建，已在日照定居10多年，个体经营，年收入30万元左右；赵太太今年37岁，在家照顾孩子。儿子15岁，中学3年级。

赵先生家现有人人民币存款200万元，其中定期存款150万，活期存款50万，美元存款5万，开放式基金10万元，金银纪念币现值5万。家庭每月生活支出5000元左右。目前有家用轿车一辆，自住房一套，另外有一套学区房，市值80万元。赵先生没有任何保险，赵太太购买了一份商业险，儿子购买了学生险，年保费支出共3000多元。夫妻目前身体状况良好，但为了自己经营的商铺，赵先生不得不经常出差、加班，赵太太则比较轻松，生活规律基本正常。

## 理财需求

赵先生想为自己和家人购买保险让全家都有全面的保障；赵太太今年想为自己购置一部轿车；夫妻俩希望退休后依然过着舒适的生活。

赵先生的家庭处于家庭财富高速增长的中年期。根据赵先生家的金融资产分布比例、人生周期、投资经验和风险承受能力分析，目前这个家庭的资产结构过于保守。

200万元的银行存款比例

过高，建议减少定期存款的比例，追加投资类产品，建议赵先生可选择工行推出的人民币理财产品，工行的人民币理财产品种类多，安全性高，收益高于定期存款，多种期限可供选择，赵先生可选择半年以上的理财

## 保险保障规划

赵先生是家庭收入的主要来源者，其收入状况直接影响到全家是否可以实现家庭规划的目标。赵先生没有购买任何保险，而他的个人人身意外风险、健康风险和收入风险并存。赵先生超负荷的工作，作为个体经营者也会面临诸多经营压力，这些因素都会对健康产生负面影响。

由于经常开车，乘坐飞机等出差，所以产生交通事故的风险也会存在。长年累月，如果健康状况出现危险，或者遭遇意外事故，整个家庭目标和事业责任有可能部分或者全部中止，对家庭财务将会产生重大影响。

基于上述分析，赵先生需要购买意外保险、重疾保险和定期人寿保险，将风险

保障做足；赵先生可以购买一款工银安盛人寿稳添利两全保险，该产品的特点是一次投入，五年满期，满期后获得满期金，每年还可以参与公司分红业务的盈利分配，并存于公司复利计息。

赵太太最大的风险来自于个人身体状况。由于赵太太正处于女性病的高发年龄段，如果遇到重大疾病，商业保险还不够满足，建议赵太太购买一份重大疾病保险。如若被保险人不幸遭遇重大疾病，将不用再支付剩余保费，以帮助其及家人减轻经济负担，安心养病；若不幸身故，家人将获得身故保险金，以缓解家人所面临的困境。

而若被保险人健康生活至88周岁时，不仅可以获得满期保险金，更可分享公司经营红利，作为养老金安享晚年。建议赵先生和太太的保

## 家庭现状分析及建议

产品，既可以获得可观收益，又不必占用时间打理，可谓一举两得。赵先生有50万元的活期存款，建议购买工行的灵通快线无固定期限理财产品，该产品既能保证资金的流动性，又可以获得一个较高的收益，周

一至周五(9:00-15:30)法定假日除外，可以自由购买赎回，资金瞬间到账，方便、快捷，是活期存款的最佳替代品。此外，也可以考虑第二套房子用于出租，获得租金收入，在房价较高的市场环境中还可出售获利。

费支出每年控制在4万元左右。

## 购车规划

赵太太想为自己购置一部轿车，根据赵太太现在的家庭收入情况，加之现在油价的上升，建议赵太太可选择一款经济型的轿车，每月的养车费用控制在1000元左右。

购车的资金，如果赵太太不想全额付款的话，可以选择工行的牡丹贷记卡刷卡购车，在信用额度内，申请分期付款。刷卡购买汽车最长可做3年的分期付款，手续费优惠、办理手续简单。如赵太太购买10万元左右的轿车，按工行3年分期付款，手续费10.43%计算，每月仅需还3100元。能减轻每月生活支出压力，有效提高原有资金的使用效率。

## 退休规划

赵先生希望退休后夫妇俩依然过着舒适的生活，要想退休后仍然保持现有的生活水平，必须提前做好规划。由于赵先生夫妇退休前主要是个体经营，退休后没有政府和企业提供的养老金。因此，对于赵先生夫妇来讲，养老金的积累属于刚性需求，建议选取风险较低的产品为其进行养老金的准备。

赵先生可采用基金定投方式储备养老金，基金定投具有强制储蓄、分散风险、复利增值的优点。赵先生可每月拿3000元用于基金定投，假设赵先生60岁退休，投资20年，按预期年收益率为10%算，20年后可得140多万元，经过时间的沉淀，可为夫妻俩未来的退休生活做到良好的储备。(本文仅代表个人观点，据此入市风险自担)



理财经理：苏红红

取得金融理财师AFP认证资格、保险代理从业资格、基金销售从业资格。多年的银行从业经验，熟悉银行业务操作流程，在个人理财、保险、信用卡等相关领域有丰富的从业经验，擅长个人综合理财策划，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岚山支行  
地址：日照市岚山区岚山中路126号  
电话：0633-8673021

编辑：化玉军 组版：张静

一汽轿车

盛和集团

上海大众汽车  
SHANGHAI VOLKSWAGEN

www.svw-volkswagen.com

7.98万

奔腾全系 促销季  
到店就有50元



本活动最终解释权归一汽奔腾日照福士4S店所有

销售热线：8892999 售后服务热线：8892666 地址：奎山汽车城204国道西  
五莲直营店 销售电话 5238666 地址：五莲莫家庄子红绿灯路口

C-NCAP  
★★★★★  
新帕萨特荣膺中国C-NCAP碰撞测试五星安全认证  
C-NCAP碰撞试验委员会秘书处CNHTC2012

团购低价，更有专属金融特惠方案，  
心中座驾轻松可得，非凡尊崇不容错过。

1.8T新帕萨特大量现车火热抢购中！

New Passat 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.