

紧急备用金、附加住院医疗险、教育金、基金定投和人民币理财产品

三口之家理财需“五箭齐发”

理财案例

闫先生,35岁,公司职员,月收入3500元;妻子32岁,公司会计,月收入3500元,儿子今年4岁,上幼儿园。年终两人的奖金为1万元,两人都有社保,没有商业保险。

一家三口基本生活每月开支3500元,其中衣食方面1800元,公用费300元,交通费500元,医疗费200元,孩子每月学费700元,年终支出5000元;自住的产权房价约48万元,汽车一辆,现值5万元,活期和定期存款共15万元,股票投资2万元。

理财目标

1.将现有资金进行合理投资,达到保值增值目的。

2.夫妇二人没有固定的保险保障,希望购买一份商业保险。

3.计划60岁退休,保持现有生活水平不变,准备30年的退休费用。

综合分析,闫先生的家庭结余比例较高,财务状况较好,但投资结构不合理,家庭主要以银行储蓄为主,收益较低,影响了家庭净资产的增

长。

除现金及定期存款外,金融投资为高风险的股票投资,应将其资产投资结构进一步优化,实现资金安全性

较高的同时有机会博取更高收益。闫先生夫妇保障水平较低,仅有社保,需要增加一定额度的商业保险,提高保障水平。

家庭财务分析

(一)现金规划

现金等流动资产主要用于满足日常开支和为可能出现的意外开支做准备,而过多的流动资产会影响资产的保值增值。合理的流动资产应保持在满足3—6个月的日常开支的水平,闫先生可拿出2万元作为备用金,可以将这部分资产用来购买货币型基金或存入活期存款账户,即保证资金的流动性,又可获得利息收益。当有突发事件时,可随时支取。

另建议夫妇二人申请工商银行信用卡,作为紧急备用金补充,可享受最长56天免息期,以满足日常消费支出。

(二)保险规划

闫先生夫妇属于家庭成熟期,保险需求较高。目前仅有单位提供的社保,不能完全满足家庭的保障需要。

根据夫妇二人当前的年龄和财务状况,建议闫先生购买分红型附加住院医疗保险,实现一份保险多份保障的功能,如太平保险的财富成长一号两全保险(分红型),一年交一万,交十年,每年返1000元,返十五年,基本保障额10万元,另每年有分红,附加住院医疗保险一年交300元,交十年,因为闫先生夫妇都有社保,住院费在其单位部分报销后,保险公司按剩余所需缴纳住院费的90%给付。

根据闫先生夫妇需求灵活搭配,实

理财规划

现资产保值的同时,使其人身保障更加全面。

(三)教育金规划

闫先生的儿子今年4岁,正在上幼儿园,建议闫先生应提早做好教育金的规划。有调查显示,家长工资增长的速度似乎永远赶不上孩子教育花费增长的速度。有接近5成的家庭,子女教育经费已经占到家庭开支的20%以上。

建议闫先生为孩子单独开立账户,通过工商银行推出的“宝贝成长卡”,利用基金定投方式来实现孩子的教育金,可选择一只指类型或积极配置型基金作为投资对象,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,可凭借长期坚持投资产生的复利效果,达到财富积累的目的。假设年投资收益率5%,月投债券型基金1000元,在孩子15年后读大学积累资金约26.7万元,满足教育金需求。

(四)养老规划

忙碌了一生,每个人都想在退休后,好好享受生活,由于退休后收入会大幅下降,要保障退休后有良好的生活,需要在工作期间积累一定的财富,为退休生活保驾护航。也许您现在是一个收入很高的白领,过着衣食无忧的生活,但你想过没有,当一生中的黄金岁月过去,步入

夕阳般的老年人时,是否还能保持原来的生活水平,安享幸福生活?

现在给算一笔账:目前每月的花费为3500元,到六十岁退休时,按4%的通货膨胀,每月花费约为9330元,退休后生活30年,需要准备335.88万元,预计以后可领取退休金200万元,但还需要准备135.88万元的养老金缺口。建议从现在起用基金定投方式来为家庭增加一笔长期投资,用来规划养老金。如坚持长期投资,假设平均年化收益率为8%,每个月增加定投1500元,25年后可累积约142万元的养老金,满足基本的养老金的缺口。

(五)投资规划

目前,闫先生家庭有15万元的现金类资产,这部分资产的收益较低,难以抵御当前的通货膨胀。经风险测评,闫先生夫妇属于稳健型投资者,又不愿承担较大的投资风险,为了兼顾稳妥性和收益性,因此建议闫先生将剩余13万元资金购买工商银行的人民币理财产品,既可获得可观收益,又不必占用很多时间来打理,可谓一举两得。

目前,工商银行持续推出多款人民币理财产品,多种期限及投资渠道可供客户挑选,尤其是保本型人民币理财产品本金保证,预期收益较高,可以根据自己的需求进行选择。

(本文仅代表个人观点,据此入市风险自担)



理财经理:杨春丽

取得金融理财师AFP认证资格、保险代理、银行从业资格。多年的金融从业经历和理财工作经验,具备了超前的投资理财理念,扎实的投资理财知识背景以及丰富的个人理财业务实践经验。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照文登路分理处

地址:日照市东港区文登路228号
财富热线:0633—8776061

编辑:化玉军 组版:张静 牟茜

14.98万元起的进口SUV

全新动力 实惠价轻松驾

—柯兰多汽油版激昂驾临

korando 柯兰多

以极致性能,保证您纵横无碍的体验。柯兰多新增的汽油版车型配备2.0升可变气门发动机,令驰骋激情一触即发,融会强劲动力系统。先进四驱系统和ESP电子车身稳定系统等理想技术组合造就出色通过性能。柯兰多以强烈硬派风格触动人心。现在开始,您可在汽油版和柴油版两种车型中从容选择,欣然享受更为无限的自由。

SSANGYONG 双龙汽车

达到欧五排放标准的汽油发动机

6速手动/自动变速箱

全时四轮驱动系统

多连杆式悬架

电子车身稳定系统 (ESP)

可灵活分配的超大空间