

工薪阶层家庭理财, 建立健康财务体系挺重要

选择基金定投筹备孩子学费

家庭基本情况

解先生今年30岁, 是一家大型国企中层管理人员, 月收入6000元。太太30岁, 是一名事业单位职工, 月收入3000元左右。女儿5岁, 正在上幼儿园。目前, 他和岳母住在一个小区, 岳父岳母都已经退休在家, 生活悠闲, 岳母帮着照顾孩子, 夫妻俩基本是在岳母家吃饭。每个月他都会给岳母2000元钱, 算作伙食费。

除此外, 家里购买基本生活用品等支出约1000元。女儿学英语、钢琴等兴趣班每月支出1000元左右, 包括岳父母在内的全家娱乐、休闲每月估算要1000元, 养车费用800元, 每月能结余3200元。

解先生家庭的年度收入主要是年终奖, 夫妻俩总共有4万元左右。年度开销则是逢年过节的走亲访友、购物消费等, 约在1万元。

家庭资产方面, 解先生介绍, 现在他们有活期存款5万元, 定期存款30万元, 基金市值10万元。一辆经济型轿车市值8万元左右, 目前现住房屋市值70万。另一套商品房市值50万现已经出租, 每月收入2000元。

家庭理财目标

1. 在未来两年的安排中, 解先生说家中一个比较重大的计划就是, 他们夫妻准备再要一个孩子。他和夫人都是独生子女, 根据生育政策, 可以再要一个孩子。
2. 解先生很担心经济方面的压力。一方面, 现在养孩子成本高, 另一方面家里

这两年支出项目的确不少, 而且爱人的工作还可能有变动。

3. 今明两年, 解先生还有个换车计划。一家三口加上岳父岳母一起出游, 明显地觉着有点挤, 舒适性也欠佳, 如果第二个孩子出生, 那更不够用了。解先生打

算换辆比较宽敞, 价格在20万元左右的

车。
4. 解先生爱人的单位马上要进行改革, 把事业单位改制成企业, 工资收入以及未来的养老都会受到影响。他表示, 目前唯一能做的就是尽早开始准备养老金。

理财规划建议

建立家庭财务体系

从资金安全角度来讲, 合理的负债、适当的紧急备用金以及合理的保险配置能保证家庭资金安全。

解先生家没有负债, 活期存款5万元可以应对家庭8个月的支出, 这表示家庭资金流稳定, 但对于重疾或意外这样的突发事件, 解先生则缺乏必要的应对方案。像解先生这样的三口之家, 上有老下有小, 正是家庭责任最重的阶段, 如果没有做足够的准备, 突发事件一旦出现, 家庭将陷入经济危机, 所以需要尽早做好准备, 保险是最佳解决方案。

从收支结构来看, 保持适当的流动性资金, 良好的储蓄习惯, 使家庭收支系统健康。5万元活期存款可变为“步步为赢”, 操作方便, 预收益较高。

从投资结构来看, 家庭资产稳定增长的同时, 理财收入逐渐增加, 并且在家庭收入中占比较高, 表示家庭财务自由度逐步提高。解先生家目前资金稳步增长, 但增长点主要靠储蓄, 投资渠道比较单一, 主要是定存和基金。下一步的目标应该是提高理财产品投入, 增加投资收益。对于非专业投资者来说, 时间和精力不够, 投资信息较少, 不建议投

资风险过高, 周期较短的理财产品, 建议选择长期稳定的理财产品。

其次, 为理财目标设定明确时间、金额和先后次序能帮助家庭尽快达成目标, 同时要根据家庭实际情况全面考虑理财目标。

定投解决教育养老问题

对于生育二胎计划, 这是解先生应重点考虑的问题, 在这里提醒解先生的是, 养育子女费用不菲, 新生儿每月将至少额外支出1000到1500元左右, 教育费用也需要筹备。教育费用无法推迟, 也无法更改, 准备教育费用建议尽早规划, 预算充足。建议选择投资基金定投的方式储备教育金, 可以在不同的时点以逢高减筹、逢低加码的投资原则, 选择指数型基金、混合基金、黄金基金等进行投资, 长期定投, 实现小积累, 大财富。

对于解先生夫妇二人的养老规划, 建议采用分红险的方式进行规划, 如工行代理发行的“金品全方位”保险计划。这是一款结合人身保障与长期理财规划的养老保险, 交一笔领四笔, 活到老领到老: 生存现金, 第四年起领至终身; 年年分红, 享受公司经营成果; 身故保

障, 为家庭保驾护航; 终了红利, 保单終了添惊喜。保险既给家庭以保障, 又能对以后养老进行强制储蓄, 是一举两得的理财方法。

近一两年内, 解先生夫妇还有换车计划。汽车属于耐用消费品, 不具备升值空间, 最好具备一定经济实力再行换购。如果考虑到育儿支出以及未来的教育费用筹划, 建议暂缓换车, 等过几年经济状况更为宽松再考虑。

补充基础的保险保障

解先生在国企工作, 有公司提供的基本社保, 妻子在事业单位, 也有基本的保障, 但是这些保障还不充足, 不能帮助家庭应对各种突发事件, 如重大的疾病等问题。像解先生家庭, 建议夫妻双方补充重大疾病保险以及意外险, 以应对突发的疾病以及意外。目前工商银行代理的工银安盛人寿御立方保障计划, 多重给付重大疾病保障, 具有40种重大疾病保障, 最多三次赔付, 还有分红, 累积生息, 可保至88岁, 满期给付, 是一款小投入, 大保障, 有病治病, 无病养老, 又可资产传承的一款不错的保险产品。(本文内容仅代表个人观点, 据此入市风险自担)



理财经理: 李阳

金融理财标委会 AFP 持证人, 多年从业经验, 取得保险代理、银行从业资格。能为中高端客户提供财务分析、投资建议、产品推介等专业化金融服务。帮助客户制定理财计划以弥补客户个人在投资知识、经验、技能与信息等方面的缺失, 为其财务在安全的前提下获得较高回报。

从业网点: 中国工商银行日照分行五莲支行工业分理处

地址: 五莲县电厂路
财富热线: 0633-5321484

编辑: 化玉军 组版: 牟茜

浙江吉利控股集团汽车销售有限公司 | 400-886-9888 | www.qqycar.com



油我掌控 省者为王

全球鹰GC7 省油挑战赛

活动时间: 3.15-5.15



GC7 62,900元起
节能车型: 1.5L DVVT

即日起, 购全球鹰“节能惠民工程”上榜车型, 均可享受3000元国家惠民补贴!

更多优惠活动, 请洽当地经销商。

始终致力环保的全球鹰, 以前瞻的规划和务实的行动, 积极响应国家节能减排和环保结构调整部署, 旗下主力车型, 荣膺“节能惠民工程”推广名录! 惠民到家, 让利于民, 让我们共享绿色汽车生活!

日照乾丰吉利全球鹰4S店

五莲恒佰捷销售热线: 0633-2157788

莒县三合销售热线: 0633-6886880

销售热线: 0633-8800111 地址: 奎山汽车城老尧王酒厂南500米路西

地址: 五莲县城沿河路8号

地址: 莒县十里堡家具城沿街楼

GEELY | 快乐人生 吉利相伴

全球鹰品牌旗下车型 GX2 GC7 GX7 熊猫 新自由舰 新远景