

中年做好家庭保障体系,单身白领“充电”当作投资

现金资产留够一年花的就行

本报记者 赵兴超

人到中年,上有老下有小,各方面开支巨大花钱如流水;单身白领月薪过7000元,急于买车买房又要自我充电提高竞争力;夫妻做进出口生意年入百万,各类资产比例如何配置……本期家庭理财,就为您分析这三个不同家庭的不同理财应对策略。

1 上有老下有小 先做足保障

家庭情况:36岁的周先生是泰城一家医院的医生,妻子刘女士是医院护士,儿子7岁,孩子爷爷奶奶跟随周先生一家居住。夫妻二人年收入15万,两套房产价值60万和40万。

夫妻二人现有理财方式,定期存款15万,活期存款5万,短期理财产品5万。购买两只定投基金,累计时间3年,约5万,有几千元的收益。每月支出:日常开销3000多元,孩子上学补习班、特长班每月支出1000元左右。

咨询疑惑:父母年事渐高,日常开销增大,孩子学习开支也日渐增多。如何在安全的前提下,获取更高的收益,以应对这些逐步增长的花费。

理财支招:目前周先生家庭没有负债,经济情况较好。家庭固定资产比例较大,资产变现能力较弱,每个月有一定量的财富积累。家庭收支平衡,暂时没有财务风险。但随着父母老年到来以及儿子教育费用的增加,家庭很可能会面临支出于收入的局面。

按照周先生的情况,理财师建议,首先做足家庭风险保障。万一老人生

病,微薄的养老金和医保难以保证,应做好商业保险的辅助。许多保险都是有投保年龄限制的,年纪越大,缴纳的保费越高。目前国内的意外险伤害保险投保年龄限制在65周岁以下,重大疾病保险年龄限制在60周岁以下,要提早办理。

第二,适当提高投资性资产比例,周先生家庭处于财富积累期,家庭结构正在走向成熟,家庭风险承受能力较大,建议适当提高投资性资产比例,享受中国经济持续高速增长的红利。第三,坚持长期投资,考虑孩子的教育问题,建议家庭每年投资5000元,以基金定投的方式,按照股票型基金年复合平均收益率8%计算,15年后,可积累到14.66万元左右,基本能满足国内大学费用。

另外,周先生和刘女士是家庭经济支柱,要做好人身意外和疾病方面的风险防范准备。通过高额意外险、定期寿险组合,来抵御意外和身故风险。两人这两项总保额相加,要达到40万~80万元,年缴保费2000元~3000元。



2 打算买车又要生宝宝,也不能影响投资

家庭情况:王先生夫妻二人共同创业,目前从事进出口贸易,年收入100万元左右。有两套住房,价值90万左右,定期存款80万,银行理财产品100万元,实物黄金40万元,流动资金50万元。

咨询疑惑:两人明年打算生宝宝和购置新车,目前生意状态不太好。因打拼,二人身体亚健康状态明显。如何调整资产比例,为迎接新生儿做准备。

理财支招:王先生的家庭收入比较高,生活相对富裕,家庭资产灵活支配度较为宽裕,属于生涯规划中的

“建立期”,适合配置一些长期理财产品。王先生夫妇的资产中大部分都属于固定收益类,虽然本金安全,但也大大降低了资产的整体收益率,所以建议减少固定收益类配比,适当增加权益类配比。

根据现阶段的家庭情况,王先生可将现有的50万元流动资金作为生宝宝和购车的费用支出,用来购买货币类基金,既保证利息,高于活期又可提前支取。重新配置其他资金,70%选择固定收益类,20%选择权益类,10%做流动资金。

为了未来的宝宝,生宝宝以及宝宝未来的医疗保健,学前教育等费用做准备是家庭明年的首要目标。根据王先生家庭情况,住院费、月嫂费、营养费用等支出,所占家庭资金比例不会太大。而在如今的资产规划中,子女教育金是不可或缺的,需要提前准备。建议宝宝出生三个月后,为宝宝选择一款少儿教育金保险,保证子女教育金的强制储蓄,避免家庭结余挪至他用。在孩子22岁前,不仅享受重疾保险金,还可享受住院医疗津贴。

在换车方面,选择低息的汽车金融服务或信用卡购车计划更为划算。家庭的现金资产可选择部分作为购车的首付。王先生夫妇做生意,所以资金流动比较重要,而现金及货币类资产安全性高、流动性好,但是收益偏低。建议王先生夫妇持有的现金类资产的金额足够覆盖6-12个月的日常开支即可,其他部分的资产通过固定收益类产品和权益类产品的组合进行配置,保证王先生全部资产在获得稳健收益的基础上,保持充分的流动性。

3 单身白领忙“充电”,不必被买房绊住

家庭情况:31岁的市民丁先生在泰城一家公司做财务主管,税后月收入7000元左右,有一定比例的年终分红,单位缴纳五险一金。和父母居住,每月交给家里1500元补贴家用。每月花销主要是交通费、吃喝,约2000元。工作5年。有一套婚房但距市区较远。

咨询疑惑:希望在事业上更进一步,准备购置市区

内新房,为结婚储备房产和资金。

理财支招:丁先生的家境殷实,不必为购买婚房而过分操心。可以将现有婚房出售,用房款解决新婚房的首付,办理房贷。

因为年龄较小,趁目前比较年轻没有负担,可以用积极的心态去投资理财,只要留出10%的活期存款以备不时之需。其余存款可适当

提高风险投资比例,选择基金、黄金、债券、银行短期理财产品作为组合,坚持基金定投强制储蓄,养成理财好习惯。

作为在事业上上升期的白领,保持自己的竞争力是最为重要的。给自己充电,加强工作能力、业务能力,在长期看来更是一种有远见的重要投资。丁先生可以拿出一部分资金,进修名校

的财务专业进修班,考取相关学历。在学习过程中,还能积累一定的人脉,在志同道合的人群中,发展自己的道路。

另外,年轻人花钱容易大手大脚,必须养成记账习惯。一些可有可无的消费品,尽量减少购买。与朋友吃喝玩乐,也要掌握一定分寸,避免过分支出影响其他正常的支出。

●理财驿站

留学少花钱 先得比比汇率

又快到了一年一度的高考季。每年高考前,都会出现一波留学申请热。留学就像是一笔投资,这背后有多大的风险?又有什么样的经济账?让我们一起听听专家怎么说。

留学费用综合排名 美国居首

不同的国家的留学费用存在较大的差异,高中申请本科的学生一般需要再读4年时间。本科申请研究生根据专业不同是1-2年,也有个别专业需要3年。各个国家的花费也差别很大,学费、生活费加在一起从10万-50万元人民币不等。

由于各国经济政策的



调整以及汇率的涨跌,每年国外大学费用也会相应地有所调整。

通过对现在各热门国家的留学费用进行对比,综合各留学国家的学费和生活费来看,总费用对比,排名第一的是美国,约为人民

币30万元/年;澳大利亚排名第二,约为人民币24万元/年;英国位居第三,年平均综合花费约为人民币23万元;加拿大和新西兰分别排名第四和第五,年平均综合花费分别约为人民币19万元。

把握汇率波动 留学费用并非都降

怎样以最小的成本送孩子出国留学,这是很多家庭普遍关心的问题。据吉林省外事服务中心留学顾问房婷婷介绍,人民币持续升值,对于有留学意向的家庭来说,无疑是一个最佳时机。就美国、英国、澳大利亚和加拿大这四个国家而言,持续坚挺的人民币汇率,让中国学生出国留学的费用变得便宜。

比如现在去美国读大学,以一个普通本科生平均每年花费为例,按照此前的汇率计算,每年需要交纳学费27万元人民币;而现在每年仅需要23万元人民币左

右,本科4年学费就可节省16万元人民币,这对很多家庭来说都是笔不错的经济账。

另据介绍,并非所有国家的留学费用都是减少的,比如澳大利亚。由于澳大利亚的学费每年都基本以5%的比例增长,加上近年来澳元汇率的持续高升,造成澳大利亚留学成本一直上涨。

选对留学时机 做足“功课”能省钱

虽然目前留学有低龄化的趋势,不过,留学专家普遍表示,留学并非越早越好。选对合适的时机,可以大大降低留学的机会成本,事半功倍。

“读书效率是国外大学和国内大学之间比较显著的差异。一方面,发达国家在教育方式、理念、教学设施上比较先进。另外一个优势是时间,我们知道,国内大学的标准读书时间是本科4年,硕士3年,而在澳大利亚、英国、新西兰、新加坡等国,本科仅需3年,硕士只需1年,这就大大降低了留学的机会成本,因为你可以比国内同龄人早3年硕士毕业开始职业生涯。”董静表示。不过,值得注意的是,国外大学大多“宽进严出”,本科课程有些留学生要用5年以上才能修完,因修不完规定学分而不能毕业的大有人在。这样,不仅机会成本没降下来,反倒搭上不少时间和精力。(宗禾)