

■理财规划I

编者按

现在大多数家庭都只有一个孩子,父母都希望能够把一切都给孩子准备好。在许多家庭的理财目标中,大多都是给孩子准备金钱的。在感叹可怜天下父母心的同时,我们也请理财师为这样一类家庭提供合适的理财规划。

金先生夫妻都是1970年出生的,今年都刚满40周岁。丈夫是个体户,妻子是公司职员,不惑之年的他们经过10多年的拼搏,现在车子房子都有了,家里也有了一笔不小的资产。夫妻两个现在唯一的愿望,就是希望能够以后给儿子提供足够的财富。

家庭情况

金先生一家目前月收入13000元。丈夫8000元,妻子5000元。月开支:车1000元。家庭开支3000元,其他开支2000元。金融资产包括:定期存款13万元,活期2万元。股票及基金现值10万元。单位有养老保险,无任何商业保险。在临平市区有1套房,现值100万元左右,无贷款。两年后可拿4套回迁房,目前价值150万元。

理财目标

- 1.家庭保障计划。
 - 2.7年后儿子大学毕业计划给他100万元创业基金。
 - 3.到2022年要有80万元给儿子结婚。
 - 4.2030年自己退休时能有150万元的养老金。
- 按时间排列为:2017年,小孩大学毕业100万元创业基金。
- 2022年,儿子结婚费用80万元。
- 2030年,自己退休有150万元养老金。

财务分析

从资产负债表和收支平衡表来看,金先生夫妻现处于家庭成熟期,属于中等收入、无负债、财务状况较好、



且未来将会有一笔较大资金收入的家庭。但同时还存在风险保障与养老保障不足的情况。

从家庭收支情况来看,每月有53%的结余,且无任何负债,并有一定的积蓄,2万元活期也能够充当家庭开支紧急备用金。家庭财务情况从目前看来非常健康。但要注意的是,金先生是个体户,收入来源并不是非常固定,因此一定要及早做好未来的风险规划。

理财规划

- 1、保障计划:金先生作为家庭收入的主要来源,目前无任何保障,风险无疑非常大。从基本的需求来看,金先生现阶段最需要的是定期寿险与定期重疾险。根据生命价值法计算,可保定期寿险100万元,重疾险50万元。金太太因有固定单位,医药费方面如单位可提供部分开支,为应对重疾风险,建议可购买30万定期重疾,同时太太收入也占家庭收入的38%,也应该做一些定期寿险的保障,建议50万元。
- 2、创业基金:7年后,金先生的儿子将大学毕业,为筹备这个创业基金,可从现在开始进行基金定投。按6%的定投年收益来看,每月收支结余7000元全部用于定投,现有资金为23万元(13万元定期存款+10万元股票基金),到7年之后,完全可以达到100万元的创业基金目标。
- 3、结婚费用:12年后,金先生的儿子计划结婚,希望支付80万元结婚

得价值150万元的回迁房产。如保有这四套房产,且进行出租,那么18年后的养老金完全无忧。按4%的价格增长来看,这四套房产在2030年将值303万元。按4%的租售比计算,如2012年后,金先生将这四套房产出租,每年可获得6万元收入。这6万元将在2030年复利为153万元;而在2017年给儿子100万元创业基金后,又有每月7000元的结余用于储蓄养老金,到2030年复利为139万元。如此算来,到2030年,金先生将会有292万元的现金及522万元的房产。所以金先生夫妻应该能够安度一个财务自由的晚年。建议现阶段就提高生活水平,如拿到回迁房之后,则卖出其中的一套,换车、旅游、健身,提高



基金。从鼓励儿子成才的角度,理财师不建议支付这笔费用。因之前已给儿子100万元的创业基金,此时如已创业成功,完全不应该使用父母的这笔资金。如创业仍未成功,可考虑降低结婚标准。

4、养老费用:金先生的计划是2030年,自己退休时有150万元的养老金。我们可先计算一下这个150万元养老金是否足够。按现在的消费水平(每月6000元)来看,到2030年,按4%的通货膨胀率,将变为1.3万元/月,虽然未来可能子女教育支出有所下降,但同时也要考虑到医疗费用将会上升,因此养老金还是需要按照1.3万元进行规划。假设金先生和太太的寿命为85周岁,那么在2030年两夫妻退休时,需要准备的养老金是253万元(附注:此时不知太太退休后退休金有多少,但从目前的养老金标准来看,远远不能满足现阶段6000元标准)。

因此这块养老金的规划是重点。值得庆幸的是,2012年,金先生将获

生活品质,让生命的质量与长度更加丰满。(摘自《今日早报》)

相关阅读

- 养个孩子要花多少钱?
- “孩奴”是双重指标的折射
- 一些年轻父母透露之所以甘愿花大把钞票选择某些品牌,还在于品牌玩具的产品不仅有商品基本属性和功能,一些产品还植入节能环保、科学膳食、独立游戏、爱心为人等教育理念,有延展教育的深意,因此会尽可能在约束自己的前提下,最大限度满足孩子的“高消费”。
- 家有宝贝人士认为,时下流行的“孩奴”从经济指标说明了年轻父母对高质、安全的品牌商品有更多要求,从道德指标看说明了父母责任的进一步付出与维护。家有宝贝认为从某种意义上讲“孩奴”概念的存在也是一种爱的传播。
- 高端品牌价格4年增幅300%
- 谈及“孩奴”概念,婴幼儿消费市场无疑是家长“挥金如土”的主战场。婴幼儿营养不能缺失,因此300元~500元

每罐的奶粉钱要支出;婴幼儿皮肤稚嫩需要安全无毒的高品类服装呵护,因此百元的大小衣、鞋、帽必须添置;到了孩子大脑发育的年龄,没有几件时下极具口碑的益智玩具又觉得亏待了宝宝,就在连续不断的需求推动下,一批婴幼儿专营机构的壮大与发展充分体现了孩奴痛并快乐的生活。

“这个市场有多大、吸金力有多强,其实可以从品牌产品线规划看出来,Adidas、耐克童装这两个品牌也有2~5岁婴幼儿孩童的服装类产品,而且销售十分红火。”昆明百货大楼家有宝贝商贸有限公司总经理助理邓雪梅说。

1400多元的玩具大方出手

邓雪梅介绍,目前在家有宝贝的会员中有很大一批顾客保持着高标准的消费水平,其中最具有代表性的就是80后。“目前,家有宝贝一个宝宝一般月均消费水平在1500元左右,比较高端的客户则能达到4000元每月。据了解这种高端客户通常会分配30%的金额消耗在食品方面、30%消费在鞋类服装方面,40%则用于教育娱乐及智力开发方面。尤其是80后有很强的品牌意识。我们接待的许多80后,对品牌安全与质量尤其关注。很多妈妈自己穿的是Adidas也要给孩子穿Adidas,有欧洲级标准的费雪婴童玩具以及价位偏高的康贝推车都很受80后欢迎,这些高端品牌在昆明几乎以每年100%的销售在递增。”

一些年轻父母透露之所以甘愿花大把钞票选择某些品牌,还在于品牌玩具的产品不仅有商品基本属性和功能,一些产品还植入节能环保、科学膳食、独立游戏、爱心为人等教育理念,有延展教育的深意,因此会尽可能在约束自己的前提下,最大限度满足孩子的“高消费”。

家有宝贝人士认为,时下流行的“孩奴”从经济指标说明了年轻父母对高质、安全的品牌商品有更多要求,从道德指标看说明了父母责任的进一步付出与维护。家有宝贝认为从某种意义上讲“孩奴”概念的存在也是一种爱的传播。

(摘自《昆明晚报》张芳/文)

确定符合自己的理财理念

“股票什么时候涨”、“股市明天涨到多少点”、“股市能跌多少点”……近期,很多金融理财师时不时都会接到这样那样的询问电话或当面咨询。金融理财师认为这部分人的投资理财理念存在偏差,应该确定一个适合自己的正确的、成熟的理财理念。

金融理财师认为,任何人都不能准确地预测股市,股市一两天的涨与跌,对于整个理财规划的实现作用不大。理财是个长期的过程,理财规划是根据不同人的收入水平、资产情况、风险偏好等诸多因素的综合评定作出的。理财规划作为长期规划,并不是一成不变的,可以根据经济周期的变化作出调整。要知道,理财并非“一夜暴富”,首先应达到自己资产的保值,然后才考虑如何增值。

另外,对于一些单纯炒股票的人来说,也应该首先确定一个适合自己的投资理念、策略和方法。有些人对于短线操作较为敏感,对短线操作已经形成一套自己成熟的投资策略与方法,操作起来游刃有余,但是这种方式并非适合任何人,每个人的资产状况和风险偏好不同,操作方法也应该因人而异。你是适合短线、中线还是长线,其所遵循的理念、策略、方法都是不同的。所以,首先应该对自己有个准确的定位,在定位准确的前提下才能考虑下一步的投资策略与方法。在实际操作时,应该为自己制定“投资纪律”,如设好止盈和止损、何时补仓等,严格执行;当然,投资理财的纪律也不是一成不变的,可以根据自己技巧、经验的丰富逐步调整。

(摘自《锦州晚报》)

第五届全国十佳理财师大赛即将开幕

由北京市理财规划师协会主办,北京东方华尔金融咨询有限责任公司承办的第五届全国十佳理财规划师大赛即将隆重拉开帷幕。本次大赛将秉承前四届大赛的宗旨,即“普及全民理财知识,表彰优秀理财师”。

据北京东方华尔负责人介绍,本次第五届全国十佳理财规划师大赛于2010年9月15日正式启动。本次大赛历时3个月,分为四个阶段:其中。报名阶段为9月15日~10月10日;资格赛阶段为9月20日~10月10日,10月15日公布晋级复赛的选手名单;复赛阶段为10月15日~10月31日,11月10日公布晋级决赛的选手名单;决赛阶段为11月27日,最终决赛结果预计于当天比赛现场决出。

与前几届大赛所不同的是,本届大赛对于参赛选手报名的门槛有所降低,凡是对投资理财有兴趣的自然人均可报名参加,而在比赛过程中,大赛将分为业内

从业者参与的专业组,和普通大众理财爱好者参与的大众组,从而为参赛各层次选手营造出公平的比赛环境。

据记者了解,本次专业组选手将评选出三个奖项,分别为注重参赛选手全面知识水平的“2010全国十佳理财规划师”;注重参赛选手过往业绩的“2010全国十佳实务理财规划师”;注重参赛选手知识背景、理论分析能力的“2010全国十佳新锐理财规划师”。而大众组将根据选手的全面素质,评选出“2010全国十佳大众理财能手”。

“本次资格赛及复赛,都将采取机考答卷的方式,而决赛则为现场口答形式,当场决出优秀获奖选手。”东方华尔大赛负责人对记者表示,“同时,比赛全程将接受各大媒体的全程报道及监督,其中包括北京电视台、金融时报、中国证券报、中国保险报、大众理财顾问、钱经杂志、保险赢家杂志、银行家杂志、卓越理财杂志、

理财周报、12580手机播报等众多媒体。”

据记者了解,北京东方华尔金融咨询有限责任公司作为国家理财规划师职业标准的制定者,已经为我国理财市场培育出千余名合格的国家理财规划师。自2006年成功举办首届全国十佳理财规划师大赛以来,为社会各个行业输送着具有全面金融能力的人才。而国家理财规划师这一职业也随大赛一起,逐渐进入了广大群众的视野,并被大家接受、认可。本次继续举办十佳理财师大赛,是为了让更多的理财师得到一个向公众展示自己的机会,让更多有理财需求的人对国家理财师有更加清晰的认识,并且提高理财师行业的整体水平。同时也是为了更好地在全国推广国家理财规划师,尤其是国家高级理财规划师这一职业概念,力求为我国理财师行业的整体水平升级,做出其贡献。

(摘自《和讯网》刘超宁/文)



■财书推荐I

《有钱好好用》

内容简介

本书第一手资料披露了名人用钱的盈亏赚蚀,对于投资理财消费的基本法则和性价比有精辟见解,给读者提供了一堂堂怎样用钱的生动示范课。本书不是一本投资书,也不仅仅是一本理财书,而是一本和

你一起探索在21世纪的当下中国,怎么样把自己的钱用得爽,用出味道,用出感觉。

作者简介

陆新之,商业观察家,亨通堂文化传播机构的创办人之一。他长期

致力于研究中国商业环境转变和解读企业案例。他曾历任三联生活周刊主笔,经济观察报财经主笔,驻华南首席记者以及华南新闻中心主任,新版《中国房地产报》核心采编成员,综合性时政周刊《新世纪》主笔。出版有《王石是怎样炼成的》、《巨商是怎样炼成的》、《总裁论道》、《解读郎咸平》和《理解今日中国的财经文本》等书。

(摘自《和讯财经》)

理财规划的谋攻之道

如何使财富保值增值,实现人生的财务自由,这是每个投资者都必须面对的问题。理财师认为:在经济发展的大潮中,个人就像一叶扁舟,平稳航行需要导向、技巧和眼光的综合把握。理财规划也是一样,应该关注个人的谋攻之道。

分析自己长短处 按时整合“家底”

每个人的教育背景、人生经历、能力结构、家庭状况等因素各不相同,不可能存在适用于所有人的理财“良方”。

正确的做法应该是分析自己的长处与短处,寻找自己最适合的理财角色:假如自己对各种投资工具不太熟悉,就不要贸然介入陌生领域投资,感觉确实存在机会也应事先咨询理财专家意见,切忌盲动;如果家庭理财,最好夫妻、父母与子女之间进行合理分工,确定理财投资的操作方针、决策者与执行者,避免各自出手。

此外,必须要清楚自己与家庭的“家底”,尤其是自己的风险承受能力,不管市场如何起伏波澜,都要坚持对自己的资产进行评估。也就是每到一个阶段,对自己的财产状况做个总结与评价。“只有知道自己拥有什么,才知道自己还需要什么,才能将理财做得更好”。

投资走长线 操作时快、准、狠

在理财过程中,投资什么方面并不是最重要的,重要的是看目的为投资还是投机,也就是做长线还是做短线。一般而言,短线操作需要时时盯盘,使人感觉特别疲惫,只有专业人士、职业炒家、股民才有时间和精力经常进行短线操作。因此,大部分投资者主要还是以长线投资为主,但是不排除个别时间偶尔操作短线。

比如,目前的资源类产品已经开始上涨,与其挂钩的理财产品就具备长期投资价值,而股市也在震荡中上行,甚至突破过2800点,此时如果对股票进行长期投资将需要长期等待,短线操作又必须准确把握阶段性市场脉搏。

在投资策略上,应该控制各类投资比例,高风险投资额不要超过总收入的二至三成,其他方面最好分散投资,不要集中在一个方向和领域。具体操作时,就是“快、准、狠”。所谓的“快”,是指投资时该出手时就出手;“准”是指要认真分析,多方参考,请教专业人士;“狠”则是指舍得,有舍才有得。

保障是根基 忌本末倒置

在竞争激烈、压力巨大的社会生存,意外事件很难避免,像此次法国航空公司飞机失事,使得航空意外险再次成为事故善后处理的焦点之一。保险已成为家庭理财中的基础,也只有保险能够对灾难性事件进行最充分的补偿。作为一个负责任的人,理财规划中必须进行保险安排。

对于保险对象,首先应该是作为家庭经济支柱的个人,其次可以是配偶、子女与父母;对于保险种类的选择,则可以是医疗、健康、意外、旅游、财产保险等;保险作用方面,应该关注保险公司专业的服务,重在保险产品分散、对冲风险的保障功能,弱化对盈利、分红等附加收益的追逐,不能本末倒置。

(摘自《河南商报》郭璐/文)