

A2 | 财富情报·理财规划 | LICAIGUIHUA

中产家庭理财四步走 为孩子攒够留学费用



三种方式 为养老理财

目前的社保体系还算是比较完善,虽然说并不是所有人都能有退休金,但只要参与了社保,大部分老年人还是能享受到一定的养老保障。但是这只能保证基本的生活,而存款,又很难抵御通货膨胀。那么,如何理财,才能为将来筹备足够的养老金呢?扬州第三方理财机构守得理财的理财师为市民提供了三套思路。

第一招:买商业养老保险

光靠社保,很难筹备到足够的养老金。那么,补充养老保险,也就非常必要了。

目前,很多保险公司都推出了一些商业性的养老保险品种。比如你是30岁男性,现在开始购买了一款中国人寿的商业养老保险,每年缴5000元,交10年;那么,假如你选择60岁开始领取,每年可以领取大约4880元,也可以按月领取,也就是每月能领400多元,并且保证领取20年,也就是能一直领到80岁。并且从你投保起,每年还可以领取一定的红利。另外,该保险产品还有保人身意外和疾病赔偿的功能。

第二招:做基金定投

另一个比较适合准备养老费的理财手段是基金定投。

目前,各家银行都推出基金定投业务,这个业务的好处就是积少成多,并且风险分散,投资起点低,每月几百元即可投资。由于从长期来说,股票市场走势还是向上的,至少是能跑赢通胀的,所以基金定投在长期来看,能获得不菲的收益。也许你每月投个几百元,等你老了以后,账户里就会有几十万元资金可供养老。

这个理财也要趁早规划,最好在50岁之前开始定投为好。

第三招:其他投资

对于有投资经验,并且能经受一定风险的市民来说,进行一些风险投资,也是筹集养老资金的一个可选方式。比如,选择低位买一些股票,然后长期持有,或许能获得丰厚回报;另外,买房也可考虑,在还年轻的时候,多买一套房子,等老了的时候,用这套房子出租,或者卖出,或许也能解决养老的一大部分资金。

当然,需要提醒的是,风险投资有亏损的风险,切不可把所有资金用于这块投资,更不能把所有养老的资金用于买股票、买房子,否则风险太大,只能用部分资金从事这项投资。

(摘自《扬州晚报》刘汝佳/文)

50万流动资产、10万/年纯收入的中产家庭,如何理财,为孩子攒留学费用?

基本情况

北京张先生,38岁,大学学历,外企工作,年入约19万,三险一金齐全,另有重疾险一份,保额10万。

张太太,37岁,中专,家庭主妇,自交社保,有重疾险一份,保额10万。

女儿10岁,在小学读书。

理财目标

1、准备女儿8年后去美国读大学的费用
2、寻找稳健的长期投资积累财富。

财务分析

张先生家庭属于收支稳定的中产阶层家庭,财务状况比较乐观,家庭虽然只有一人工作,但是收入较高,支出每年虽然在82000

元左右,但是相对高收入来说,仍然是比较保守。结余率高达67%,高于参考值30%,结余资金可以考虑做投资,以求增值。

金融资产占据家庭资金比例比较高,56.36%。张先生有股票和基金投资经验,这很好,展恒理财认为,张先生可以考虑摆脱传统的定投思路,另辟蹊径寻找投资方法为女儿准备留学费用。

保险意识还不错,除了社保,夫妻两人各有一份重疾险,但保额不足。

理财方案

1、现金规划

建议平时保留1.5万左右(等于家庭每月开支的3倍)作为日常备用金,如果收入不太稳定,可以考虑多留些备用金,以备急需。备用金可以现金、活期存款或者货币型基金的形式存在。建议夫妻各持一张信用卡,以备不时之需。

2、保险规划

保险是保障家庭财务稳定的基石。除了社保,张先生及太太已经各有10万元的重疾险,但保障不足,且缺乏意外险。两人可各增加购买40万的意外险和40万的重重大疾病险,附加住院险,增加的保费控制在每年1万元。当然,作为家庭主要收入支柱的张先生,可以保额较高。可为孩子在学校统一购置学平险,同时根据需要购买健康、教育类商业保险,以达到对其健康和教育的最基本保障。

3、教育规划

为女儿积攒留美费用,是张先生的理财目标之一。

从现有资料看,实现这个目标,应该不难。前提是现有的收入状况能够持续。从房产资料看,张先生没有购置新的房产的打算。资金结余主要途径就是存款和买股——存款的收益率太低,而股票的风险过高。所以,如何让未来的收入不贬值,如何控制资产的整体风险,是实现目标的关键因素。

一般理财顾问在为普通家庭规划子女教育费用时,习惯性地使用基金定投。但考虑到张先生有金融投资经验,如果水平还行,展恒理财认为,简单的基金定投并不合适您,您的资产需要更为用心地去管理。

除了定投,我们还可以采取灵活多变的策略更能让目标提前实现。比如在当前的持续震荡行情中,资金量较大的投资者,完全可以采取分批建仓法,即只要逢股市持续暴跌,就买进股票或者基金,

越跌越买,资金量大的话,这样会以比较低成本建仓,摊薄成本,扩大收益。

留学美国读本科的费用约4年120万人民币。经过调整后,家庭可用来投资的流动资产有53.5万,年入8.8万,这些都可以用于分批建仓。保守取10%的年化收益率,8年后,女儿高考时,可累积161.62万元,相对于现在137.94万元的购买力(CPI按2%算)。教育规划完成。

4、投资规划

对张先生的投资,展恒理财有两个建议:

一是控制风险。目前张先生用接近一半的资金来买股票,由于几乎所有的闲置资金都要用来给女儿做教育投资的启动资金,所以要控制风险暴露程度。建议加大基金投资比重,降低股票投资比重。

二是如果张先生对自己投资盈利能力特别有自信,可以考虑超越分批建仓法采取主动投资。

分批建仓法和基金定投一样,是一种被动的投资方式,是建立在底部难以预测的基础之上,一跌就买。如果张先生有更好的市场分析能力,还可以结合宏观行情选择时点、主动操作,而不是采取被动的基金定投或者分批建仓法。

此方案的前提是张先生有足够的专业投资能力,如果专业性不强,建议还是以被动的分批建仓法为主。当然也可以考虑咨询专业的研究机构,获取专业的投资建议。

(摘自《和讯网》)

买“五险”过日子 为结婚上把安全锁

婚姻不是爱情的结束而是一个新的开始,在新组建的家庭中,双方将比恋爱时期担负更多的责任。因此,在经济能力允许的条件下,新婚家庭购买一些保险产品会让家庭生活更安稳。

婚庆险

举办结婚庆典都是在欢乐热闹的场所,也是一个容易发生意外的地方,所以提前购买一份保险可以省心。如在上海,婚庆责任险已由上海婚庆协会和几家财险公司合作推出,从试点至今已经有5年左右的时间,目前绝大部分婚庆公司都投保了该险。新人在选择婚庆公司之前,可以询问一下该公司是否已经投保了婚庆责任险。

通常,婚庆公司会拿出每单婚礼服务总费用的3%,购买一份婚庆责任险。婚庆险可对婚礼中的一些意外事件进行理赔,如婚车迟到、司仪迟到、化妆品导致新娘过敏、婚礼照片出错以及人身意外伤害等,新人可以直接从保险公司获得约定的理赔金。

还有比较常见的是婚宴责任险,保费不过一两百元,结婚新人可以自行投保。婚宴险主要保障是,新人或赴宴亲友对酒店设备如地毯、餐具等不慎损坏时,可由保险公司进行赔付。

蜜月意外险

蜜月旅行已经成为每个新人的必选。但陶醉在二人世界里,难免疏忽风险。新婚夫妇若是自助旅游的话,旅途中所有的风险损失都需要自己承担,所以单独买一份旅行意外险,就可以保障甜蜜的幸福之旅。

旅意险以游客为投保人和受益人,游客既可自行到保险公司购买,亦可通过旅行社代为办理,保险公司与旅行社的赔偿责任不重合。保费从数十元到数百元不等,相对应的保障金额也从数万元至数十万元不等。

“许多新婚夫妇的蜜月之行喜欢出国游,保险专家建议,作此打算的新人最好选择带有全球紧急救援的境外旅行险,如果还要玩一些风险较高的项目,如滑雪、蹦极



等,则需要事先挑选含有这些项目保障的旅行险产品。”资深理财师阎涛介绍。

保险专家建议,在短期旅游险产品的选择上,保险期最好等于或长于出行期,一般情况下,保险期是从出行前一天的零时或出行前几个小时开始。

母婴保险

新婚夫妇如果计划婚后一两年内就孕育宝宝,建议尽早给妻子购买含有妊娠期和新生儿保障的母婴保险产品。

目前,国内很多保险公司已经推出了专门针对育龄女性和新生儿的特色保险。母婴保险产品的保障内容大致相同,都是为准妈妈的人身安全及婴儿特定先天性疾病提供保障。准妈妈怀孕4个月,一般医疗保险、重疾险和意外险等会限制投保。即便是专为孕妇开设的母婴险,也大多规定怀孕未满28周才能投保。

“以中国人寿的母婴安康系列产品为例,意外伤害保险、定期寿险和特定疾病保险属于专门母婴保险,保费较低。”中国人寿相关人士介绍,其中母婴安康定期寿险,每1000元保额保费2元;母婴安康特定疾病保险,每1000元保额保费约15元。该系列产品要在怀孕20周之前购买,怀孕满20周即生效,到分娩后满月即结束。不过,

该产品目前属于团体险,至少需5人以上同时购买。

房贷险

购房、购车、婚庆、蜜月,新组建的小家庭家底也花得差不多了。针对新婚姻家庭房贷和车贷等负债剧增的情况,理财专家建议,贷款买房的小家庭可以买份房贷险。房贷险一般由“财产损失保险”和“还贷保证保险”两个保险打包组成。一旦房屋出现因火灾、暴雨、洪水等自然灾害(地震除外)发生损毁,保险公司将根据合同约定进行理赔;或者是被保险人出现死亡和伤残时,保险公司将代为偿还全部剩余贷款。

房贷险的基本操作模式是:房产商将商品房销售给需要贷款的业主,业主向银行申请贷款,银行要求业主将所购的房屋进行抵押,并建议业主向保险公司购买房贷保险。弥补房屋损失、人员伤亡发生后,由于购房者无力还款,导致银行出现风险和损失。

家财险

出门度蜜月,花大价钱装修的新房可是没人看管,暗藏着水浸损失、火灾爆炸、室内财产被窃损失、家用电器遭遇雷电造成损失等风险,令人防不胜防。保险理财师建议添置一份家财险,可以使小夫妻

放心出门,安心度蜜月。

记者从各个财险公司了解到,目前市场上家财险有以下三类:保障型、投资型、组合型。三种不同的家财险侧重的功能也不同。

保障型家庭财产保险,最大特点是保费低廉,保险期满后,所缴纳的保险费不退还。这种险种一般都会按照保额或保费高低,提供多档次的定额保险方案供客户选择,保障范围几乎涵盖了家庭财产可能发生的各种财产损失。

支招 TIPS:

新人忌冲动投保盲目退保

新华保险的工作人员表示,近期前来办理保险购买手续和咨询相关事宜的新婚夫妻不在少数。虽然新婚夫妇有保障意识是好事,但年轻人冲动消费的特点,导致一些新婚家庭年交保费大大超过了家庭承受范围,沦为“险奴”苦不堪言,其结果不是盲目退保蒙受损失,就是节衣缩食影响生活质量。

保险理财师建议,处于初创期的家庭,夫妻双方的收入一般还不够丰厚,家庭财务尚处在打基础的阶段,在保险消费方面应该量入为出,切忌冲动投保、盲目退保。一张保单往往存续10年、20年,甚至终身,好比一纸婚约,签字的时候一定要谨慎。

资金方面,参考“双十原则”,即保额设定为两人年收入的10倍,保费不超过年收入的1/10;实际上,保费与保额的设定,要根据新婚家庭的具体财务状况和需求设定,一般建议保费上限为家庭年收入的30%;保费过高,会影响家庭财务调度;保费过低,又会造成家庭保障不足。

产品选择方面,如果家庭收入不是很高,可以考虑购买费率低廉的消费型定期寿险,满足特定时期的保障需求。以新华定期寿险A款为例,30岁的男性选择20年的保险期限,交费期20年,每年只需交500元保费,就能得到20万元的保额。等到家庭经济条件宽裕之后,再及时增加终身寿险或两全保险,以及健康险等,完善家庭保障。

(摘自《和讯理财》李军慧/文)

巧选还贷方式 减轻还贷痛苦

如今,迅速套牢一个人最好的方式莫过于买房。购房者们一边大呼着“房子属于自己时,自己已经不属于自己了”,一边前赴后继争先恐后地奔进了自己的新房,与此同时,身上也背上了“沉重”的贷款,能否贷到款由银行来决定,幸亏在如何还贷款的问题上,房奴有了些许的选择,等额本金、等额本息、双周供、气球贷等,本期记者为您做了详细归纳,让您能够在众多镶嵌“纹路花边”的还款方式中发现您最需要的那一款。

基本配置型: 等额本息、等额本金

等额本息和等额本金是偿还房贷最基本的两种还款方式。两者的区别在于,等额本息每月所还的金额是相同的,等额本金每月所还金额呈递减形式,到最后一期所还的贷款极少。等额本息是在还款期内,将本金和将产生的利息总额相加,平分到每个月,因此每月偿还数额相同;等额本金则是在还款期内,将本金总额平分,每月偿还相同数额的本金和剩余贷款在该月所产生的利息,因此利息会随着本金的归还越来越少。

一句话概括:等额本金比等额本息省息

化整为零型:双周供

双周供为等额本息的变异品种,将等额本息月供对半分开,化整为零按周还款,每年52周,还供26次,相当于还了13个月的月供,日积月累下来,不但能够提前还款,利息也比等额本息低不少。

一句话概括:比等额本息省息,较等额本金省时

分段还款型:随心还

将贷款总额按照贷款人的经济能力或需求分成不同的周期,如30万贷20年,可一次分成1年、4年、5年、10年四个阶段,每个周期偿还金额度呈等比累加或累减,每期利息为周期外未归还所有本金在当期产生的利息之和。此种贷款适合对自己资金驾驭能力比较高的人,能够随时灵活使用资金。

一句话概括:需牢牢掌握好资金的“松”与“紧”

还贷清本型:气球贷

此类型主要是选择较短的贷款期限,降低贷款利率,选择较长的贷款期限降低每期月供,如:需贷款30万元,贷款期限5年,可以和银行约定选择30年的月供计算期。每月按时偿还月供,5年后最后一期将剩余本金一次性偿清。

一句话概括:变相融资 适合短期资金周转

还息清本型:缓时宽限

此类型贷款为借款人提供一个宽限期,在宽限期内,借款人每月支付利息,暂不归还本金,贷款期限结束后,借款人按事先约定的贷款方式还本付息。此方式一般是为了减轻眼前的巨大经济压力,暂时“止痛”的做法,对于普通购房者并不推荐。

一句话概括:按月还息,到期还本

(摘自《华夏时报》刘冉/文)



协办单位:

海南亚洲制药有限公司

董事长: **楼金**

总经理:

地址: **海口市国际商业大厦12层**

电话: **0898-66775933**

传真: **0898-66700763**