

用“4321定律”管好你的钱包

家庭理财的本质，在于管理好自己的收支和投资，实现美好的生活目标。如果你对理财一窍不通，尽管收入颇丰，也可能常常捉襟见肘；如果善于理财，即使收入并不高，也可能过上殷实、舒心的生活。在长沙工作的蔡小天，就遇上了理财上的困惑。

■记者 刘永涛 通讯员 张宏旭



热线:0731-84329965
网址:cj.voc.com.cn



【案例】

33岁的蔡小天，目前和妻子在长沙发展，女儿半岁，在长沙有住房一套，20年房贷，月供2300元，已还款3年。蔡小天父母都在湘西农村，尚能自给自足，但都没养养老保险。

蔡小天家庭年收入20万，目前有存款15万元，除房贷之外，家庭每月支出6000元。他还计划今年年底前买辆代步车，预算为15万元左右。

目前，蔡先生最大的困惑就是不知道该如何支配手上的存款。他想知道该如何支配手上的存款。他想知道该如何支配手上的存款。他想知道该如何支配手上的存款。



本期点评嘉宾：
中信银行长沙东风路支行贵宾理财经理 谢瑾

【诊断】

收入稳健，投资理财正当时

中信银行长沙东风路支行贵宾理财经理谢瑾分析，蔡先生目前家庭收入稳定，除按月支付房贷外，无其它长期负债，财务压力不大。

根据蔡先生当前家庭实际收支情况，预计其今年家庭年可支配收入10万元左右。因蔡先生今年年底前计划购车，建议采取汽车消费贷款或信用卡分期支付，按贷款金额10万，期限3年，利率或手续费8%计算，每月车贷支出3100元左右，若蔡先生家庭年收入保持10%-15%的增速，其未来三年家庭年可支配收入仍可保持10万元左右。

结余资金可从投资理财、家庭保险、子女教育及养老规划等方面来进行资产配置。

【提醒】

公积金房贷最实惠，不必提前还

蔡先生家庭负债主要为房贷支出，属于中长期负债，因其采用的是住房公积金贷款，属于目前市场上贷款利率最优惠的方案，现在五年期以上的住房公积金贷款利率仅为4.7%。而目前银行五年期定期存款基准利率为5.1%，大部分银行的短中期理财产品收益率也超过上述贷款利率，如中信银行正在发售的3个月至1年期限的稳健型理财产品。

所以蔡先生可将手头资金配置部分定期存款或银行理财产品，获得的收益既能覆盖贷款利息支出，又能满足不可预计的资金需求，不用考虑提前归还房贷。

【规划】

“4321定律”配置资产生活步步高

针对蔡先生家庭的收入情况，谢瑾认为，可结合常用的“4321定律”来进行家庭资产配置。

●蔡先生可将40%的家庭收入投资于房产、股票、基金或银行理财产品等。建议蔡先生从现在开始，每月可进行1500元左右的基金定投，选取3只指数型基金和股票型基金进行组合配置，按照预期年化收益9%，定投10年测算，可为子女积累30万元左右的教育资金。

●日常生活开支约占家庭收入的30%。可建立家庭收入及日常开支明细表，定期进行财务收支分析，并总结出一份优化家庭消费支出的调整方案。

●可灵活支配流动资金约占家庭收入的20%。可将资金分成几笔做不同期限的定期存款，也可选择流动性较好的货币型基金或银行短期理财，如中信银行的天天快车、超快车道等。

●购买保险资金约占家庭收入的10%。蔡先生作为家庭的主要经济支柱，应为重点被保险对象，可选择人身险、财产险、养老险等；蔡先生太太及小孩可选择针对女性和少儿的专门险种，如重大疾病险、子女教育险等；蔡先生父母可选择意外险、健康险等。在进行上述险种的选择时，首先从保障方面考虑配置人身险和财产险，然后再考虑分红险，进一步通过保险的方式做好子女教育和养老规划。

鼎极分类信息

长沙总部 13875895159 0731-84464801 岳阳点:18973045315 星沙点:13607490384
刊登热线 公告40元/行起 每行按13个字计 郑重声明:本分类信息不作法律依据,请慎重核对对方身份,切勿盲目经济往来

全省招商

提示:本栏信息不作法律依据,请慎重核对对方资质产品,切勿盲目经济往来,谨防受骗

西南金融中心 今宇资本

企业、个人各类在(扩)建工程、农牧林、房地产、交通、能源、厂矿等项目投资。
(地域不限、利率低、审批快)
028-966 9955

西部首选 雄厚资金

成功千万里 融资零距离
雄厚资金支持各类项目 融资借款,可免抵押,个人、企业不限,地域不限,手续简单、审批快、利率低、放款迅速。
028-68000928

川朋投资

周年庆典大额资金直投,免费考察,厂矿、能源、房地产、养殖业、企业、个人、各类优质项目。区域不限。马上咨询就有机会免费使用三百万一年!
电话:028-68999988
地址:成都市金牛区三洞桥路19号9楼(国贸广场)
手机定位追踪卡
定位对方手机位置,短信拦截,跟踪录音,查询清单,货到付款。15217688026张
你炒股·我出资
按实际用款天数算息 84257918

江浙财团直投

江浙财团资金寻优质项目。可合资、合作、借款、质押。手续简便,不收费。另聘全国商务代理
025-66665851 15715151429

创业基金寻项目

自有资金直投房地产、制造业、能源矿产等项目。不收取任何费用。ytds_ouyang@163.com
010-56263712 18211158638

创业致富机

超声波捕鱼机激光捕猎机声诱吸引,不用拉线。捕各种动物将地址发到 13737864788 即免费寄资料捕捉光碟 0774-3887433
专治 中风、腰椎间盘突出、前列腺
医林奇杰 伍本裕 名老中医秘治:
●中风后遗症、半身不遂、手、身发抖、口流涎、瘫痪在床、一月痊愈。
●颈、腰椎间盘突出、骨质增生、坐骨神经、股骨头坏死、骨髓炎、骨结核、分期分类能在短期内痊愈。
●前列腺炎、增生、肥大、尿频、阳痿、男女拉尿不出痛,一月痊愈。
长沙市望城坡门诊(银香路6号)
0731-88812718 13975156778

转让 租售

2000m² 厂房出租
东二环中岭立交边,全新钢结构独立厂房,四面环路,315KW,高9-11米,两台5吨行车 13517482188 袁先生
700m² 精装写字楼招租
锦泰广场地铁城轨旁 13207487168 尚
约200m² 土菜馆优转
友道西路停车便客源稳 13319591855
龙口海景房 烟台,15-25万一套门面 8000m² 地址:西站 13874864297

湖南建筑高级技工学校

省内独家国有公办国家级建设类重点技工学校。现有建筑施工、工程管理、装饰装潢、机电设备四个大类 20 余个专业,面向应、往届初、高中不同层次学生开设中级技工、高级技工和技师教育,就业率一直保持在 100%,入校即享受国家助学金。欢迎来人、来电咨询!

地址:长沙市天心区南湖路古堆山巷 11 号
联系电话:0731-82920911 网址:www.hnjzgjxx.com

美容 美发

名美专业补发

植发烦恼 补发解忧
脱发、白发、发稀者:不手术,无疼子
电话:0731-84444506
长沙市韶山北路243号宏景名厦
C座6楼626室(宝隆路口南)

娱乐设备

飞针麻将

最新推出全球远程高科技麻将
任何麻将机均可安装,任君检查,绝无破绽,傻瓜式操作
产品:麻将、麻将高科技娱乐用品。
配套齐全 诚信双赢 任君选购
15111006666千汇娱乐
王者牌王
上门安装智能程序麻将机,可设计任何麻将玩法(包自摸)。360°自动追踪扫描实战光感扑克(跑胡子)分析仪(包赢)。售美国高清隐形透视眼镜。长沙火车站凯旋大酒店A栋1602房。15873115558

飞针麻将 老字号

最新推出 合作出场
另售各种扑克筒子等高科技产品。
双赢娱乐热线:15675267777
18675268888

大赢家 13574825559

高端灵敏斗牛三公牌九分析仪,桌上无需任何东西,动牌即报。普通牌绝技包包会(学不会不收款)上门安装万能一体程序另批透视隐形眼镜一对一扑克麻将可自带牌具。长沙火车站凯旋大酒店A座2107室。

牌具超市

扑克分析仪桌上不放过任何东西可快、准报出每家大小,上门安装无磁万能麻将机,打四方骰,起手可来好牌,另售各种高科技产品,传授各种玩牌手法,免费观看,满意再买(包赢)长沙火车站三九楚云酒店电梯上3楼319室 电话:13875909017

浩天牌具 18229845999

震撼推出感应探测仪,绝杀扑克跑胡子同子牌九各种玩法,低价销售一对一透视眼镜,免安装程序麻将机。长沙火车站凯旋大酒店14楼

低价牌具 13507456730

新型感应分析仪,无论牌放任何角落1秒报牌。庄闲绝杀低价安装麻将程序。无论坐哪方都可来想要的好牌,高清博士伦声控扑克牌分析仪。长沙火车站邮政招待所200房。

湘潭华侨中医医院

新农合、医保、工伤定点单位

泌尿外科 骶疗新技术

让男人活力再“腺”
中华医学会男科专业委员会协作组

前列腺

地址:湘潭汽车东站右对面
吉安路259号(老107国道)
0731-52818999 13973216868

湘潭友爱癫痫病院

永州异蛇克星 拯救天下罹患

全国著名癫痫病教授

运用永州异蛇系列配方专治

癫痫 脑萎缩 痫病 缩病

地址:市河东大道宝塔路口
盘龙布市市场口对面
0731-58553529 13087325927

澳门牌王

独家开发(化学原料变牌)普通扑克、麻将一摸即变,不多不少不重复。玩斗牛金花三公牌九字牌,庄闲绝杀不偷不换任何人均可学会。麻将机无需安装程序,一人打三家,售高科技美国进口隐形眼镜,一对一隐形分析仪、变牌仪、药水、色子等(不会不收费)长沙火车站凯旋大酒店A座1405房 13467668666 刘

千变牌具

最新扑克分析仪准报每家牌的大小庄把把通杀,上门安装麻将机,传授扑克麻将等技术空手变牌。长沙晚报对上东印象B709房 13787110515

牌具 13467671788 牌技

低价上门安装麻将机程序,包自摸,多款扑克分析仪桌面上不需放镜头,透视眼镜,白光牌具,变牌器等。

招聘

男女公关可兼职
15675858982

驾校

猎鹰驾校

省AA级驾校,市十佳驾校,市驾培行业“质量信誉”排行第一。学员报名,上门接送。一人一车,计时训练,随到随学。总部:88886288,88885288 开福分校:88615111 湘江世纪城:85360001 长沙晚报:84515757