

单薪家庭,理财要保“支柱”

【案例】

胡女士今年42岁,是一个典型的家庭主妇;丈夫李先生今年43岁,公司主管,工资收入在6000元/月,年终有2.4万的奖金。夫妻俩都没有购买任何商业保险。夫妇俩有一个儿子,今年12岁,读小学六年级。家庭资产现有银行存款5万元,这笔钱是作为教育基金,给儿子准

备的大学费用。另有国债10万元,明年到期。目前胡女士每月的家庭开销约为3000元,其中有部分为孩子的课外学习费用。胡女士很想咨询专家,像他们这样的单薪收入家庭,如何为家庭做好全面的保险规划;该如何规划,才能在孩子上大学时备足大学教育费用。

【理财建议】

(一)教育基金

以一个二线城市为例,一个小孩上大学4年的费用大约在10万左右,胡女士小孩12岁,建议以保险公司的中长期万能分红险种为主,在注重积累的过程中配合未来小孩教育支出的灵活性。大约每年为小孩存入1万元左右,同时加上一定住院医疗和意外伤害险。这样既保证了小孩上大学费用,还带有一定的储蓄和保障功能。

(二)保障规划

建议配置保险时遵循“双十原则”保费以不超过年收入的10%,保额以收入10倍为宜。建议丈夫购买至少80万元的意外伤害险;10-15年的定期寿险或重大疾病保险均可。妻子作为家庭主妇,也应选择意外险和重疾险搭配,额度可在10万元左右。

(三)其他理财规划

胡女士的家庭因为配有其他投资理财产品,并配有保险,所以可以适当降低其活期的存款比例,建议在1万左右,因为李先生每月还将产生收入,同时适当加入5万的债券或5年的定期存款(年利率在5%以上),剩余的资金还可以考虑一些收益较高的产品(如基金、信托产品,年回报在10%左右),用来可以抵御居高不下的通货膨胀。

■记者 梁兴 通讯员 张宏旭 范晓露



本期点评:中信银行长沙分行理财师 王威

【目前状况及理财目标】

一、家庭目前基本信息

家庭成员保险保障情况:丈夫有社会基本养老保险,胡女士及小孩无。

家庭收入支出情况:家庭年收入是96000元,银行存款5万元,10万元即将到期的国债。每年的开销在36000元左右。

家庭资产负债情况:无

二、理财目标设定:

- 1、为儿子积累上大学的教育费用。
- 2、为家庭做好全面的保险规划。

三、财务状况分析

1、资产状况分析:胡女士的家庭资产由生息资产和自用资产组成,属于资产实力殷实的家庭,这将有利于家庭理财目标的实现。

2、负债状况分析:目前的资产负债比率是0%,符合理想经验数值<50%。根据家庭情况、资产及收支状况,胡女士还可以充分利用自己的银行信用,提高资产的运作效率,并优化其财务结构。

3、消费、储蓄状况分析:胡女士家庭年度支出比率为37.5%,储蓄率62.5%,年结余6万,储蓄能力较强。

【理财诊断】

根据胡女士的家庭及投资习惯的现状,对其风险承受能力及风险态度进行了定性定量的测定。胡女士家庭具备中低的风险承受能力。故在做家庭资产配置时我们要适当调整资产的配比,减少高风险资产的配比。建议胡女士家庭的投资金字塔以稳健的塔基型产品为主,辅以少量的高风险、高收益型的塔尖产品,以达到每年资产稳步上升的目的。

在胡女士的家庭,丈夫作为家庭主

要经济支柱,却没有任何商业保险。6年后孩子将读大学,我国的大学教育费用,至少保持在每年2万元的水平上,因此,这笔费用的刚性需求亟待满足。



中信银行
CHINA CITIC BANK

理财规划

您自驾首选的信息门户
www.0731zjy.com
自驾游QQ:198895510

华声旅游

本栏自由 三湘都市报广告营销中心 主办
长沙三尚文化传播有限公司 独家经营

广告刊登热线:
15608407778 0731-84157778
18773189188 84155778

本广告同步于华声在线www.voc.com.cn上发布
每周一、三定期刊登

打造湖湘漂流第一品牌
凤凰峡漂流·品质定天下

离长沙最近的漂流圣地

- 1 免费星级宾馆配套服务!
- 2 惊险刺激 总落差198m!
- 3 水质达直饮标准!
- 4 纯浏阳风味绿色自助餐!

漂流全长3.8公里
总落差198米

总代理:中惠旅江河旅行社 长株潭各大旅行社均可报名
门票原价:258元/人,特价:188元/人。自驾司机和龙年出生凭有效证件5折优惠:130元/人
地址:浏阳龙伏镇 景区免费咨询:400-0731-009 网址:www.fhxpl.com

世界自然遗产 衡山 旅游直通车

一日游: 398 元/人 三日游: 498 元/人 各大旅行社均可报名
敬告天天发,一人也成行!

咨询电话: 88091111 85058111 湖南邵阳·新宁黄山 www.lingshanhong.com

世界自然遗产 国家级风景名胜区 国家AAAA级旅游景区 国家地质公园