

带着女儿再婚了 如何家庭理财才能左右逢源

理财规划
网址: cj.voc.com.cn
电话: 0731-84328965

李治光今年38岁,在长沙一家国有企业做行政工作,3年前与妻子离婚,现在与上小学的女儿一起生活,今年年内有再婚的打算。李治光当下已买房、购车。像李先生这种中年再婚男性该如何理财才能既兼顾子女的费用支出又能为自己的生活增加保障呢? ■记者 梁兴

【案例】

李治光每月税后收入有7000元,这也是他唯一的收入来源。由于他一个人得养孩子、养车,又要供房子,所以支出项目比较多。具体来算:每月基本生活开销2000元,养车费用平均1500元,还贷支出现金2000元。算下来,每月结余只剩下1500元。

在年度收支方面,李治光的年终奖金有4万元,支出主要是过节购物、带女儿回江苏老家看望父母的费用,1.5万元以内可以应付。2000多元的存款利息收入,刚好抵消汽车的保险费用。所以他年度性结余还有2.5万余元。

【财务分析】

李治光的家庭资产主要包括:活期存款3万元、定期存款6万元、汽车市值8万元,一套自住房,市值约72万元。自住房是用公积金贷款购买,目前房贷余额在15万元左右。

目前,李治光家庭总资产有89万元,年结余4.3万元。另外李治光有15万元房贷余额,每月还款2000元,大约需要6年零3个月还清,还贷压力不大。今年李治光准备再婚,“对方有一个8岁的小男孩,将来要和我们一起生活。”他介绍,未婚妻是小学老师,工作稳定,收入不错。单从收入指标看,李先生属于稳定的工薪阶层,但随着新家庭的组建,支出会有所增加,特别是新婚费用及未来子女的教育费用。此外,作为家庭的顶梁柱,李治光特别需要为自己购置保险,配合为其家庭成员配置保险,以达到抵御风险的作用。

【理财目标】

李治光想知道他该为女儿准备多少教育金?采取哪种方式更适合他的经济状况?以及如何为父母储备养老金?

他想给自己和女儿买份商业保险,打算买意外险和大病险,但不知道怎样确定保障额度。而未婚妻及其孩子的保障,打算再婚后另作计划。

【理财建议】

现金规划:中行麓谷支行大河西财富管理中心财富经理胡彦蓉认为,李治光家庭的资产构成比较单一,除自用房产外资产均为银行存款。在负利率不是很合理的资产配置显然不是很合理。由于李先生打算重新组建家庭,供养2个小孩,生活压力也会加大。建议将银行存款留2万元出来做紧急备用金,其余资金以及日后急需可用购买银行中低风险的理财产品。

子女教育费用规划:李治光家庭收入来源单一,集中于单位工资收入,且收入比较稳定。假设中学学费为每学期2000元,初高中六年共需要2.4万元;假定其女儿在国内读大学,每年学费加生活费需要2万元,大学四年共需要8万元。其女儿教育共需要约10.4万元。因为李治光收入现金流稳定,可以采用基金定投的方式准备女儿教育基金。每月基金定投金额为1000元,假定年收益率为6%,共投资8年,到期收益有12万余元,足以覆盖女儿的教育金。

保险规划:为父母储备养老金可选择分红型的养老保险,具有一定的理财功能,到退休年龄可以按月领取养老金。为应对家庭可能出现的意外风险,建议家庭主要收入来源者补充终身寿险、定期寿险、意外险及医疗疾病险等。李治光为家庭主要收入来源者,建议其保障额度为20万元,选择期缴方式,每年缴纳保险金1000元。其女儿的保险主要是为应付意外伤害及重大疾病,保障金额能覆盖其医疗费用及后续治疗费用即可。



本期点评:中行麓谷支行大河西财富管理中心财富经理 胡彦蓉



每月基金定投可以解决孩子未来的教育金问题。(资料图片)

办业务 减排量 看看谁是“环保达人”



近两个月,PM2.5成为人们热议的话题。越来越多的雾霾天气,越来越难看到的蓝天,让人意识到“环保”的重要性。事实上,作为一种早已深入人们日常生活的金融服务方式,电子银行在免去市民舟车劳顿、排队之苦的同时,也减少了对纸质凭证以及各类打印、复印文件的使用需求。对银行业来说,是一种“绿色金融”。

近日,记者在工商银行湖南省分行了解到,该行推出了“金融@家 环保有我”活动,活动将从2013年5月一直持续到明年1月。

半年4期 看谁“减排量”最高

此次中国工商银行湖南省分行主办的“金融@家 环保有我”活动将分为4期连续举行,时间段分别为2013年5月至6月、7月至8月、9月至10月、11月至12月。在4个活动期内,市民通过工商银行电子银行办理相关业务,将会为自己累积一

定数值的“减排量”,活动期内“减排量”的高低将成为市民参加“低碳达人竞拍”与“低碳达人双倍返”活动的依据,不同级别能够赢取由工行准备的不同礼品。

据中国工商银行湖南省分行电子银行部高级经理金可明介绍,工行为此次活动准备了相当丰厚的礼品,包括数码产品、户外装备、环保家居等等种类。“本次活动将按照参与市民的账户归属地进行‘减排量’累计,也就是说,多个同地区账户的‘减排量’将在后台进行自动累计”,金可明说,“同一客户如果在不同地区拥有账户,将能够拥有多个参加活动的资格”。

尤为让人心动的是,“减排量”在全国范围内总累计值排名靠前的客户,能够进入最后“环保达人终极竞拍”活动。金可明介绍,“在奖品的选择上,我们也着重了对‘环保’程度的考量”,终极大奖是高级环保轿车。

多种业务均可参与

众所周知,现如今电子银行的功能已经十分完备,不仅仅能够办理简单的转账汇款业务,购买理财产品、购买基金、

外汇,还有已逐渐为广市民所熟知的账户贵金属业务等都已经能够通过电子银行平台进行相关操作。

据了解,本次“金融@家 环保有我”活动的“减排量”累积范围涵盖了所有电子银行可办理的业务。例如,如果客户使用电子银行成功完成100元人民币以上的跨行或异地转账汇款交易,或者成功认购或交易一笔理财产品,都将获得相应的累计“减排量”。

而总让人感觉神秘的账户贵金属交易,只要是账户贵金属单向交易和双向交易,只需成功完成100元以上的人民币交易,无论是即时买卖、委托成交,都能够得到一笔交易的“减排量”。

“为了增加活动的约束性,如果客户在活动期内使用柜面进行了相关的交易,那么系统将自动在他的已有‘减排量’上进行扣分。”金可明笑言,“这就有点像上学的时候写卷子,答对了加分,回答错了也得扣分。”

有奖有罚,有增有减,无疑成为这个“减排量累计大作战”最富有乐趣的地方。同时,这一活动规则也将无形中对市民习惯使用柜面进行业务办理进行一定的约束。是动动手指的加分,还是迈开步子的减分,一切都由市民自主选择。

■记者 朱蓉

小窍门

- 1 按活动规则,使用“手机银行”办理相关业务将获得5倍于“网上银行”的分值。
- 2 进入手机银行客户端中“移动生活-工行商城”的活动专区便可以参加相关活动。
- 3 依据累计的“减排量”可分为“入门组”、“提升组”、“高手组”和“达人组”四个级别,使用短信“入场券”可进行。可登录中国工商银行门户网站或者致电服务热线95588垂询。

ICBC 中国工商银行
工银财富理财专家团队
理财热线: 95588