

小房换大房 工薪阶层如何精打细算



【理财案例】

李天乐大学毕业后就在长沙上班,工作已经7年,目前已婚,夫妻二人均为工薪阶层,孩子1周岁,双方父母均有生活保障。家庭的收入来源主要是两人工资,年收入约9万元,家庭月支出3000元(含房贷)。

有辆价值10万元小轿车。房子2套,一套90平方米,自住,月供1200元,房贷还剩13万元左右;一套80平方米,父母住,月供700元,房贷还剩10万元左右。

现有存款20万元,其中15万为活期存款,5万为定期存款。没有购买保险、基金和股票。

【理财目标】

1. 提高家庭资产收益
2. 健全家庭保障规划
3. 为小孩子准备教育基金
4. 改善居住条件

【财务状况分析】

李天乐夫妻二人存款20万元,15万元活期存款,5万为定期存款,没有购买保险、基金和股票。投资渠道单一,回报率低,无法抵御通货膨胀带来的风险。家庭收入约9万元,支出3000元(含房贷1900元),财务支出占比40%,随着小孩的长大,生活成本更大。

夫妻二人均为工薪阶层,福利保障体系并不全面,除了单位社保外,没有任何保险。小孩子和双方老人也是保障体系不完善,这必然增大家庭风险敞口。夫妻双方名下房子两套,一套90平方米,自住,一套80平方米,父母住,住房条件一般。

【理财建议】

1. 合理配置资源

家庭备用金一般为半年的家庭支出,可以选择将20000元用投资货币资金,流动性高可随时变现,收益可能达到活期储蓄的8倍甚至更高。也可选

择中国银行收益累进T+1的产品,一个月以上收益达3.2%。

在风险可控的前提下,积极选择收益更高的理财产品。按照6:4的进取型投资理财模式,60%的资金投资进取型的理财产品,40%的资金投资稳健性的产品。经过多元化分配,可实现6%以上的收益率。

2. 保险保障规划

购买保险的顺序是:保障型产品,医疗保险,养老保险,子女教育金,投资分红型产品等。李天乐夫妻上有老下有幼,应有完美的保障体系规避风险。建议购买年缴10000元的养老分红型附带重大疾病保险,弥补医保保障的漏洞。

同时选择给小孩投保。给孩子买保险应尽量力而行,缴费期不宜太长,保障尽可能全面。一份完善的保险计划包括意外、疾病带来的损失,还应在住院、医疗方面提供相应保障。建议选择年缴40元的社区医疗保险以及年缴59元的门诊医疗险。

3. 启动教育基金

关于小孩子的教育问题,孩子从读幼儿园开始到大学毕业大概要花费20万元人民币。按李天乐夫妻财力状况来看,选择管理到位、运作优良的基金进行基金定投是比较好的决定。每月自动扣缴1000元,坚持20年,能有效解决教育金问题。

4. 改善居住环境

鉴于国家对房地产行业的限购政策,首套房首付比例20%-30%,二套房首付比例达到50%,三套房不再发放贷款。李天乐夫妻名下已有两套房子,想换套大房子,建议先将80平方米小房卖掉,房款用来买大房子首付款,剩下的房款选择公积金贷款。

■记者 梁兴 通讯员 何端阳



本期点评:中国银行芙蓉支行理财经理 刘力



1亿元公益金援助8万多人

日前,中国法律援助基金会透露:2012年,中央专项彩票公益金安排资金1亿元,资助开展农民工、老年人、妇女、未成年人和残疾人法律援助工作,84000多人直接受益,获得免费帮助的群众数以百万计。

据悉,参与该项目的单位有400多家,遍及全国31个省(区、市)和新疆生产建设兵团,其中有法律援助机构、律师事务所、高等法学院校以

及妇联等。法律援助工作共挽回经济损失超30亿元,受援人满意度达99%。在项目中,有案必审,有疑必查,有漏必补、有举必究,先后有12784件案件要求项目实施单位补正材料,1760多件案件未予通过审核。

据介绍,今年中央专项彩票公益金计划出资1亿元,资助办理涉及五类困难群体的法律援助案5万件以上,近10万人将直接受益。

■蒋晓琴



鉴于国家对房地产行业的限购政策,建议先将小房卖掉,房款用来买大房子首付款。(资料图片)

阳光保险集团连续三年独家冠名 2013央视《我要上春晚》全国选拔启动

记者从央视《我要上春晚》栏目组获悉,重庆赛区的选拔活动将于6月中上旬举行,即日起接受选手报名,所有怀揣梦想、有才艺的人都有机会从这里走上央视舞台。

据了解,为了向春晚推荐更多优秀节目,《我要上春晚》栏目组今年将分赴全国各地,分时期、分阶段举办选手选拔。重庆赛区的预选赛于6月上旬举行,选手将接受栏目组导演现场面试,报名不收取任何费用。全国统一报名电话:95510。

《我要上春晚》是中央电视台综艺频道于2010年推出的一档才艺频道,节目内容新颖丰富。据栏目组导演介绍,这次征集的节目类型将会非常广泛,

演唱类、曲艺类、戏剧类、舞蹈类、器乐类、戏曲类以及创意节目、混搭节目、特殊技能、绝技绝活、民间技能等等,或者选手本人有精彩故事、有娱乐创意,都有机会登上央视《我要上春晚》舞台,展示自己,向春晚梦想发起冲刺。

阳光保险集团作为《我要上春晚》栏目连续三年的独家冠名企业,经央视栏目组授权,将协助在各省份开展选拔的前期工作,包括宣传、报名、初选等。后期,栏目组导演将亲赴全国各地开展复选,亲自现场面试节目表演者,挑选出谁能最终登上央视《我要上春晚》舞台。

■通讯员 朱卉君 张莉 记者 刘永涛

“彩票合伙人”分享604万大奖

6月13日,湖南省福彩中心的兑奖室内迎来了双色球第2013067期的大奖得主:来自益阳的何先生(化名)。何先生戴着墨镜还夹着个公文包,一身黑衣黑裤,一副时尚达人的装扮。这次中奖的是一张“12+1”的复式票,除揽获1注588万的头奖之外,还中得36注三等奖、225注四等奖、400注五等奖和262注六等奖,共获奖金604万余元。

三好友合伙买彩票号 “彩票合伙人”

讲到“彩票合伙人”何先生立马打开了话匣子,原来,他和其余两位好友认识多年,大家喜欢买双色球,后来他们就约定一同购彩。平时都是由大家一起商量红球和蓝球,基本都买复式票,不但可以扩大中奖率,还能时常讨论讨论联系感情。这样购彩的方式何先生三人已经坚持了几年,平时还中

过不少小奖。这次是在端午节前夕,为了庆祝端午节,大家就决定这期每人选4个红球,组成这注“12+1”的复式票,没想到喜中588万头奖。开奖后,何先生和朋友都兴奋了一个晚上,当晚他们三人就提前庆祝了端午节。何先生还打趣道:之前不是有励志电影《中国合伙人》么?我们三个就是现实版的《彩票合伙人》。

友情无价 604万大奖三人平分

谈到领奖,何先生告诉我们,当晚他们庆祝的时候就安排好了,让何先生作为代表来领奖。这是好朋友对他的信任,他们三人的友情是无可比拟的。这次中得的604万余元奖金将会三人平分,用来改善家人的生活和投资自己的事业。以后他们还会以合伙的方式继续购买双色球,一如既往地支持福彩事业。

■李珂瑜

汇市周评

美元走软,欧日弹升

“用本国货币,做国际交易”。人民币保证金双向外汇宝,中行首创!从此您只需用人民币账户即可开展外币交易。依托本币,争锋汇海,双向交易,多空皆利!

黄金:黄金在经历非农数据打压后,本周呈现横盘整理态势,整体受到1395的压制。中行双向宝短线策略:观望为主,短线或可尝试1360-1420的低吸高抛操作。

白银:白银更为疲软,非农夜22美元跌破之后,该水平似成短期难以逾越的防线。白银宝策略:继续空仓观望,直到阻力位上破。

美元指数:受政策影响,美元指数又启跌势,短期疲弱。中行双向宝策略:逢低做多非美为主。

日元:日本股市延续跌势,日元已跌破95,技术上可继续看高一线。中行双向宝短线策略:继续持有上周跌破98.8后追入的日元多头,止损下移至96上方。

澳元:整体仍偏空头,但可观察到0.935一线存在一定短线支持。中行双向宝短线策略:以0.93为止赢位,短线减仓澳元空头。

欧元:得益于美元回落和德拉吉言论刺激,欧元持续高涨并逼近1.34,但欧元区经济数据依然较弱。中行双向宝中线策略:在1.35一线继续逢高增持欧元空头。

英镑:英镑和欧元相似,在美元走低的背景下得到青睐。中行双向宝短线策略:维持看涨英镑策略不变,目标1.56已实现,多头可以1.55为止损继续看至1.58。

以上仅为个人观点,不代表所在机构。汇市有风险,投资须谨慎。中国银行湖南省分行外汇交易员 李浩

外币	钞买价	外币	钞买价
英镑	926.96	日元	6.276
港币	78.19	加元	582.15
美元	607.17	澳元	564.01
瑞郎	642.42	欧元	789.21

截至6月13日19时,数据仅供参考

外匯牌价由中國銀行
湖南省分行友情提供
諮詢電話: 0731-
82580629
中國銀行
BANK OF CHINA
中國銀行網上銀行提供個人結售匯服務