

存款不够, 怎么买200万元商铺

理财专家教你合理规划, 5年左右实现“买铺梦”

理财规划

网址: cj.voc.com.cn
热线: 0731-84329965

【案例】

李先生今年36岁,家在长沙,已婚有一子一女,在读小学。夫妻俩经营一家时装店,扣除各类成本开支,以及家庭生活开支3000元/月,每年纯利润6万元。

他们在长沙市区有一套100平方米的房子自住,价值60万元左右,无负债。家中还有银行存款60万元,小车一辆。一家四口无任何商业保险。

【目标】

1. 尽快买一间价值200万元左右的商铺,或者合理规划现有资金实现增值。
2. 降低全家风险,为自己养老生活和孩子将来上学打下坚实的经济基础。

【财务诊断】

1. 李先生一家无还贷压力,储蓄能力较强。储蓄占比约为100%。
2. 一家四口无任何商业保险,潜在应急能力较低。
3. 李先生若按55岁退休,工作年限还剩19年。忽略通货膨胀以及投资增长率,李先生还能创造182.4万元价值。
4. 两个孩子距离大学毕业分别还有12年及11年,预计将来上大学的费用合计为18万元。



如何盘活家庭闲置资金,需要科学合理地进行规划。

规划建议

1 建立家庭应急准备金

从财务安全角度出发,需准备金额为3-6个月的支出备用,可投资于银行定存或者货币基金,目前年收益率约为3%~4%。李先生还可以申办一张信用卡。

2 家庭保障

由于夫妻二人均为个体工商户,均缺乏保险保障,李

先生的个体经营前景存在不确定性,需要通过保险配置来对冲长期风险。为防范家庭收入中断的风险,应买一些纯保障型险种,如重大疾病附加住院医疗、意外险、定期寿险或定期健康险,每年家庭保费在6000元左右,建议夫妻两人购买保额为60万元左右的定期寿险,保障期限10年,防止家庭出现意外变故,而影响生活基本保障及子女的高等教育。此项费用可从经营利润中支出。

3 教育金规划

在不出国的情况下,两个孩子的求学成本至少需要约20万元,建议李先生通过基金定投来积攒教育金。基金定投具有长期投资、积少成多的优势,不仅可满足子女教育金规划需求,也能通过定期定额的强制储蓄培养孩子的理财意识,实现对子女的财商教育。

建议为两个孩子分别投资几只基金定投,如果每月两个孩子分别定投500元,假设年收益率为5%,两个孩子12年后大约共可攒钱20万元左右用来支付大学费用。还可同时配置债券型基金、黄金基金和混合型基金,以降低风险,获得更高收益。

另外,李先生可以为孩子购买教育金保险,针对孩子在不同生长阶段的教育需要提供相应的保险金,减轻父母的经济负担,充分体现父母对子女的呵护和关爱。

4 养老规划

李先生及太太无任何养老规划,建议买进投资连接保险,资产增值的同时也可以应对风险。考虑到李先生和太太两人随着

年龄的增长各项开支会逐渐上升,建议配置低风险抗通胀的产品。可以从60万元存款中分出一半,购买期限较长的理财产品。

5 商铺投资计划

李先生想尽快购买价值200万元商铺,可通过贷款方式实现。商铺贷款首付30%,至少需要准备60万元现金。购买长期理财产品后剩下的30万元,加上每年纯利润6万元,扣除保险支出、教育金支出、应急准备金支出还可剩3万元,合计本金33万元配置收益相对高的理财产品,可投资年均收益率为7%~9%集合信托类理财产品,通过5-6年可筹集首付款进行贷款购买商铺。

■记者 梁兴 通讯员 王茜



本期点评: 中国银行长沙芙蓉中路支行理财经理 石双

腾讯游戏加盟广发分享日

十月,第二期广发分享日重磅回归,除延续往期广发日在生活各领域消费“买一送一”、“半价”、“立减”的优惠形式外,还将优惠活动延伸至手机游戏领域,联合腾讯游戏推出“天天飞车礼包,半价抢购”专属优惠活动,为持卡人送上又一份分享型

大礼。“半价飞车礼包”从即日起到12月31日每周五上午10点准时开抢。通过广发商城半价抢购并成功支付,即可短信方式获得腾讯游戏天天飞车礼包CDK兑换码。

广发信用卡相关负责人表示,为

了满足消费者在手机游戏领域的消费需求,今年第二期广发分享日首度引入腾讯天天飞车,为持卡人及广大游戏玩家提供广发日专享福利,让广发分享日的优惠全面涵盖“吃喝玩乐,衣食住行”的生活各消费领域,进一步完善了持卡人消费体验。

海澜之家“多一克温暖”公益行动 百万冬衣温暖山区师生

10月23日,由海澜之家联合网易平台、中国社会福利基金会“暖流计划”共同发起的“多一克温暖”爱心公益活动,第一次捐赠仪式在甘肃省榆中县新营乡红土坡小学举行。捐赠仪式上,主办方分别向教师和学生们送去海澜之家最新款品质羽绒服和定制版儿童棉服,帮助他们温暖过冬。海澜之家及网易的捐赠代表、“暖流计划”发起人著名公益人邓飞先生等爱心人士共同出席捐赠仪式。

“多一克温暖”公益活动于今年9月10日正式启动,受到了社会各界的广泛关注。活动通过网易平台和海澜之家活动门店收集人们的爱心与祝福,并由海澜之家转化为实物冬衣,为贫困山区师生送去关怀与呵护。目前,第一批捐赠的6000多件海澜之家新款品质羽绒服和定制版儿童棉服,已陆续抵达九个省份的贫困山区学校。

海澜之家捐赠代表表示,回馈社会、奉献爱心是民族企业义不容辞的责任,来到红土坡小学看到这里困难学生的实际情况,深深的被触动。当他们把新棉服为孩子们换上时,收到的是一声声的感谢。“谢谢叔叔阿姨们,今后我们会努力学习,用优异的成绩来回报大家!”孩子们不停地向大家表示感谢。

捐赠仪式结束之后,“暖流计划”发起人邓飞先生还来到孩子们中间,像父亲一样详细询问着孩子们的生存状态,关心着他们的学业,并鼓励他们刻苦学习,努力追寻自己的梦想。

活动当天,海澜之家、网易的捐赠代表以及“暖流计划”爱心人



士还一起探访了贫困学生家庭。村里为数不多的泥土房,房屋老旧残破,四面透风,屋子里也没有像样的取暖设施,这里住着和奶奶相依为命的高庆玲。高庆玲在红土坡小学念四年级,成绩优异,却因为父亲去世,母亲改嫁,家里只留下了她和奶奶。这一次大家为高庆玲带去了新书包和文具,但是她却高兴不起来,显得心事重重。原来,66岁的奶奶年事已高,身体状况欠佳,家里又没有劳动力,几亩薄地奶奶已经打理不来,更别提负担自己未来的学费和生活费了。

见此情景,捐赠代表和爱心人士们都不禁动容,并当场表示,一定要消除她们的后顾之忧,通过发动社会爱心力量让高庆玲完成学业,直到把大学念完,并嘱咐奶奶要保重身体。

当天下午4点,“多一克温暖”甘肃榆中县新营乡红土坡小学捐赠行动圆满结束,爱心人士依依不舍的和孩子们挥手告别。此次大型爱心公益活动的捐赠对象涉及甘肃、河南、青海、河北、新疆、宁夏、内蒙、山东、黑龙江9个省份,预计海澜之家捐出的羽绒服与儿童棉服总价值将会超过百万。目前,“多一克温暖”爱心充绒公益活动还在继续,捐赠团队也将继续为贫困山区师生送去温暖与关怀。

欧派大家居战略开启家居航母舰队时代

近日,国内家居产业领导者欧派集团在广州举办“欧派大家居战略启动仪式暨20周年庆典晚会”。当天下午,欧派还向来自全国的100多家媒体,发布了“欧派大家居战略”。

会议上众多媒体与欧派集团董事长姚良松就家居产业的“大家居”趋势以及欧派集团发展大家居的优势进行了深入的探讨。姚良松表示,目前,欧派大家居战略的目的是要引领“家居行业第二次革命”,同时也向各界通告了欧派集团即将开展的ipo工作,种种迹象表明,欧派集团作为中国家居产业的龙头,将开启大家居时代的超级企业模式。

欧派要做家居行业的革命者

欧派大家居作为百亿级的企业集团的战略规划,其用意非常明显,姚良松站在引领中国家居产业发展方向的高度,向记者表示:中国家居产业已经到了转型升级的关键时期,外部环境及内部条件都已具备,家居产业必须要有开创者,引领行业企业

从“产品经营者”,转变为一体化的解决方案提供者,向消费者提供“一流的家居设计方案,高品质的家居产品配置,人性化的家居综合服务”。

“大家居”已成行业大趋势

姚良松更进一步分析认为,家居产品的消费需求是,更高品质的产品和服务。包含四个方面,一,更人性化的整体设计方案,更能满足个性化需求;二,产品品质更精良,工艺更精湛,更细致,质感更舒适,用材更优异;三,服务更省心、舒心,更加人性化,更加便利;四,品牌内涵能满足消费者精神层面的需求。

欧派大家居,要实现的是,设计、产品与服务,全部由欧派提供,消费者的需求,全部由欧派解决。按照姚良松的说法,以数学公式表示,欧派大家居=设计+家庭装修方案+配置厨房、客厅、卧室、卫浴等功能空间的全部产品+售前售中售后服务,欧派究竟有什么过人之处,能够做到这一切?姚良松向记者透露了欧派的底气。

姚良松最后道出了欧派大家居的“野心”:三年内,培养一支专业、高效的大家居产业经营团队;以现有的七大品类为基础,继续拓展相关品类,形成更完整的产品阵容;在全国建设100-150家大家居体验店,覆盖全国三级以上市场;用十年时间,打造成全国的大家居航母级企业。家居企业将由欧派开始进入大梦想时代

从中国橱柜大王到综合型家居企业,再到家居行业第二次革命的引领者,欧派总是站在消费需求观察者的位置,不断地发现新趋势,适时地推动行业迈上新的高度。

作为消费者,我的“中国梦”是:未来有一天,我买了一套新房子,只要打开欧派电子商城,就可以完成提交需求、审定设计方案、审定产品配置方案、下订单、付款、预约上门安装、安装完成之后收房;有任何问题,只要一个电话或者网上留言,就可以享受欧派的上门服务。

“力、驭、美”的完美旅伴 解读东风雪铁龙 C3-XR

据悉,东风雪铁龙首款SUV车型C3-XR即将在广州实行中国首秀,凭借力驭美的越级动力,科技和设计陪伴消费者踏上旅程,共同经历沿途的每一个精彩瞬间。

C3-XR搭载的全新一代1.6THP涡轮增压直喷发动机,最大功率

123kw/6000rpm,1400rpm可达到峰值扭矩245N·m,同时匹配全新一代6速手自一体变速器和STT智能启停系统,动力系统更加高效节能。

C3-XR是一位“拉风”的旅伴。秉承雪铁龙最新的ARTECH设计理念,以设计成就科技之美。2655mm超

长轴距与同级最佳的黄金分割轴距车长比,使得车身更协调,外观更具吸引力。

C3-XR在动力、操控、科技、造型等方面将为城市SUV用户带来全新价值体验,或将成为城市SUV的典范之作。