

单薪家庭理财，提前规划养老

理财规划
网址: cj.voc.com.cn
热线: 0731-84329965

虽然眼下很多都市家庭都是夫妻双薪养家,但仍有不少家庭是“丈夫赚钱养家、妻子是全职主妇”。对于这样的“单薪家庭”,收入固然是家庭的重要生活保障源泉,而伴随着孩子长大,教育金储备及养老等问题也日益突显,与此同时,购买适当的保险也能为家庭撑上一把财富之伞。

【理财案例】

长沙市民王先生,今年36岁,是长沙一家企业的工程师,每月纯收入1.2万元,有五险一金。太太全职在家照顾家庭和孩子上学。每月日常开支4000元,活期存款20万,定期存款40万,黄金收藏5万元,有一套价值35万元自住的房子,信用卡贷款5000元。夫妇俩没有任何商业保险。

【理财目标】

- 1、储备孩子教育金。
- 2、为退休提早做打算。

【案例分析】

从王先生家的财务情况来看,理财师认为王先生的家庭主要存在三个理财问题:一是家庭收入方面比较单一,整个家庭的收入来源主要来自于王先生的薪资和一些储蓄利息;其次,投资方面过于保守,银行存款比例达到了60%;第三,家庭保障不足,王先生只有基础社保,太太没有保险,如果仅靠王先生的那点退休金根本保证不了退休生活质量。



【理财建议】

针对王先生家面临的三个需要解决的理财问题,理财师给予了几个方面的投资理财建议。



本期点评: 中行长沙铁道学院支行理财经理 艾晓晓

【现金规划】

保留3个月的生活支出作为紧急备用金

首先王先生家至少要保留3个月的生活支出来作为紧急备用金,即1.5万元,可以以定期存款的形式持有,按照资金的流动性情况分别存以3个月、6个月和1年期。虽然定存的收益率不高,但流动性强,提前支取本金安全,利息会少点。其次,理财师建议先还清信用卡贷款5000元,避免因忘记还款,影响个人征信记录,失去一生最重要的财富“信用”。

【教育规划】

每月拿出一笔资金储备孩子教育金

王先生家月收入1.2万元,除去每月4000元的生活开支,能结余8000元。可以每月固定拿出2000元进行定投来储备孩子教育金,目前比较受家庭青睐的投资方式主要是基金定投,年化收益率大概在6%左右;不过要坚持长期投资,才能享

受高收益。比如王先生可以每月拿出2000元投入收益比较高的按月定投,5年收益就能有近14万的存款,基本能用于孩子上学的义务教育费用。如果王先生考虑到以后上大学和出国留学,那么就需要加大月定投的金额才行。

【投资规划】

重新配置家庭资产,适当增加投资

王先生家有活期存款18万元(除去家庭备用金1.5万元和信用卡还贷5000元),定期存款40万元,可以重新配置家庭资产结构。

从王先生之前的投资方式来看,属于稳健型投资者,58万元资金可以按5:3:2的比例分别投资风险

资产和无风险资产,其中50%的资金可以考虑股票型基金和债券型基金;30%的资金可以考虑在银行购买安全性较高的固定收益类产品,最后20%的资金可以考虑分红型保险产品,从而使得每年能获得比银行存款高出几倍的收益。

【未来保障】

增加保险,提前规划养老

王先生是家庭的顶梁柱,家庭收入的主要来源者,如果考虑以后的退休问题,理财师建议除了基础的社保外,再考虑配置养老型保险,增加养老金,提高退休后的生活质量。

另外,考虑到现今重大疾病的发病率增加,可以再附加重疾险。太太方面,建议也添加养老型保险,提高家庭整体保障,为养老提前做好准备。

■记者 梁兴 通讯员 钟欣



报纸发行全省 网上发布全国 一个电话 立刻上门 华声在线同步发布

鼎极分类信息

广告热线: 13875895159 84464801 广告洽谈 QQ: 2953974391
50元起 每行按13个6号字计

郑重提示: 本栏信息不作法律依据, 请慎重核对对方身份、资信, 切勿盲目经济往来

招商 促销

哈尔滨雪影啤酒厂价

诚招市县独家代理
微信号即手机号: 13319548488
招商网址: http://www.hebpj.com

克拉币产业招商

至比特币问世, 克拉币已成为未来趋势。详询 18229804252 高

换房换物

和田玉现货长期供应 15574992739

理财咨询

雄厚资金 全国直投

大额资金支持企业及各类项目借款, 200万起贷。利率低放款快, 轻松解决资金困难!
028-86759888 (华汇中融投资)
成都市顺城大街269号富力中心14层

你炒股, 我垫资

按天数计息, 有用才算 84257918

我出资你炒股炒期货

1万配资10万。13397513388

贷款办信用卡

无抵押无担保, 息低下卡快, 前期无费用。13077349657

代办信用卡

下卡快, 前期无任何费用 15673129141

世纪创投投资

本公司资金实力雄厚, 可为各类大小项目提供资金帮助(一千万起), 轻松解决您的资金困难, 手续简单快捷。百余人的专业团队, 为阁下的项目保驾护航。

400-9055-888

川朋投资

资金雄厚, 审批快捷, 方式灵活, 区域不限, 企业、个人资金周转, 优质项目在(扩)建工程(房产、水电、能源、养殖、农业、林业、矿业、学校、酒店、餐饮、旅游、交通)等。

详询: 028-68999888

金融世家豪丰投资

各类大小项目借款, 三百万起贷, 地域不限, 个人、企业均可, 手续简单、利率低, 放款快。

咨询电话: 028-68807888

大额资金 投资首选

自有大额资金解决中小企业、个人创业贷款, 为各类工程、矿业、农业、电站、房地产贷款, 300万起贷, 区域不限, 手续简便! 023-89168198

重庆渝中区黄花园

大信用卡办理

无前期费用, 下卡快, 专业办理 13974947366

办信用卡及贷款

下卡快, 息低, 无抵押担保, 前期零费用 13237311424

2015 黄金养殖产业

武汉裕农世纪水产养殖公司是一家专业从事水蛭、龙虾、泥鳅、中华鳖等水产种苗的繁育, 技术推广的高新企业。本公司提供优质种苗, 免费传授养殖技术, 上门指导建场, 确保养殖成功。

咨询电话: 027-87771668
短信咨询: 13871005741
网 址: www.yn9188.com
供种地址: 国家农业科技园区创业中心武汉裕农世纪水产养殖公司

正大恒兴投资

大额资金全国直投, 企业及个人借款(房产、工程、矿业、能源、牧林、餐饮等优质项目)。200万起贷, 区域不限, 手续简便, 利率低, 代缴工程保证金。

详询: 028-66000068

时代锦华投资

雄厚资金, 支持个人、企业各类项目(矿产、地产、电站、农林、林权、养殖、在建、扩建、新建工程)(区域不限)

400-027-0288, 028-68899888

深发投资

大额资金 寻优质项目

- ★企业、个人均可, 区域不限。
- ★优质项目, 煤矿、水电站、矿产、农业、林业、养殖、房产、在建工程、IT项目、酒店、制造、贸易服务等。

028-67893333

诺承投资 一诺千金

各类项目 全国直投
详询: 028-83358035

项目寻求合作

前景好, 有海外机构, 保险公司支持合作的网络产品项目寻求合作, 联系电话: 15873182527

专业代办信用卡

下卡快, 前期无任何费用 15673154687

娱乐设备

娱乐之用 严禁赌博

扑克麻将王

最新招牌仪玩 跑胡子 三打哈 斗牛 三公金花包赢。隐形眼镜看字牌扑克麻将, 上门安装程序
长沙火车站凯旋A栋20楼13755058383

字牌技术

跑胡子 碰胡子 洗牌、认牌、算牌, 祖传独创秘笈。无需科技设备 18674883618

便民服务·搬家

A级诚信单位 搬家空调 招商机搬工

一定发 84478678

永发

特价搬家 拆装空调 84712408 85653588

财运来

搬家行业 诚信单位 85594898

高收

空调厨具桌椅 13607480245
废电线电缆等

贵州德良方药业提醒您

预防痔疮 身体健康

咨询电话 400-800-3678
价值100元专利产品赠送到家

九头鸟调查事务所

法律商务咨询, 行踪、婚姻找人债务。
0731-82241122 Http://www.gzjtn.com

付律师

13975826245 免费咨询
合同纠纷 婚姻房产 劳动仲裁

考证

快取: 会计教师医护学历 职称建筑等 13332516331

公告 声明

开业公告

安乡爱贝佳商贸有限公司, 注册号 430721000021878。法定代表人: 文培, 经登记机关核准登记注册, 予以公告。

◆胡静身份证 43300119810801024X
遗失会计从业资格证, 声明作废。

神奇养生康复法

一套简单易行不需任何药物的神奇强身法, 每天 20 分钟, 30 天可安全有效解决男性功能问题。也是亚健康人群和三高症、颈椎病、前列腺、肠胃等病自然康复的秘诀。有着其它补肾壮阳药不可替代的功效。一旦拥有将受益终身。由专业人士针对性的提供指导。欢迎免费咨询体验。为更好的服务各地读者。加入我们让你健康和财富双丰收。

公众微信号: hy188288 电话: 0731-83888108 短信: 15000518699

遗失声明

长沙继强包装材料科技有限公司遗失长沙市工商行政管理局芙蓉分局 2009 年 9 月 21 日核发的注册号为 4301020000938 30(2-1)S 营业执照副本, 税号: 430102694039101; 遗失组织机构代码证副本, 代码: 69403910-1, 声明作废。

遗失声明

以下保险销售从业人员资格证书遗失, 声明作废。

姓名 证 号

唐 娟 00201103430000053143
邝 艳 0020111243000001848
邓 湘 00201305430000074440
张 娟 00201305430000074415
张 浩 0020111243000002062
杨晓芬 00201011430000015168
安 莉 00201305430000000217
周候琴 00201409430000065111
谭 颖 00201305430000074423
孔 倩 0020130543000000268
李 琴 00201409430000061653

注销公告

湘潭福至置业投资管理有限公司经股东会决议注销, 请各债权人自本公告见报之日起 45 日内向本公司清算组申报债权。联系人: 朱益清 电话 13807322873

◆祝振国遗失编号为 2013012820 06 号, 万国城 MOMA 三期 13 栋 2006 号房的购房合同原件, 声明作废。

◆彭恩享遗失商业行业货物销售剪裁发票万元版, 发票代码 14 3010520231 号码 01543801-01 543825, 声明作废。

◆毛本勇遗失电工证, 证号: T522129199301292514, 声明作废

◆滕冬元遗失湘 A57048 道路运输证, 证号 430102016668; 湘 A15 310 道路运输证, 证号 4301020 03249; 湘 AFX161 道路运输证, 证号 430102005732, 声明作废。

遗失声明

长沙泓信房地产开发有限公司遗失坐落于四方坪左岸春天 D 区 25 栋 701 房产权证号为 0038 6911 的房屋产权证。遗失坐落于开福区四方坪 12 号-左岸春天 29 栋 101 房产权证号为 0035 6090 的房屋产权证, 声明作废。

遗失声明

长沙汇川生物科技有限公司一分公司遗失长沙市天心区地方税务局核发的税务登记证正本, 税号: 地税湘字 430103580931791, 声明作废。

遗失声明

株洲市石峰区中南林学院登程实木家具厂遗失株洲市质量技术监督局 2006 年 8 月 15 日核发的组织机构代码证, 代码: L14764B21, 声明作废。

遗失声明

湖南星鹿投资置业有限公司不慎遗失由中国人民银行长沙市中心支行核发的基本账户开户许可证, 核准号: J5510014259101, 开户银行: 上海浦东发展银行长沙五一一路支行, 账号: 66070 15500001043; 遗失由中国人民银行征信中心核发的银行机构信用代码证, 代码: G10430 102014259102, 账号: 6607015 5000001043, 声明作废。

遗失声明

个体工商户甘声成遗失由龙山县工商局 2010 年 5 月 9 日核发的注册号码为: 433130600058316 的营业执照副本, 声明作废。

◆丁志军遗失执业药师注册证原件, 编号 432314040561 声明作废

◆张耀尹身份证 4301051988091200 28 遗失会计从业资格证, 声明作废

◆李艳芳, 431002198704273729 身份证遗失, 声明作废。

◆丁平遗失教师资格证, 证号: 20024300241000901, 声明作废