

生儿育女,赡养父母,车子、房子、医疗、保险等问题接踵而来。

他们大多是社会中坚;经济、生活方式趋于稳定,未来生活安排和人生目标日渐清晰;孩子是家庭的中心,教育是一项重要支出;对生活品质有一定要求,生活压力加大。

创业步入黄金阶段,财富有望快速增值。他们理财意识很强,理财需求迫切。

30-45岁,已经成家立业,三口之家,子女尚未成年。他们的和美人生期待更沉稳厚实。

■记者 邓桂明 许煜

许满哥
理财互动平台

互动邮箱:xmglicai@126.com
QQ群:32415949

读者危先生:根据规定,商业银行将对客户按不同类型销售不同的理财产品,针对有投资经验的客户,以前最低5万元的投资门槛提高到了10万元。这样会不会影响产品收益?

许满哥:新规出台后,银行理财产品正在逐渐转向信贷资产类、信托贷款类、票据以及债券市场,这些领域的风险相对较低,而涉股类理财产品可能会逐步退出投资市场。新规执行后银行理财可能以稳健为主,对于投资者来说获得极高收益的可能性降低了,但保证收益的能力提高了。

养房、养车、养儿、养父母……哪样都要钱,理财师提醒 幸福小家庭,先保大人再说孩子 三口之家怎么理财:准备教育基金

案例一 上有老、下有小

杨先生和太太今年都37岁,家庭年收入约为40万元,家庭月开销6000元左右,每月补贴双方父母共2000元。杨先生每年有举家外出旅行的习惯,花费约15000元。儿子今年10岁,教育费用每年10000元左右。家庭目前拥有本外币存款分别为25万元和5万美元,股票投资50万,市值40万元左右。夫妇俩除了公司为

项目	家庭
年收入	400000
年支出	120000 其中
	常态开销 补贴父母 旅游 儿子教育金
	72000 24000 15000 10000
股票	投资500000 市值400000
存款	人民币250000 美元50000
支出比率	30%
自由储蓄率	70%

他们购买的保险外,只为孩子购买过一份分红险。

夫妻俩打算在孩子上高中的时候就送他出国念书;杨先生有购车的想法,车辆总价约在25万元;杨太太打算在近两年内进行房产投资。

理财建议:

1、增强保障。杨先生家庭投资结构明显的问题就是忽略了对人身风险的控制。作为家庭支柱,一份保障型的保险计划是首先要考虑的问题。建议投保终身寿险100万;同时由于刘先生经常在国内和国外出差,附加意外伤害保险必不可少。

2、整合现有投资性资产结构。杨先生家庭目前的投资性资产构成成为存款和股票两类,分别占62%和38%。50万元的股票,目前市值仅40万元,缩水20%,显然投资并不成功,且经风险测试为平

衡型,建议适当降低权益类产品投资比例,以获取绝对收益为主。

3、合理投资房产。房产投资额度大,变现较慢,杨太太的房产投资计划需要多加谨慎,一定要对房产的价格、地段、房型、升值潜力等要素综合考量仔细。建议选择总价较低、性价比和升值潜力较高的二手房,并采用自有资金一次性付款的方式,以控制投资成本。以购置总价在30万-40万元的房产为最佳,可用股市撤出的资金解决。

4、合理安排消费。以25万元存款购车为例,不用贷款,无需利息支出,成本较低,但由于动用了投资性资金,将损失部分投资收益。若按揭购车,向银行借款肯定会提高成本,但保存了投资资金,只要投资收益高于或等于贷款利息支出,此法也是可行的。

■工商银行湖南省分行营业部国际金融理财师朱沛琴

案例二 全职太太

张女士一个“全职太太”,今年32岁,先生比她大6岁,开了一家设计公司,有一个可爱的女儿,今年4岁。有自住房一套,价值百万,自己有存款10万元。家中每月开支在5000元左右,先生

项目	家庭
年收入	200000
年支出	60000
住房	1套 价值百万
存款	100000
支出比率	30%
自由储蓄率	70%

每月没有固定收入,但基本能保证年收入在20万以上。双方的老人都有自己的退休金,基本上也没有额外的开支。

理财建议:

首先,全职太太应该给家人做好足够的保障。其中,家庭的医疗预算必不可少,大病统筹只能应付一部分生病的开销,但因生病或者意外造成的收入损失则很难弥补。不妨投保健康险和意外险,保额应该达到三年的收入水平。此外,还可选择一种具有养老保障兼顾投资性质的保险,以及关爱全家的

保险等。

其次,可用闲置资金选择一些相对稳健且收益高的投资方式。比如货币市场基金、人民币理财产品等等,让财产得到保值增值,并定期获得一些收益,使收入趋于稳定。

另外,除一些低风险的投资品种外,有一定专业知识的全职太太,还可尝试高风险的理财方式。比如,炒股、炒汇、炒金等。但这些高收益的投资方式背后隐藏的是高风险,所以全职太太在介入前一定要慎重考虑。

■招商银行长沙分行理财师熊伟

理财有道

小孩的诞生给家庭带来新的契机,为准备小孩出生需要充分的财务准备。在小孩出生后,需要为小孩购买适当的疾病保险,以及需要积极准备小孩未来的教育计划,建议进行基金定投或者中长期的偏股型或者混合型投资,有较多资金购买一些银行保险也是很好的选择。该阶段需要注意控制投资风险,投资风格适当偏向稳健。

■招商银行长沙分行理财师熊伟

35岁-45岁的长沙家庭,属于典型的三口之家。在这个年龄阶段,人们首先要考虑的应该是夫妻双方的自身保障,其次才是孩子的保险保障。很多人都错误地认为在有了孩子之后应该首先为孩子购买保险,这种观点从理财的角度分析,并不科学。在三口之家中,夫妻好比是一座房子的大梁,而孩子是屋顶。一旦遭遇风险,如果大梁坍塌,那么完美的屋顶也就不存在了。

我们建议大家在这个时候首先为自己购买以生存险、定期险为代表的纯保障型保险,比如国寿祥和、祥运,这类产品的主要特点就是保费低,保障高。其次才是人们最关心的子女保险。子女保险主要体现在医疗险和教育金两个方面。最后是养老险。

■中国人寿湖南分公司理财师李琦