



调查显示,有孩子后投资理财会更加“小心翼翼” 有娃没娃,理财大不同

鸡蛋不敢放一个篮子里了

李生生 男38岁 IT行业

在理财上我原先属于被动型的,对这块关注也不多,通常会听身边朋友的意见。2007年结婚买房子,光首付款就基本把闲钱都搜刮干净了。

结婚头几年,还房贷、换房子加上生孩子,没有什么闲钱能存下来。后来生活稳定了,收入也有提高,慢慢地发现,自己在理财上考虑得多了,特别

是有了第二个孩子后。两个儿子上大学要钱,如果到时候选择出国留学又得一笔钱……有时候跟老婆这么一算,真觉得这日子还得好好规划一下。

目前有两套房子在出租。另外现金当中约有60%是放在银行理财产品里面,选择的是风险在中级或以下的产品,分散在三家银行。手里的几个产品收益率在4%~4.8%不等,比储蓄收益略好。剩下的三成左右资金,基金和股市里各放了一些,还有一点放纸黄金里面。说起纸黄金,这也是一个朋友向我推荐

的,当时黄金行情特别好,挺让人心动的,这要在结婚前,估计我又把钱都砸下去了。但是有了孩子后我会考虑得更多,所以只是少量地放了一点,结果接下来的几年证明这个选择是明智的,纸黄金账面上到现在还是亏损的。

中国农业银行宁波市分行私人银行部高经财富顾问李崇浚点评: 李先生的家庭正处在成长期,收入稳定增长且已积累了一定的财富。

但李先生家庭资产中固定资产的占比过高(算上自住房至少三套房子),在当前房价高位徘徊、面

临调控背景的情况下,建议可以出售其中一套出租房,一方面缓解还贷压力,另一方面可以提高家庭资产的流动性。在金融投资方面,建议李先生可以适当增加权益类资产的投资比重以提高家庭资产的整体收益水平。银行理财建议可以集中到一家打理,便于统一配置减少空档期。

纸黄金是中长线投资的不错品种,可以在低点适当加仓以平摊成本。此外,李先生还应增加保险产品配置,提高家庭保障能力,险种上应以外险、重疾险和寿险为宜。

理财大计需积少成多

吴女士 40岁 货代主管

孩子今年11岁。5岁那年过年,孩子如往年一样收获了数千元的压岁钱,我原本是想和往常一样将它们积存起来的,但老公一句,“小家伙都成万元户了”让我萌生了得好好帮他打理一下“财富”的念头。

孩子每年的压岁钱有3000元左右,过去五年的积攒,已成了名副其实的“万元户”,然而因为工作忙,我既没有时间经常帮孩子物色和比较合适的理财产品,又没有经历和实力去证券市场进行大额投资,只能选择性价比较高而无需花费太多精力的基金进行投资。

2010年5月,华安行业轮动混合基金发行,孩子的“理财大计”也正式提上日程。除了申购了15000元的固定份额外,三个月后,我还要求银行人士帮我设定了在每月25日(即工资发放日后)都申购500元的份额,既以此作为其每年的压岁钱理财,也作为我给孩子存下的成长基金。没想到,经过了过去几年市场行情的大起大落,这笔理财的收益不仅稳妥,而且十分可观。

去年我卖出时,华安轮动基金的累计收益超过80%,而我的定投部分收益接近90%。不过,我新买的汇添富移动互联股票基金定投至今没能获得盈利,但由于定投可以摊薄了成本,对今后的收益我还是十分期待的。

除了基金,我也开始关注黄金定投、黄金积存,甚至是小规格生肖金条收藏等形式。如果有空余时间,我也会大致了解一下金市行情,选择相对低价每年或每月都给孩子买一点,积少成多。

李崇浚点评: 基金定投是一个很好的“积少成多”的投资工具,特别是智能定投,可以根据市场行情变化,动态调整购买份额,更为科学合理。建议吴女士可以选择两到三只不同主题的股票型或混合型基金,开展智能定投。黄金投资,如果是以投资为目的,建议选择纸黄金,其交易成本低、流动性强。实物黄金可作为收藏和传承之用。



是谁说男生不顾家?

上周,蚂蚁金服和第一财经联合发布了首份互联网保民报告。数据显示,主动投保意外险的用户中男性占比明显高于女性,且是否有孩子,对男性用户投保意向影响很大。

这份报告还显示,在有了小孩之后,大家变得更加“小心翼翼”了:用户购买意外险和健康险的比例明显高,有孩族购买车险的比例,更是无孩族的6.7倍!

那么,为了小孩,你又会会在理财上作哪些选择?

记者 周静
徐文燕
崔凌琳



给家里的顶梁柱买保险

胡敏 女 36岁 文员

要说生娃前和生娃后理财方面最大的不同,我觉得是责任感的问题。生娃之前,我有闲钱会首先考虑投资。但是生娃之后,我会首先把一部分闲钱留出来买保障产品,剩下的才考虑去投资。

我怀孕的时候被列为高危,被医生吓得提心吊胆。人们都说不养儿不知父母恩,我是怀孕的时候就体会到了。虽然我爸妈有退休金,到万一点点什么事谁会像自己孩子一样去关心帮助他们呢?我

花了好几个月研究各家纯保障型的寿险,费用低,保障高。当时怀孕快六个月了,好多险种已不承保我这类人群。也有业务员向我推销理财型保险,一度还怀疑我逆投保。几番折腾总算买到后,心里才多了一份坦然。

那是我第一次买保险。生完宝宝之后,我很认同一个理念,要先给家里的顶梁柱买好保险。所以每年都会给自己和老公买意外险。还买过寿险和重疾险。年付保费2万元左右。我买的保

险产品绝大多数都是保障型的。

我觉得保险行业一直在提倡消费者的保险观念要提高,其实业务员自己的观念也要提高,不要老是用以后可以有返还的保险才划算这种观念来引导保险消费者。我花钱买保险更偏向于是一种消费,最好不要拿钱回来,因为不拿赔款意味着不出险,很平安。

李崇浚点评: 应该说胡女士的保险意识相当强,从家庭资产配置角度看,保险

应该是每个家庭不可或缺的金融产品。不同的保险品种其功能作用不一,因此购买保险产品也要因人而异。在本案例中,胡女士初为人母,接下来会有子女教育的理财需求,未来还有退休养老的规划。因此,建议还是购买储蓄型保险较为合适,保险品种上胡女士应选择意外险、重疾险及终身寿险。当然,如果胡女士对自己的投资能力非常自信,则也可以选择消费型保险+金融投资的方式。

光赚钱“不理钱”可不行

陈明华 36岁 金融从业者

我结婚比较晚,去年才有了孩子。上有老下有小,再加上为了带孩子,我老婆也辞职了,我成了家里的主要经济来源,深刻体会到顶梁柱的重担。我们将家庭资产分成了几大部分,第一部分是日常开销账户,这笔钱大概占到家庭资产的20%。

第二部分用于投资收益。没孩子前,我们家大多数的钱用于股票等高风险的投资中。现在这笔投资还

是要有,但是关键是控制好比例,既要赚得起也要亏得起,占家庭资产的40%左右。

第三部分,是变化最大的,我们专门留出一笔钱来预防风险。我们拿出了一定的钱买了意外险和重疾险。意外险我是长期型的,一年1000多元的费用,保障额度有100万元。在疾病方面,两人一年1万多元保费,投保20年,终身保障,发生大病后可以一次性赔付100万

元。我们觉得,如果真的得大病,有了这笔钱的保障,我们家的生活品质不会因此下降太多。

最后一部分的钱,要作为长期收益,保障家庭成员的养老金、子女教育金、留给子女的钱等。这部分钱可以做一个银行储蓄,也可以购买一些保险产品来代替。

李崇浚点评: 陈先生作为一名金融从业者,已经对家庭的资产做过一个比较合

理的规划,既有满足日常开支需要的备用金,又有可承担亏损预期的风险投资,同时又对家庭的未来生活保障做了安排。需要提醒的是:一是20%比例的家庭备用金视乎过高,一般保持在3~6个月日常开支,备用金可以选择货币类理财产品;二是投资应尽快选择多个品种,以分散风险;三是作为家庭的主要收入来源,陈先生应加大对自己的身价保障。

融e联·容易联

专属、安全的移动金融信息服务客户端
社交应用与银行服务融合



ICBC 工银融e联