

后悔没为学区房早作打算

范锦慧 32岁 外贸公司上班

我和我老公加起来年收入在30多万元，钱赚得不算少。除了还房贷，日常生活开支，一年下来，积蓄下来的钱在10多万元。我们俩都是比较随性的人，对家庭资产没啥规划，生孩子前，我们手头多余的钱一部分用于股票，另一部购买银行理财产品。这些年综合下来，股票账户里也有20多万元的收益。银行理财产品就比较稳了，这笔钱赚得比较踏实。

3年前，我们有了儿子。孩子的到

来，需要用钱的地方越来越多。随着儿子的长大，我们深刻意识到：对于孩子未来的各种支出要早作打算。

再过几年，孩子就要上小学了，但是，学区房的事一直是我们的心头大事，一直没落实。现在确实后悔，我们没有为孩子早作打算。当初结婚时，没想那么多，房子就按照自己的居住习惯来挑了，现在发现，对口的小学并非是我们理想中的学校。为了孩子，我们决

定要重新置业。

我们走了一圈发现，一套兼顾学区和住宅的房子价格在300万元左右，首付需100万元。但是目前，我们的流动资金还无法支持马上置业。我们做了一个规划，为了确保两年后的购房首付款到位，我们考虑股票的风险太大，已减少了在股票上的投资。经过综合比较，我们把这部分钱投资到了一个股权投资项目中，年收益在7%多。等到2年后，这笔钱加上银行理财和我们的结余资

金，100万元的首付就没问题了。

吃一堑长一智，房子这事算是给我们提了醒：对孩子未来的各项支出要早作打算。去年底，我们给孩子买了一份少儿险，年交保费1万元，这就好比是一笔专款专用的储蓄，累积生息，到了上高中、上大学、结婚等不同年龄段，可以提取一笔教育金、婚嫁金等。这样一来，不管到时的家庭情况如何，未来，我们儿子的教育经费，娶媳妇的钱也算有一定保证

了，不至于事到眼前而捉急了。

李崇泼点评：“可怜天下父母心”，为了儿子能上好的学校，范女士夫妇也是下了血本。在换房目标实现以后，范女士家庭结余基本已掏空，且新增房贷及儿子教育储蓄压力不小。建议范女士一是可以出租或出售原有房子，减轻房贷压力；二是“开源节流”，减少日常开支，提高储蓄结余；三是为自己和丈夫购买意外险和重疾险，提高家庭保障。



初为父母理财经

看完这期的话题大头菜很感慨，成家生子是人生当中最重要的阶段之一。有人说，人生路上，真正意义的理财应当说是有了个人收入开始的。而在国内，由于早期的财商教育缺失，所以很多人真正意义上的理财是从成家后、甚至为人父母后才开始的。单身期花钱不计数，月光也潇洒。形成新的家庭结构以后，要攒家底，也要哺育下一代，这时候新的压力与负担就出现了。所以成家生子这段时间虽然短暂，但是不少人就是在这段时间内形成了完整的理财理念，并有了自己的理财规划。

从受访人的反馈来看，在可承受的风险之内，收益最大化成了很多人理财的目标。确实，这个时候年轻，事业处于上升通道，家庭财富的增长是可以预期的。但这个时候，你扮演的社会角色更多了，这也意味着肩上的责任更重了。你欣喜地看到家庭财富在增长的同时，也需要为更多的事情未雨绸缪——除了维持眼下的体面生活外，还需要考虑父母的赡养、未来子女的教育金、婚嫁金、自己的养老金等等。这时候除了搞清家庭收支，备足应急款项外，把赚来的钱通过科学规划，尽可能多地取得投资回报，确实是很重要的。同时，对于未来可能的支出，也应该有足够的认识，并做好必要的准备。比如给子女教育金单列个账户，进行相应的理财，期限以及变现的灵活性，根据预期中的需要进行设定，当这方面需要大额支出时，不至于影响到整体的家庭理财规划。

中国是世界上储蓄率最高的国家之一，传统的理念都提倡勤俭持家。但是大头菜觉得，只知道使劲攒钱并不是好的理财方式，理财的目的是为了生活得更好，所以具备一定经济基础后，理财规划中包含消费计划，积极用于子女教育、自身提高，改善自己的物质和文化生活水平，也不失为一种理性的财富观念。

此外，风险保障方面的意识一定要加强。对于财富还处于早期积累阶的年轻父母来说，选择保费低、保障高的纯消费型保险是比较合适的。保险产品的主要价值在于对不确定风险的保障，买保险千万不能总想着能带来多少收益。虽然保险种类里有很多投资型保险可能会带来更多的回报，但是对于资金有限的普通年轻父母们来讲，先使家庭得到保障才是最重要的。大头菜建议保险的顺序是：意外险、寿险、健康险（如重疾、医疗等）、养老、理财……随着时间变化，家庭财富的增加，可以分阶段、分险种完成保障计划。

记者 周静

给孩子设一个成长账户

关关 34岁 私营业主

我先生刚接手家里的生意，经营一家有自营进出口权的制造企业，目前年利润大约3000万元左右。在外人看来，理财对于我们而言似乎是一件可有可无的事，但孩子的成长、培养以及将来家族事业传承，让我不得不更早地做一些长远规划。

孩子今年6岁，除了一出生便给他配置了一份专属保险外，过去五年，我前前后后投了500多万元的成长金，昨天一

翻账户，实有资金累计已超过600万元。

其实头一年，我只是尝试性地给孩子买了一只收益率不错的银行理财产品，尽管当年股市行情不怎样，这笔投资却获得了预期的收益。这让我意识到，这是一件有趣且十分有意义的事情。于是我以自己的名义重新给孩子开了一个属于他自己的账户，并决定每年都往这个账户存入一笔资金进行理财增值。

接下来两年，A

股市场一直在2200点上下徘徊，我个人的投资屡屡出现差错，反倒是给孩子的账户收益率虽不高，却稳赚不赔。

去年8月，人民币一波大幅贬值让我开始考虑孩子留学问题。生意上的汇率风险如今我们都可以通过金融工具适当规避，可孩子的留学成本却得自己来承担。有理财师向我建议：一旦人民币走强，可提前储备一些外币，以此均摊未来的累计

汇兑成本。

尽管理财师每年都会给我一整套宝宝理财组合方案，但长长五年多的宝宝理财“实战”经验后，我认为，在实际操作中，要根据市场行情有所调整。

李崇泼点评：虽然短期内人民币存在贬值压力，但关女士也无需过早兑换美元，毕竟孩子留学至少在10年后，长期汇率变化无法预测，而且当前国内的美元理财收益偏低，兑换的

美元资产无形中也在不断缩水。其次，企业是关女士家庭最主要的收入来源，如果企业经营不善将直接影响家庭资产，建议通过配置保险产品实现企业与家庭资产的风险隔离；第三，虽然关女士目前已为宝宝准备了大量的财产，但对于一个未成年的孩子来讲，名下拥有巨额财产对其成长并不是一件好事，建议通过设立家族信托实现财富的传承和分配。

●相关链接

为孩子理财有多少选择

记者上周采访了甬上各大中资银行、外资银行以及诺亚财富、万向信托等机构的资深理财师。据理财师普遍反馈，眼下，不少客户有意识地在替孩子寻找投资产品、打理压岁钱或在家庭财富中分配一定金额进行投资理财,以备孩子成长、教育之用。甚至已有不少家长通过“儿童理财卡”或“专属卡”形式给孩子建起“成长账户”。

建行国际金融理财师许君波表示，儿童理财大致上可分为两种：倘若孩子还小，家长给孩子进行理财配置时，应尽量选择“低风险、稳收益”的品种，其中固定收益类产品应作为核心资产，定投则比较适合儿童以及少儿理财的方式；若孩子大了，

则建议家长引导孩子一起学习理财，有条件的父母，也可以教给孩子一些零存整取等简单理财技巧，潜移默化地提升孩子的理财意识。

对于现有的各种理财品种，家长们可根据自身的家庭状况和投资预期加以配置。理财师建议，目前定期储蓄以一年期为宜；在孩子尚小还不急需缴纳大额学费时，可以定期定额买入基金，长期持有，复利效果相对明显；教育金保险带有半强制性储蓄、收益确定、兼具保障功能等特点，家长们配置前务必详细了解。渣打中国投资策略总监王昕杰表示，未来若有让孩子出国留学规划者，则不妨依据汇率市场行情适当储备一些外币。



漫画 章丽珍