

理财专家话理财

案例一 普通三口之家 买房、攒教育金两不误

中国光大银行理财师 毛彤巍

主角肖像：

许女士今年38岁，宁波本地人，居住在江东区，年收入8万元；丈夫39岁，年收入10万元。有个儿子，14岁，刚进入初中。夫妇均在事业单位工作，收入稳定，均有各种社会保障。家庭月均支出4000元。

目前家庭有活期存款8万元，定期存款50万元分为三笔在同一家银行存着，基金25万元，股票14万元，两人公积金25万元。一套自住房约100平方米，无贷款；有信用卡2000元待偿还。

理财需求：

两人打算五年内再购一套100平方米的房子，地段在鄞州区或者高新区。根据目前这两个区域的房价水平，并且5年内房价和相关的贷款政策不发生变动，以及5年后夫妻双方可提取的住房公积金，还有23.7万元的资金缺口需要夫妻两人通过理财积累。

还要储备儿子的高等教育金，没有出国读书的计划。根据目前的水平，不考虑通货膨胀，6年后需要准备12万元教育金。

理财建议：

目前家庭活期存款8万元有些过高，家庭流动资金建议保留3至6个月支出金额即可应付紧急支出，所以约留2.4万元左右即可，剩余部分活期存款可用于投资。对于家庭的流动资金也可投资余额宝等货币基金产品，这样既提高收益又不影响资金使用效率。

夫妻两人都在事业单位，虽然事业单位社会保障制度较为健全，但目前没有购买任何的商业保险，保障上仍需要加强。建议在年收入中留出5%—10%用于购买商业保险产品，重点购买意外险、健康险等保障类产品，保障额度大约为许女士80万元，其丈夫100万元。

家庭的金融投资中，定期存款占比高达51.5%，建议将定期存款部分用于购买银行的保本型或稳健型理财产品。目前来看，中国股市在估值上处于一个相对的历史低位，预计资本市场在未来将有逐步发展的机会，建议继续保留股票和基金的投资，同时在产品选择上重点关注国家支持的一系列新兴产业。

由于家庭年净储蓄可达13.2万元，因此，要在5年后准备23.7万元用于购房和在6年后准备12万元教育金，只要继续保持量入为出的理财习惯，同时做好风险控制，就能实现这两个目标。鉴于这两个目标均要在较短期限内实现，建议对这两个目标设立单独积累账户，专款专用，同时选择相对稳健的定期存款、国债、银行理财产品、货币或债券型基金等作为理财工具，保证目标的顺利达成。

案例二 单亲妈妈 稳健投资，让未来更有保障

中信银行理财师 林艳

主角肖像：

陈女士今年36岁，在一家酒店工作，每月税后收入5000元，年终奖5万—6万元，单位提供五险一金。陈女士是单亲妈妈，有一个13岁的女儿，今年上初一，母女俩一起生活。

陈女士有现金与银行活期存款合计5万元，定期存款15万元，有市值为2万元的股票，另外，前段时间投资货币基金产品5万元。

母女两人有一套75平方米的房子，市值约100多万元。母女俩生活比较简朴，每月支出衣食费、交通费、孩子学习材料与营养费等，共2000元左右。陈女士为女儿投保了一份成长险，每年保费为1600元。另外每年支付学杂费、校园餐费等1万多元。

理财需求：

如果情况稳定，陈女士一年能攒下6万—8万元。她想在现有基础上，一部分资产通过投资实现保值增值，加强今后的生活保障，并且为女儿攒下今后的教育金。

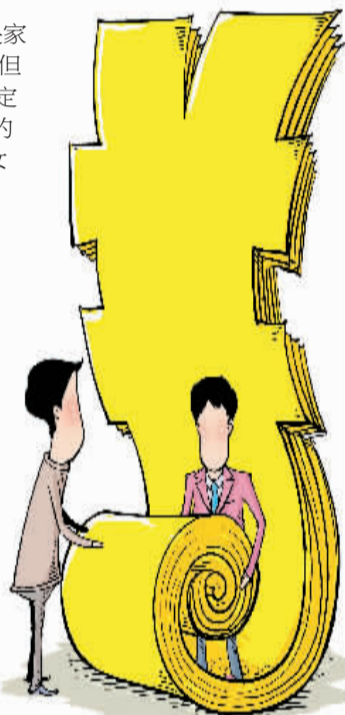
理财建议：

首先，陈女士要补充商业保险，加强自身保障。陈女士是家庭唯一的收入来源，虽然单位已为陈女士缴纳了五险一金，但是均为基本社会保险，明显不够，而且陈女士的职业缺乏稳定性。从科学的社会保险规划看，家庭保费支出应占到年结余的10%，保险额度应当做到年结余的10倍左右。也就是说，陈女士每年应拿出6000元左右购买保障类保险，作为安全保障。投保的险种可以是意外险、人寿险或健康险。

陈女士为女儿购买的成长险功能还是比较齐全的，可以继续保留，资金允许的话，建议再给女儿购买一份健康险。

同时，减少流动资产的配置。个人或家庭持有的流动性资产作为日常备用金，应该以满足其3至6个月的生活支出为标准。而当前的配置则大大高于这个数字。建议备用金减至8000元左右，多余资金投资到银行理财产品或货币基金产品，增加其收益。在配置银行理财产品时，陈女士可以从定期储蓄中“分流”一部分资金，用来购买中长期稳健型的银行理财产品。

最后，通过基金定投攒足女儿教育金。陈女士的女儿今年13岁，需要用6年时间准备好将来高等教育所需的学费和生活费。结合陈女士的收支状况，建议每月投入800元—1000元进行基金定投，6年的时间不长，因此不建议选择风险较高的基金品种，可定投风险相对适中的股债平衡型基金等产品。



微信晒单 好礼分享 华夏银行 HUA XIA BANK

华夏5元观影 华夏银行 HUA XIA BANK

周末0元抢快乐 华夏银行 HUA XIA BANK

免费得电影票、亲子游门票 2014年6月1日—2014年12月31日

惠在华夏，5元观影 2014年8月1日至2014年12月31日

华夏“小龙人”移动银行 “周末0元抢快乐”活动 移动银行抢快乐时间