

中高收入家庭,如何做长远规划



主持人:何爽

理财,在家庭层面就是持家过日子。理财在一定程度上维系着一家老小的生活和幸福。不论是高收入家庭,还是中低收入家庭,如何通过理财巧妙打点资产,安排资金,让理财来帮助家庭实现财务自由,都是一门重要的必修课。

案例:王先生38岁,大学学历,是一名软件工程师,身体健康,计划在50岁退休。太太黄女士32岁,是一名事业单位员工。有一个4岁的女儿,夫妇二人都有社保。

王先生工资1.2万元/月,另有季度奖金和年终奖总计5万元;黄太太工资6000元/月。家庭现有资产包括现金存款(活期)2万元,定期存款20万元,国库券7万,基金及股票5万元,无其他负债。3年前一次性付款买了一辆私家车,汽车现值约7万元。家里有房屋两套,结婚时单位福利房面积85平方米,现出租,月收入1500元;2004年贷款购入约140平方米房屋,总价51万,贷款25万元,15年期。现有贷款余额19万。

平时家里的日常生活开支包括房屋贷款1600元/月;生活费4000元/月;交通费800元/月;子女教育费1500元/月;另赡养双方父母支出约年均1万元。

理财需求:1.使资金达到保值增值的目的跑过通胀率;2.为女儿准备教育金及夫妻二人的养老金。

理财师分析:1.目前王先生家庭的总资产负债率较低,有足够的抵御财务危机。2.家庭收入主要是工资收入,一旦工作发生变故将对家庭收入产生相当大的影响。建议王先生家庭开辟新的理财收入来源,适当增加金融投资。3.从速动比率、每月结余比和年度结余比来看,王先生家庭的财

务状况良好,但资产配置和收入来源过于单一,可以考虑通过多元化资产配置来增加理财收入,以提高资产的收益率。4.王先生家庭目前除了社保以外,没有其他的任何商业保险,风险防范刻不容缓,需进行一些保障型的保险安排,提高家庭的风险防范能力。

理财规划建议:王先生家庭正处于家庭生命周期的成长期,风险资产比重过低,核心资产配置中可以尝试更多投资机会。

1、34万的可投资资产中,建议流动性资产3万元。2、15万投资到基金或股票中,保证资产稳定性的同时获得较高的投资收益。3、10万元可投资银行中长期理财产品,较低风险获得高于同期银行储蓄收益。4、女儿的教育金储备与夫妻的养老金计划可采取定期定额的投资方法,月固定投资3000~4000元。5、从一家三人都没有商业保险来看,这个家庭的保险意识不强,家庭几乎所有的收入来源是完全依赖于夫妻的工资收入的,家庭的风险和两人密切相连,如果没有了经济来源,每月的房屋贷款,基本生活开销,子女的教育费用将成为很大的负担,所以为王先生家庭制订一份高保障的、全面的保险规划显得迫切和必要,也是家庭风险防范的有力措施。

理财师,杨晓梅 交通银行安徽省分行私人银行顾问、国际金融理财师
联系电话:0551-2823069

智慧选基激进成长组合:

序号	基金代码	基金名称	收费方式	投资比例	申请金额
1	020001	国泰金鹰增长股票	前收费	25%	--
2	090007	大成策略回报股票	前收费	15%	--
3	161005	富国天惠成长混合(LOF)	前收费	15%	--
4	161211	国投瑞银沪深300金融地产指数LOF	前收费	15%	--
5	340006	兴全球视野股票	前收费	10%	--
6	540002	汇丰晋信龙腾股票	前收费	20%	--
汇总				100%	0.00

智慧选基标准成长组合:

序号	基金代码	基金名称	收费方式	投资比例	申请金额
1	040005	华安宏利股票	前收费	20%	--
2	100018	富国天利债券	前收费	15%	--
3	161211	国投瑞银沪深300金融地产指数LOF	前收费	15%	--
4	163302	大摩资源优选混合	前收费	20%	--
5	180012	银华富裕主题股票	前收费	20%	--
6	630005	华商动态阿尔法混合	前收费	10%	--
汇总				100%	0.00

基金定投激进营养组合:

组合明细:

序号	基金代码	基金名称	收费方式	投资比例	申请金额
1	020001	国泰金鹰增长股票	前收费	25%	--
2	090007	大成策略回报股票	前收费	15%	--
3	161005	富国天惠成长混合(LOF)	前收费	15%	--
4	161211	国投瑞银沪深300金融地产指数LOF	前收费	15%	--
5	340006	兴全球视野股票	前收费	10%	--
6	540002	汇丰晋信龙腾股票	前收费	20%	--

基金定投标准成长营养组合:

组合明细:

序号	基金代码	基金名称	收费方式	投资比例	申请金额
1	040005	华安宏利股票	前收费	20%	--
2	100018	富国天利债券	前收费	15%	--
3	161211	国投瑞银沪深300金融地产指数LOF	前收费	15%	--
4	163302	大摩资源优选混合	前收费	20%	--
5	180012	银华富裕主题股票	前收费	20%	--
6	630005	华商动态阿尔法混合	前收费	10%	--

沃德金——可回购的投资金条

独具匠心的设计,兼具投资、收藏双重价值;方便灵活的回购方式,开辟客户投资增值的新渠道。让您专享尊贵,成就财富。

品质精选,有效保障
成色99.99%,由上海黄金交易所合格精炼企业铸造。

规格多样,品种齐全
生肖沃德金、经典沃德金,多品种、多规格,任您选择。

证书发票,手续完备
所有沃德金均配备检验证书,同时开具增值税普通发票。

回购服务,进出灵活
您可在周一至周五9:30-16:00(非工作日除外)至交行指定网点办理回购服务,以实现资金流动的需求。

沃德金经典版
沃德金生肖版

2010 中国最佳财富管理银行
交通银行于2010年蝉联《财经》组织的“2010年财富三A投资奖”评选活动中的“中国最佳财富管理银行”大奖

客服热线: 95559 www.bankcomm.com

交通银行
BANK OF COMMUNICATIONS

您的财富管理银行

回购方式

您可携带外包装完好的“沃德金”产品及齐全的销售凭证,到交通银行指定网点办理回购。

若“沃德金”产品包装有损,沃德产品编号、黄金收藏证书号与销售凭证编号不一致,或没有相关销售凭证,回购网点将不予以办理回购业务。

备注:广告表述不应被视为银行招揽任何人对本行所述的产品作出投资或银行对此作出要约。本广告并非银行与意向产品达成的协议,对双方不具有法律效力。

沃德金详情及细则,请拨打客户服务热线95559或咨询交通银行各网点