

生财有道

市场星报

2011年4月28日 星期四
编辑 殷江霞
组版 邱莉娜
校对 刘洁

B7版

经商家庭抵御通胀解“远虑”

主持人:何爽
私人银行顾问:杨晓梅
理财中心:交通银行私人银行中心
电话:0551-2823069



理财师分析:

理财目标分析:您希望在您家庭现状的基础上,实现以下理财目标:

理财建议

保险规划:作为家庭重要成员的陈先生,暂无任何的风险保障,一旦出现某些不可预知的变故,将严重影响家庭的生活状况。同时,考虑到夫妻二人已过中年,且身边仅有独女一人,故为陈先生夫妻二人设计了如下保险方案:

被保险人	险种	保额(元)	保费(元)	投保年限	缴费方式	受益人
陈先生	鑫盛终身寿险	2200000	81840	20	年缴	陈太太
	住院费用医疗险	29000	1820	1		陈太太
	住院日额医疗险	54000	1140	1		陈先生
	守护一生终生医疗	200000	5210	20		陈先生
陈太太	鑫盛附加重疾	200000	14000	20	年缴	陈太太
	住院费用医疗险	18000	1536	1		陈太太
合计		2701000	105546			

个体户家庭虽然可月入百万,但由于生意的不确定性和比普通家庭更高的生活支出,负担也不轻。从理财角度看,这类家庭往往都存在保障不足、资产配置不太合理等通病。家庭财产的目的是保值增值,实现家庭财富的最大化,如果个体经营者能善用理财,就能为事业为家庭多设立一道保障。

陈先生,49岁,10年前创业开设公司,目前公司资本额为600万。夫人45岁,全职太太。全家共有存款80万,基金150万,借款给他人20万,无负债。家中现有自用住宅价值100万,另有一房出租,价值50万,租金2万,总资产约1000万元。陈先生所开设公司每年净收入50万,家庭

开支每年7万。陈先生到目前为止,除社会保险外,并无任何商业保险。女儿24岁,收入不高,结婚2年后离婚,需抚养一刚满周岁的孩子,由陈先生负担外孙女的教育费用。由于陈先生的女儿对经营无兴趣,陈先生打算在7年后退休时将股权转让,出售后安享余生。

目标顺序	理财目标	达成目标描述
1	购房计划	打算购置210万的期房,两年后交房,同时出售旧房
2	退休规划	7年后退休,维持现有的生活水平,并打算利用3年的时间花100万元旅游

目标顺序	理财目标	达成目标描述
3	教育计划	打算负担外孙女到出国读博为止的教育经费
4	保险规划	合理规避目前存在的人身和医疗风险

投资规划:结合陈先生的以上理财目标、资金情况和投资风险承受能力,我们将根据陈先生的意愿2年后出售其旧房产,同时将每年能用于投资的资金进行重新分配,投资整合后的资产情况如下:

投资组合类别	比例	名称	历史收益率	历史风险	投资金额
现金资产组合	10%	定期存款	3.6%	0%	31.7
现金资产组合	8%	人民币理财产品	5%	0%	25.36
现金资产组合	10%	货币基金	2.5%	0%	31.7
债券组合	5%	国债	4.3%	0%	15.85
基金组合	35%	股票型基金	21.12%	33.11%	110.95
基金组合	15%	配置型基金	13.2%	16.59%	50.23
基金组合	17%	债券型基金	8.04%	1.43%	53.89
合计	100%				319.68

本投资组合的预期收益率11.96%,预计最后本利为(万元):705

说明:通过利用投资收益率与保单贷款率差,家庭在投资期内收入支出差通过保单贷款完成。

教育规划:根据目前投资教育费用并考虑未来的学费增长预期3%以及投资报酬率11.96%,拟出需准备教育金32万元,可从现有流动资产中提出后作投资规划。

学程	年支出现值	就学年数
幼儿园	\$20,000	3
小学	\$10,000	6
初中	\$10,000	3
高中	\$20,000	3
大学	\$80,000	4
硕士	\$200,000	2
博士	\$200,000	4
拟准备教育金资产		\$320,000
子女当前年龄		1



投资金品 传世收藏



备注:产品图片仅供参考,以发行实物为准,产品价格以柜台公布为准。

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)至支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



沃德金生利版



沃德金生肖版

回购方式

您可携带外包装完整的“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担保的。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。



客服热线: 95559 www.bankcomm.com



您的财富管理银行

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