

年入12万的“夹心层”理财困境

退休保障、教育投资、家庭保险一个都不能少

见习记者 谢挺



人到中年,收入虽比刚入职场的年轻人高出许多,但往往也面临着多种压力,上有老,下有小。即使家庭年收入能达到12万,但是面临家庭各方面的用钱需要,也显得捉襟见肘。专家建议,中年人理财方式上应更注重理财方式的多元化,既兼顾好各种生活压力,更需平衡当前与未来的生活水平。

案例：“夹心层”的理财困境

陈先生43岁,是省城某建筑公司的工程师,年入8万,太太张女士,也是某事业单位职工,年入4万。

虽然陈先生夫妇俩年收入达到了12万,但是资金压力仍然颇大。7年前,他们在合肥购买了一套100平米的住房,购买时每平米3000元,花光了当时他们所有积蓄。

夫妇俩当前主要面临两大方面的压力:一方面,夫妻双方各有一位老人健在,虽然与老人不住在一起,但每年要付出近两万的赡养费。另一方面,他们有一个17岁正在读高二的儿子。

因此除掉赡养费、抚养儿子的费用,以及一些日常的开销,两口子每年也只能存下来3万。最近几年,夫妇总共积蓄了20万。

夫妻俩一直对理财比较淡漠,一般有钱就存银行,或者只买一些国债,没有投资经验。

记者就陈先生夫妇俩的案例咨询了中国光大银行合肥分行营业部理财经理高勤卫女士。

分析：兼顾平衡各方压力

高经理认为,陈氏夫妇的收入虽然在合肥已经算是中等偏上了,但是家庭压力还是比较大。既要为儿子求学成家作准备,也要担负赡养老人的重任,还要兼顾到未来夫妇俩退休后的生活保障。

所以,综合分析,可以着重从三个方面进行理财。

第一,虽然陈氏夫妇退休后会有一定的养老金,但是要保证他们退休后在不依赖子女的情况下保障生活质量,需要尽早积累退休金;其次,儿子马上要上大学了,以及未来成家立业的压力,首要做好教育储蓄;第三,为了抵抗家庭潜在风险,需购买商业保险,并且预留一部分流动资金应付父母的医药费用。

建议一：退休保障尽早准备

高经理有如下几条建议:在退休保障方面,虽然还有十多年才会退休,但作为中年夹心层为了退休后有个体面的生活,应趁早积累资金保障退休生活。

退休金的积累是一项长期的过程,建议选择货币型开放式基金,这种类型基金在收益率上要远高于活期储蓄存款,可以对抗通货膨胀,而且取用灵活,如果父母有疾病需要花钱,可以马上把这部分钱取出来。

另外,陈氏夫妇也可选择银行退休养老信托:退休前以储蓄方式定期定额累计存入,由银行设立投资信托进行运作和管理,退休后再向银行定期定额赎回。

建议二：教育储蓄首选债券基金

在教育保障上,高经理建议如果孩子两年后上大学,按照学费年增长5%来算,估计至少需要15万的教育费用。

儿子的教育费用将是摆在首位的硬性投资,夫妇俩可以准备债券基金作为儿子未来的教育储蓄。因为,债券基金最大优势就在于能够规避风险。建议他们可以从20万的银行存款中,提取10万专门投资债券基金作为教育储蓄。

最后,在购买商业保险方面,高经理建议,可以为夫妇俩及儿子每月支出1000元左右购买大病及意外保险。这些都可以大大降低家庭的风险指数。

黄金榜上,谁主沉浮? 让我们拭目以待

“我心中,最想到达的地方”评选火热进行中



制图 王雪

星报讯(记者 董艳芬 宛月琴) 有让你流连忘返的景区吗?有特别让你心动的景区吗?你想收到一份“神秘”的旅游大礼吗?机会来了,本报携手安徽省中国旅行社推出大型系列评选活动——“我心中,最想到达的地方”投票火热进行中,你最喜爱的景区能否登上荣誉的宝座,你能否将主办方送出的丰厚大奖赢回家,都有赖于您宝贵的一票!

据悉,本次评选主榜为你最想去的“中国十大旅游名胜”,并下设4个子榜:“中国十大红色旅游景区”、“中国最美的自然景观”、“中国十大历史文化名城”以及“中国十大最美乡村”。

此次评选活动,将采取公众投票和评委评选相结合的方式,主办方还将在公证处的监督下,为参与投票的读者朋友们准备了神秘的“旅游大礼包”。机会不容错过,抓紧时间行动吧!

附：备选景区名单(每项可选10个多选视为无效)

中国十大旅游名胜	故宫博物院、八达岭长城、承德避暑山庄、五台山、中山陵园、拙政园、西湖、普陀山、黄山、九华山、庐山、曲阜三孔、泰山、龙门石窟景区、张家界、桂林山水、三亚、九寨沟、黄果树瀑布、昆明石林、丽江古城、玉龙雪山、秦始皇兵马俑、天山天池、台湾日月潭、其它。
中国十大红色旅游景区	井冈山、上海梅园、嘉兴南湖、西柏坡、古田会议纪念馆、湖南韶山毛泽东故居、江西瑞金、遵义会议会址、长沙刘少奇故里、天津周恩来邓颖超纪念馆、安徽芜湖王稼祥纪念馆、贵州习水中国女红军纪念馆、天津平津战役纪念馆、江苏徐州淮海战役烈士纪念塔、淮海战役纪念馆、上海南京路上好八连事迹展览馆、安徽泾县新四军军部旧址、其它。
中国最美的自然景观	黄山、西湖、庐山、天山天池、台湾日月潭、泰山、九寨沟、黄果树瀑布、桂林山水、玉龙雪山、西双版纳、海南三亚、蒙古草原、其它。
中国十大历史文化名城	南京、景德镇、寿县、济南、岳阳、开封、大理、吐鲁番、洛阳、西安、北京、承德、扬州、成都、拉萨、敦煌、曲阜、其它。
中国十大最美乡村	婺源古村、涑滩古镇、培田古村、水乡乌镇、贵州西江千户苗寨、朱仙镇、和顺古镇、西递宏村、光福古镇、同里水乡、四川西部丹巴藏寨、江苏周庄、其它。

参与方式

一、读者可在报纸上直接投票,并将其剪裁下来,邮寄至合肥市永红路10号市场星报社312室收。信封正面上写明“中国十大旅游名胜”投票字样,邮编:230001(每个评选项目选出10项,多选视为无效);

二、读者可将投票结果,发送电子邮件至 0551dong@163.com;

三、读者还可登录星空社区(www.xksq.net)参与网上投票。

咨询电话:0551-5223791 5223792