

小资阶层理财意识淡薄 80后“夹心族”如何理财

曾经备受争议的80后也渐渐蜕变,成为了社会的中流砥柱,挑起了支撑家庭的重任,既要兼顾家里的老人又要规划孩子的未来。

张婷和爱人既是同学又是同事,两位80后从大学毕业至今,奋斗6年筑起了小家。张婷在公司负责财务,每月有4500元的收入;爱人则已成为市场部负责人,年收入12万元左右,五险一金单位办理。已经没有了房贷压力的两口子,开上了私家车,还有存款13万元。因为目前还没有小孩,每月的生活开支在3000元以内。

不过,今后可遇见的生活压力却不小。今明两年内,张婷准备生育小孩,抚养需要一笔不小的开销;双方家庭的4位老人也将陆续退休,虽然目前各方面还不需小两口照料,但以后都需他们赡养。

何爽 谈正民



理财规划

提升资金收益率

现在投资中合理地利用投资工具,也能有效提高自有资金的收益。建议张婷夫妇合理规划每月的支出费用。同时,申请银行信用卡,利用信用卡最长50

天的免息期与每月工资结余款购买货币型基金的组合,提升资金收益率。目前,货币型基金收益普遍高于普通存款利息,流动性较强。

留足备用金防不时之需

备用金可用来保障发生意外时的不时之需,一般为3-6个月日常支出。根据张婷夫妇的收入与家庭支出的情况,建议预

留6个月的支出20000元做备用金。由于备用金的灵活性及使用时间的不确定性,建议投资货币型基金产品和少量银行存款。

适当增加商业保险

财产的安全保障是理财的重要一步。张婷夫妇除了每月单位的社会保险外,暂无其他商业保险,应先做好财产的安全保障,这样可更安心地进行投资。

夫妇俩可适当增加商业保险,建议按每年家庭收入的10%

~20%比例进行保险产品的配置。其爱人是家庭支柱,又经常出差,要重点考虑意外伤害保险和定期寿险的支出。目前,其家庭保险支出比例可考虑6:4,未来小孩出生后可调整为5:4:1比例进行。

基金定投攒下教育金

为实现夫妇俩的“宝贝计划”和“养老计划”,现在需要为小孩准备的第一部分是生育费用,然后才考虑教育费用。可用账户中的5万元购买中长期的债券,积累资金,用于孩子的生育费用。而教育资金和养老金有较长的时间

筹备,建议用工资结余款4000元左右进行基金定投,持续投资,作为孩子的专项教育资金和老人的养老支出。

理财师表示张婷夫妇投资经验缺乏,可在保本基金、定增基金及适当的股票型基金中进行配置,定期检视,中长期持有。

理财目标

为生孩子、养老人做准备

1、计划生小孩,需要储蓄一笔资金;孩子的抚养和教育,也需

提前做好准备。

2、做好赡养四个老人的准备。

3、盘活手中资金让资产增值,配置合适的意外和重大疾病保险。

理财分析

小资阶层理财意识淡薄

张婷夫妇的收入较稳定,生活质量高,属于小资阶层,客观上风险承受能力较强,但理财意识较为淡薄。理财产品的风险承受

能力与理财目标达成期限相关。达成期限越长,相应投资的风险承受能力越高;达成期限越短,相应投资的风险承受能力越低。

结合财务状况和理财目标,理财师建议张婷夫妇应着重在长期理财方面进行规划,为孩子、为老人、为自己拟定合理投资规划。

快捷办卡

龙年就要办龙卡 e点就行送好礼

办卡就送20元话费

特色卡片任您选

世界旅行卡、欧洲旅行卡、变形金刚卡、芭比卡、足球卡等各类特色产品供您随心挑选!

任意网点办面签

申请核准后凭身份证即可在本城市任意网点确认出卡,让您办卡更简便!

网银办卡更快捷

持网银盾的签约客户更可享受网络申请绿色通道,满足您足不出户的办卡需求!

活动内容: 1月15日至3月31日未持有建行信用卡的客户登录建行网银或建行网站在线申办建行信用卡并成功出卡,且在6月30日前任意刷卡消费一笔,即可获赠20元话费!

1.本活动仅限未持有建行信用卡的客户参加。

2.参加活动客户的申请时间需在2012年1月15日-3月31日,消费时间需在2012年6月30日前,消费时间以建行系统记录的消费时间为准(北京时间)。

3.本活动根据符合获赠条件客户的首笔消费时间排序,赠送前20万名。如持卡人达到获赠条件的日期相同,则根据截至2012年6月30日的累计刷卡消费额排名,送完即止。

4.符合获赠条件客户的礼品将于首次用卡的次月初赠送,持卡人获赠20元话费将直接充值到其在我行申请信用卡时登记的手机号码。话费充值仅支持全国范围内中国移动、联通、电信用户手机号码。

5.所赠话费不能要求兑换为现金。如因持卡人在建行登记的手机号有误或手机处于非正常状态等原因而导致话费充值失败,将视为自动放弃所赠话费。

6.客户可同时参加当地建行开展的其他优惠活动。

7.如活动期间客户所持龙卡信用卡已销户、冻结、有逾期欠款未归还、套现,或有其他违反龙卡信用卡章程、领用协议、本活动规则或建行其他相关规定,建行有权取消其参加本次活动的资格。

8.对于相关约定如有疑问,请登录建行信用卡主页查询(http://creditcard.ccb.com/)。

9.本规则未尽事宜依据中华人民共和国法律法规,金融业政策规定,中国建设银行相应业务管理办法及相关行业惯例办理。

10.建行有权根据需要取消本活动或修订本规定(包括但不限于参加资格、活动时间及奖励方式等),并经相关途径(如我行网站、对账单、短信、报刊或各分支网点等)公告后生效。



中国建设银行
China Construction Bank