



**2. 购房规划:**刘女士目前打算在北京亦庄购买 120 万左右房子,建议首付 30% 即 36 万,贷款 84 万。刘女士单位有住房公积金,但爱人单位未缴公积金,建议采用公积金贷款加商贷的组合贷款方式购房。刘女士月薪为 4000 元,缴存比例按 12% 来计算,则月缴存公积金 480 元,据此测算刘女士的公积金贷款额度为 60 万。采用等额本息还款法,假设贷款期限为 20 年,公积金账户月还款额为 3595 元。超出的 24 万将用商贷,假定当前的商业房贷利率为 5.94%,刘女士可享受首套房贷 7 折优惠利率,即 4.158%,贷款期限 20 年,同样采用等额本息还款法,商贷的月还款额为 1474 元。综合计算,刘女士组合房贷的总月供为 5069 元。正常情况下,刘女士家庭月结余是 8300 元,足以支付房贷月供。

**3. 投资规划:**目前刘女士在活期中有 50 万元。鉴于上面的购房规划已经列明 36 万作为首付款,则刘女士还有 14 万可用于投资。由于刘女士家庭收入稳定,风险承受能力中等偏上,在她的投资组合中,除去少量的定期存款外应考虑配置一些股票基金和信贷类银行理财产品。

**4. 保障规划:**建议每月从月结余中提取 500 元再加上 6000 元的年终奖作为保险费留存,这样计算每年就有 1.2 万可用于投保商业险。刘女士希望为自己和爱人购买商业大病险。目前市场上的大病险一般依附于终身寿险之上,还可投保意外险。



## 准妈妈要学会预留资金

### 理财案例：

梁小姐和丈夫都是80后，今年结婚，计划两年后再生孩子，可是8月份已经怀孕了。他们的家庭情况是，存款6万多元，没有其他投资，家庭月收入共9000多元，有一辆小车，房贷每个月2200元，减去房贷每个月支出5000元左右。夫妻俩单位都有买社保、公积金，每年能拿到16800元的公积金，家中老人有退休金等。怎么理财养育宝宝呢？

### 理财支招：

1. 理财方案每月省下1000元进行基金定投。6万元的资金留出1万元作为家庭备用金，其余3万元用来分三次做基金定投，为孩子准备养育费用和教育基金，每月省出1000元进行基金定投，也可以使他们强制储蓄。

2. 梁小姐已经怀孕，接下来还有很多的支出，不建议做较高风险的投资，稳健的银行理财产品也可以适当选择。

3. 由于大部分资金都用于投资，如果急需资金周转，建议尽量利用信用卡免息资金，可以暂时周转资金。

4. 保险方面，梁小姐家庭支出偏高，而且接下来有很多支出，所以不建议购买终身的分红型保险，因为保费较高，可考虑各买一份消费型定期寿险及意外险，孩子出生后再买一份住院险。要再提醒一句的是，月光族准妈妈要想通过理财为宝宝计划未来，最重要的就是要节约。



## 成功人生理财规划

35-45岁是人生的奋斗期,养育子女,事业有成是这一时期的主要目标。从生命周期看,慢慢步入中年,处于财富的巩固期,收入较前期大幅提高,子女教育等日常支出较多,但收入大于支出,可积累的资产逐年增加。从理财目标看,在获得收益的同时开始考虑资产的价值。因此,这一时期的理财重点是资产的增值与保值。

资产配置:15%流动资金+40%定期/人民币理财+45%基金及定投,保险产品增加养老年金险。

流动资金除满足日常生活开支外,部分理财资金在没有合适的投资渠道时,也可以作为流动资金的组成部分,对这部分资金,同样建议投资超短期银行理财产品、货币基金等流动性

极强的金融产品,获取高于活期存款的利息收益。

这一时期可投资资产较前期多,可购买银行理财产品,安全性较高,投资收益率较存款利率高。

基金投资仍建议以一次投资+基金定投的方式,分别投资3-5只基金。基金定投可用于为子女筹集

教育经费。

在投保健康险、意外伤害险的基础上,可以考虑年金险或具有年金转换功能的万能险、投连险,为筹集养老金做准备。

类型	比例		投资策略	产品组合
流动资金	15%		变现方便, 可供日常交友支出之用	活期、银行超短期投资理财品种、货币基金
固定期限投资	定期人民币理财	40%	精选投资组合, 获取稳健收益	定期存款、银行中长期人民币理财产品
基金投资	股票基金定投	45%	一次投资与分批投资相结合	指数基金、债券基金、股票基金
保障投资	保险	期缴	增加养老年金险	涵盖意外险及健康险

## 如何给孩子积攒教育费?

### 理财案例:

高先生(35岁)在一家企业担任高管,月薪2万元。太太(33岁)在外企工作,月薪4万元。儿子2岁,夫妻双方均有社保,无其他商业保险。目前与高先生父母同住,每月生活开销大概1万元,有一私家车,有一套住房目前出租,租金每月5000元。有30万定期存款,无其他投资,想请教专家,该如何理财? 如何为孩子到美国上大学积攒教育费?

### 理财支招:

**1.子女教育规划:**建议高先生可以每月拿出5000元用于该项资金的积累,投资品种可以选择风格比较稳健的平衡型基金,年复合收益率预计为6%左右。这样经过16年以后,孩子18岁到美国上大学时,一共可以积累的资金总额为150万元。

**2.现金规划:**可以将流动资产额度设定为5万元,这部分流动资产从定期存款中留出即可,但是不需要全部以银行存款的形式保留,也可以将一部分额度购买货币市场基金。

**3.投资规划:**建议采取攻守兼备的投资

策略。一方面,从以上规划得出可以将定期存款中20万元左右进行一次或分次投入,然后从每年结余中至少也拿出2万元左右继续进行定期定额投资。利用这部分闲散资金进行保值增值。另一方面,比较明智的投资策略是构建一个合理的投资组合,建议采用投资基金组合的方式。

**4.风险管理规划:**在社保基础上,需要补充一些商业保险。家庭的主要收入来源购买保险的保费和保额都应当占整个家庭保险资产的60%左右,次要收入来源占30%。高先生每年应拿8000元左右来投保,为家庭成员建立健全的风险保障。

## 人过中年养老早准备

### 理财案例：

张女士,47岁,就职于事业单位。张女士丈夫,48岁,某高校后勤人员(事业编制)。儿子23岁,刚大专毕业,目前处于找工作阶段。

夫妇每月总收入约5500元左右,住一套60平方米单位房。张女士和丈夫都有单位社保医保,张女士丈夫每月公积金合计740元。张女士和儿子购买了商业保险,每年总计支出1600元。

2006年,张女士购买了一套98平方米商品房,商贷30万元20年期,目前月供1500元,已还款3年多,还剩下28万元左右房贷。

目前,张女士银行活期存款1万元,投资33万元在股市中,目前市值约22万元。

### 理财支招：

**1. 现金规划:**根据张女士家庭情况,建议张女士将家庭的流动资产控制在1万元左右,应付家庭各项应急性支出。其中30%可作为活期存款,其余部分购买货币市场基金。货币基金投资成本较低,本金较为安全,资金流动性强,收益也高于活期存款。

**2. 投资规划:**建议张女士充分利用公积金贷款,把商贷改为公积金与商贷的混合贷款,这样每月结余能多出750元。张女士家庭若增加每年5000元保费支出,家庭年结余1.08万元,每月可用于理财的资金为900元。建议张女士从现在开始,将每月结余的900元用于投资,采取基金定投方式,以股票型基金和指数型基金为主。假设儿子5年后结婚,按8%的年收益率计算,5年后将是一笔可观收益。

张女士家庭目前投资基本集中于股票,风险较大,建议张女士将现在持有的股票找专业人士进行诊断,逢高减仓,改向投资如选择基金组合。

**3. 保险规划:**张女士和丈夫已有单位社保及医保,但社保属“广覆盖,低保障”,保障力度不够。张女士丈夫48岁,须考虑到退休后的生活,应做相关商业养老保险,规避老龄生活水平下降的风险。此外,建议购买意外险,根据保险“双



十原则”,每年投入商业养老及意外险费用共计5000元。

**4. 购车规划:**张女士的家庭年收入在除去日常开支和保费支出外,经测算,已无多余现金流用于购车和提前还贷。建议张女士可推迟购车计划。

## “后危机阶段” 风格转向稳健

### 理财案例

李先生今年40岁,5年前开始创业,自己经营一家IT公司,业务比较稳定,年收入约100万元,近几年除了流动的资金外,基本上都在银行做些金融投资,投资风格较激进,其中30万用于银行存款和投资短期理财产品,50万投资基金,其余100多万投资股票。李太太今年31岁,全职家庭主妇,女儿3岁。

去年国际金融危机后,李先生公司业务受到一定影响,因此投资风格转向稳健。去年为太太做了一份退休金计划,每年大约20万,分3年缴费,作为养老金补充。

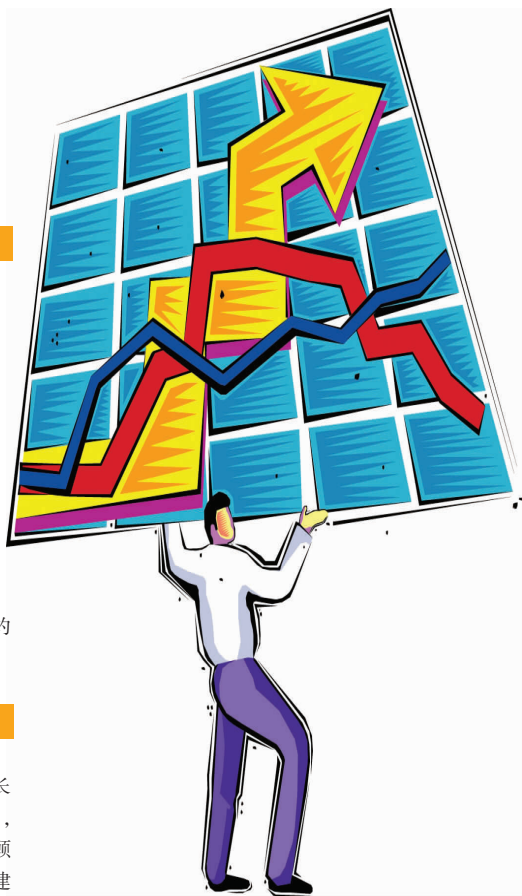
### 理财支招

**1. 投资规划:**李先生家庭属于典型的成长期家庭,目前虽有积蓄,且都注重稳健投资,但毕竟夫妻年龄差距为9岁,且太太主要照顾家庭,因此建议逐步加大稳健型理财比例,建议购买银行类理财产品,来达到强制储蓄的目的。银行类理财产品安全性较高,收益高于同期定期存款利率。把股票比重降低到30%,加大基金投资,其中以平衡配置型基金和货币基金为主。

**2. 子女教育规划:**女儿今年3岁,应有计划储备将来大学甚至留学的教育金,根据李先生的家庭财务状况,可为女儿购买总额为80万的

集教育及医疗于一体的综合保险。

**3. 健康保障规划:**由于李先生已经40岁,并且夫妻年龄差距较大,因此有必要开始考虑医疗金的储备。夫妻双方可购买保额为30万元的保险,分20年缴费。在提供医疗保险保障的同时,也可有效对冲医疗费上涨和通货膨胀。



## 天伦之乐理财规划

45-65岁开始准备退休生活，这一时期，事业稳定，子女逐步独立生活，从生命周期看，即将结束辛勤打拼的工作，慢慢地由财富巩固期向支出期过渡，日常支出平稳，可积累的资产较前期降低。从理财目标看，因退休后收入降低，如何实现资产保值，保持退休前的生活品质是这一时期的目标。因此，这一时期的理财重点是实现资产的保值。

投资配置：20%流动资金+40%定期/人民币理

财+40%基金及定投，保险产品增加养老年金险。

基金投资仍建议以一次投资+基金定投的方式，分别投资3-5只基金。基金定投目标转为“安享晚年”。建议选取表现稳定的稳健风格基金，指数等进取风格基金退出。

保险投资周期较长，当人生处于即将退休的年纪时，不需再增加保险投资，相反，不少前期投保的期缴保险逐步结束缴费期，开始享受诸如年金险的保障利益。

类型	比例		投资策略	产品组合
流动资金	20%		变现方便，可供日常交友支出之用	活期、银行超短期投资理财品种、货币基金
固定期限投资	定期人民币理财	40%	精选投资组合，获取稳健收益	定期存款、银行中长期人民币理财产品
基金投资	股票基金定投	40%	一次投资与分批投资相结合	指数基金、债券基金、股票基金
保障投资	保险	期缴	不需增配保险，继续缴纳原有保费	—



## 半百夫妻 出门旅行看世界

### 理财案例：

林先生今年 55 岁，太太 52 岁，两人均在事业单位工作，目前每月收入合计 8000 元，年终奖金为 2 万元。儿子今年 24 岁，参加工作 2 年，工作比较稳定，每月收入为 4000 元，拿出 1000 元作为生活费交给林太太，其余的用于自己的开支。林先生家庭每月开支约为 4000 元，他在市区有一套 120 平方米的房子，市值约为 150 万元，已还清贷款。现有银行存款 30 万元，国债 10 万元，投资基金 10 万元，亏损 2 万元。打算安排好退休后的生活，保障在晚年过上中等生活水平，每年能有一定的费用出门旅行；儿子 3 年后结婚，需要为他们准备相关费用 8 万元和买房首付款 25 万元。

### 理财支招：

1. 夫妻俩首先要有一个完善的家庭保险保障计划，一个家庭投保各种保险的保额一般为家庭年收入的 10 倍，年交保费不超过年收入的 1/10。

2. 预留家庭备用金。家庭日常储备资金比例一般预留 3-4 倍的家庭支出金额，林先生夫妻可预留 3 万元备用金，应该能满足家庭中的急用。

3. 现有存款投资建议。按他们现在的收支情况，家庭一年结余可达 6 万元，流动性资产预留太多，降低财富的增值效率，目前国内经济趋势总体向好，长期投资机会显现。根据林先生的年龄及退

休时间的临近，将风险资产投资比例控制为 45%，除了 10 万基金，可将手中的存款再拿出 20 万元进行追加投资，目前长期投资的机会显现，股票型基金可占 50%，债券基金占 50%，组合收益预期可在 10%-15%。剩余 10 万可投资有固定收益的稳健类一年期理财产品，比当前定期一年的存款收益高许多。

4. 每月结余投资。建议每月结余中可腾出 2000 元钱进行基金定投，考虑股票基金或者指数基金定投，五年期限按照一个经济周期规律，可以为将来的养老金补充积累一笔财富。

总之，半百夫妻通过合理进行风险资产配置，保证了资产的收益性和流动性，又合理分散了风险。



## “空巢期”老人理财稳字当先

### 理财案例：

王先生,59岁,两个儿子都已结婚成家,今年还抱上了一个孙子。由于子女各置房产,王先生与老伴生活进入“空巢期”,二人拥有一套房产,目前市价约为110万元。银行存款和股票类资产合计大约40万元,没有其他投资。夫妻二人月收入加起来大概达3000多元。由于两位老人都有社保,儿子每月也会寄来1000元补贴。因此退休后二人每月也能有接近4000元的收入。在支出方面,由于平时消费不多,1000多元也就感觉够了。王先生因为接近退休年龄,工作不忙,投资理财主要以炒股为主,家庭的一半资产都投入了股市,但去年由于市场情况不好,投资结果并不理想,今年略有盈余,但是总的投资仍然有一定损失。

### 理财支招：

1. 家庭资产中活期存款和定期存款占20%资金为宜。按照王先生的家庭消费情况,6000元左右比较合适。另外,可以考虑30%资金投资银行的一些风险较低的理财产品,例如一些投资债券市场、政府建设项目的信托理财计划等,以在稳健的基础上提高收益率。同时,由于目前市场上该类产品都不能中途退出,故建议王先生购买产品时尽量购买不同期限的产品,以保持资产的流动性,不至于在需要用钱的时候遇到无钱可取的“困境”。



2. 保障方面，除了非常重要的社保外，适当的商业保险补充也是必要的。但王先生的年龄在市场上已经很难买到价格理想的保险品种。最近政府也推出一些针对老年人的保险品种，价格都比较低廉。因为随着年龄的增长，医疗费用会逐渐增加，且社保不能涵盖所有的医疗项目，有些药物和医疗手段只能自费，王先生可以适当关注，尽量为自己和爱人多购买一份保障，同时也是减轻子女负担的最佳途径。应急资金和意外保险的增加也同样值得关注，由于老人年纪较大，为自己购买一份意外伤害险非常必要，且意外险属于消费型保险，二人年支出在300-500元之间，并不会给家庭带来多少压力。

3. 资本市场投资对于王先生来说，风险较大，尤其是临近退休年龄，将如此高的比例投入证券市场，风险不容忽视，因此王先生应逐步降低家庭投资股票的比例。另外，王先生可以选择一些例如

保本基金或证券集合理财产品，相对于自己投资股票市场，这些产品要相对安全。

4. 王先生和许多长辈一样，很关心第三代未来。王先生夫妇每月的结余也完全能够为孙子准备教育金进行专门的投资。鉴于孙子年龄还小，有较长的时间可以投资，建议王先生可以进行基金定投来为孙子筹措未来的教育金。

5. 妥善处理身后遗产是许多老人忌讳的话题，但按王先生目前的现金流状况，身后需要处置的可能只有一套自住房产。而儿女有2人，许多家庭在财产分配上遇到问题，希望王先生提前有所考虑。

6. 适当消费，提高生活品质。不难看出，王先生有着众多老前辈的优良传统，生活节俭，消费支出不多。建议王先生多参加一些业余活动，可以参加老年大学，培养一些兴趣爱好，这样可以不用整天围着股票转。非节假日的许多旅游线路都非常优惠，可以安排每年定期陪老伴去旅游，散心，提高生活品质。

