

家里添“千金” 少儿保障要全面



■ 个案资料

李先生今年30岁,在一家企业任会计,目前年薪8万元。太太32岁,上个月刚顺利生下女儿,目前在家休产假,产假期间月收入2000元。此前在一家事业单位担任中层领导,年薪约15万元。两人均有五险一金。此前月消费4000元,考虑到女儿的降生,月消费预计提高到6000元。

家里有套两居室自住,市值约150万元,房贷每月2000元。家里有辆15万元的车,无贷款。因为此前买车、出国旅游,加上刚生完孩子,家里存款还剩10万元。无其他投资产品。

■ 理财计划

1、太太休产假期间收入大幅下降,加上女儿的诞生生活费用上升,如何规划这段时间收入支出?

2、目前把岳父岳母接到北京来照看女儿,家里两居室明显感到拥挤,考虑是否要在同一小区租一套一居室,目前月租金大概是2000元。

3、目前10万元的存款如何规划?是否有必要给自己和女儿买保险?

■ 家庭财务状况分析

李先生家庭年收入近23万元,年支出9.6万元,每年节余13万元左右。有房有车,贷款购房为家庭负债,家庭存款10万,无其他投资。小孩刚刚出生,目前李先生的爱人休产假,岳父岳母来京照看女儿。

子女出生是一个家庭由形成期向成长期转变的标志。理财目标与内容都会发生一些明显的变化。李先生属于双职工家庭,伴随着孩子的出生,家庭支出会逐渐增加,未来教育负担会加重,保险需求到达高峰。要仔细规划房贷,使月供负担在自己的经济承受范围之内。开始考虑女儿的教育金,以减轻未来支付女儿教育金的压力。

李先生现阶段的问题是,夫人休产假期间收入大幅下降,加上女儿的诞生,生活费用上升,如何规划这段时间收入支出是主要问题。为了照看女儿,需要解决岳父岳母住房。自有存款如何投资亦需要合理安排好。



合理安排支出打好理财基础

面对家庭消费的高峰期。虽然经济收入有所增加,生活趋于稳定,但家庭的基本生活用品还是比较简单。为了提高生活质量,往往需要支付较大的家庭建设费用,如购买一些较高档的生活用品、每月还购房贷款等。

此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上,稍有积累后,可以选择一些比较激进的理财工具,如偏股型基金及股票等,以期获得更高的回报。此期间的客户特点:风险承受能力强,赚钱目标较明确。投资建议:可将积累资金的50%投资于股票或成长型基金;35%投资于债券和保险;15%留作灵活性储蓄。

李先生家庭10万元存款的资产配置为:5万元成长型基金;3.5万元债券基金、保障型保险;1.5万元活期储蓄及货币基金。等李先生的爱人休产假上班后,收入就会有所提高,到那时建议李先生拿出家庭收入的20%认购基金定投项目。其中10%购买成长性好的股基,可以分散市场

风险,分享股市震荡周期和上涨周期带来的好收益。另外10%购买债券基金为孩子提早准备教育金。基础教育阶段,国家对九年义务教育实行免费。高中阶段学费需要自己承担,而大学费用是抚养孩子最大的一笔开支。

在教育金准备工具中,一般选择基金定投方式,由于准备期很长,也符合基金定投工具的经济原理。在定投产品的选择上须以稳健型为主。可为孩子专门建立一个教育金账户,每月基金定投1000元,筛选一只债券型基金作为定投对象,风险较小,比较符合教育金稳健性的风险要求。债券基金一般收益率预期在7%左右,根据财务计算器可计算出18年后至孩子读大学时,账户金额可积累到43.6万元。基金定投正是由于这种小额投资,大额回报的特点,在准备家庭长期理财目标的时候发挥了很好的作用。这种资产比例的搭配可以助李先生省心地做到资产的保值、增值。

■ 小提醒

产假期间应控制消费

目前李先生月收入6600元,妻子休产假期间月收入2000元,预计女儿降生会使家庭月消费额从4000元提高到6000元,房屋还贷2000元/月。爱人恢复上班前,如果不调整消费支出,李先生家庭每月不会有结余,还有可能产生负债。所以控制此期间的消费很关键。

之前李先生想给岳父岳母租房,这样又会增加一笔开销,如果还是打算为岳父岳母租房,李先生需要考虑降低选择性支出。建议李先生规划好家庭的必要性支出和选择性支出,做到收支平衡。

曹硕 招商银行亚运村支行客户经理

你不理财,财不理你。
不知如何理? 请将财务个案发送到: xjbc@sohu.com, 新京报将请专业理财师解答你的困惑。

从三种方案中选择少儿保险

孩子的健康成长牵动着父母的心,如何来保障孩子的健康成长,可能很多家长都会想到买保险。面对市面上名目繁多的保险产品,让家长眼花缭乱,李先生可以选择以下几种保险方案。

1、购买意外险

李先生的小孩非常小,在成长过程中难免会有些磕磕碰碰的事情发生。所以意外险是一定要上的。市面上很多意外险基本都是出生30天的孩子就可以购买的,而且保险责任包括:意外医疗、意外伤残、意外身故这三大块。

意外医疗主要是对小孩因为意外事故而住院所发生的费用由保险公司负责;意外伤残主要是要达到国家伤残标准,保险公司按保额的比例赔付。保险公司包含这三种责任的意外险很便宜,基本上100元一份。不过大多数保险公司对小孩子是有购买份数限制的,但是投保简单,购买后第二天就可以生效,一般保障时间为一年。

2、购买城镇居民基本医疗保险或农村合作医疗保险

城镇居民基本医疗保险和农

村合作医疗保险都是政府经办的一种保险,主要是针对医疗费用的,购买起来也简单,城市户口的孩子购买城镇基本医疗保险,农村户口的购买农村合作医疗保险,一年的保费一个人一般只要几十元。如果发生医疗费用,拿上病历和费用发票,一般到当地的政府经办机构去报销即可。

3、购买商业险

李先生家庭条件还不错,是有条件为孩子购买重大疾病保险的。一般小孩一年在这个保险方面的支出只有几百到几千元,主要是在保险合同中列明的疾病种类,一经权威医疗机构确诊,保险公司就会赔。像这种保险市场上一般分为保障到70周岁(也有特殊的)或者是保障终身的。

另外李先生可以给孩子再投保商业医疗保险,主要是选择附加住院医疗保险,一般是一年投保一次,一年费用几十到几百元不等,具体根据自身需要和经济条件来定。将这些对孩子的保险都算进来,一年不到5000元的保费,一个月需要几百元。



新京报插画师春雷