



降息通道开启？提前还贷莫急

■ 个案资料

我(曹先生),今年30岁,已婚,目前在一家国企汽车公司上班,税后月工资7000元,奖金6万元左右一年。妻子黄小姐,今年30岁,目前在外资公司工作,税后月工资7000元,奖金2万元左右一年,公司为员工买了团体寿险,其中也包括了门诊医疗和儿子的门诊医疗。儿子3岁,今年9月上幼儿园。

家庭目前资产:

有房屋2套,一套市值95万元无贷款,现出租,租金1500元。另一套市值160万元,贷款还有74万元,每月还贷5000元,现用公积金还房贷,两人每月公积金2500元左右,另外靠房租补充。

去年我买了一份平安的万能寿险。给儿子买了一份平安的鑫利两全保险。

股票投资4万多元,但是工作比较忙,一直没有时间关心,现在只有3万元左右。

2008年开始投资基金定投,每月500元,到现在市值2万多元。

目前现金流约10万元,由于现在钱随时需要用,所以买了2万元的货币基金和6万元的浦发银行自动转存定期。

家庭目前开销:生活费4000元-5000元,基金定投500元。

■ 理财目标

1.今年想帮妻子买一份保险,但单位有寿险,不知道买什么合理,保额选多少合适。

2.买一辆车子。我自己公司的车子,到时候会有折扣,总价估计在15万左右,公司每月会有1500元养车津贴。

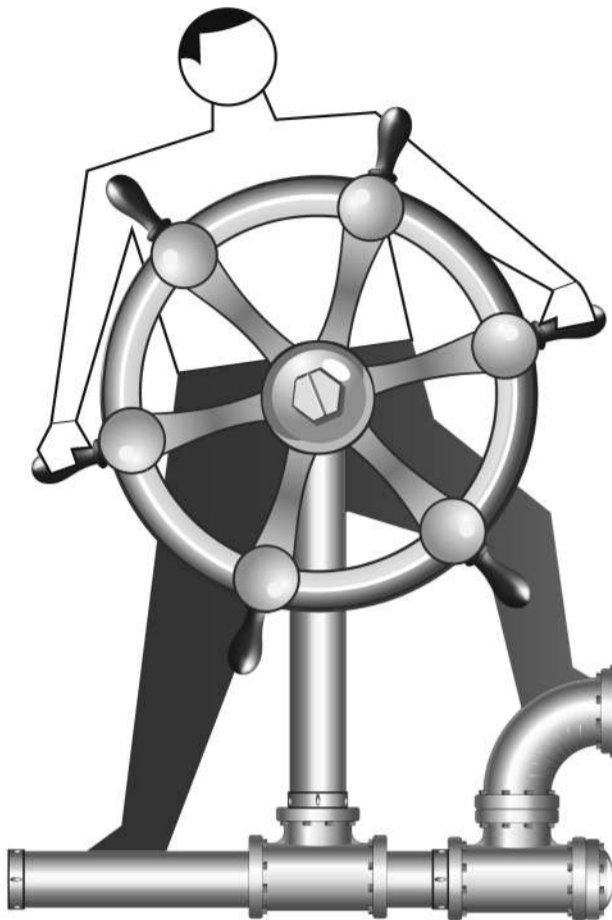
3.如果有剩余,是否提前还掉点贷款?之前2010年2月开始还贷,2011年提前还了13万元。

4.我目前已有的财务结构是否合理?还可以怎样完善?

■ 家庭财务状况分析

曹先生家庭目前正处在人生中的家庭成长期,即从孩子出生到参加工作以前的这段时间,大约20-25年。这一阶段收入水平较为稳定,同时家庭的日常消费、孩子的抚养和教育费用、住房按揭等都集中在这一时期,消费支出较高。所以,这个时期的理财目标应该注重:确保一定的流动性;配置适当的保险计划;积累孩子的教育经费;正常偿还按揭贷款。

曹先生家庭年收入29.6万元,家庭年支出12.6万元,每年结余17万元。现有两套住房,一出租无贷款,一自住有贷款。曹先生自购万能险,爱人单位有医疗险,小孩有母亲单位医疗险和另购两全保险。股票资产市值3万元;2008年定投至今,基金资产市值2万元,且一直坚持;现金类投资10万元。从以上情况可以看出曹先生家庭比较注重家庭理财,所安排的资产结构还是比较妥当的,建议再修改加以完善。根据家庭收支及资产情况,可以考虑购车提高家庭生活品质。



【投资】

定投追加至2500元/月

关于投资上曹先生家庭还是考虑比较多的,建议坚持以基金定投的方式进行投资,在享受资本市场成长的同时锁定资金用途,强制储蓄还能起到复利的作用。既可作为子女日后的创业金又能作为自己部分的养老金。

建议每月增加至2500元做基金定投,年投入3万元,并不是市场不好要加磅,而是根据个人资产配置情况而设定的金额,建议投资于风格比较稳健的优质平衡型基金,考虑到控制风险,且在全球性通胀的大环境下,建议其中500元资金每月定投黄金基金(较小资金即可投资黄金的渠道,且没有实物黄金保管的不便),其中500元资金对每月定投债券基金。这样按照复合收益6%计算,15年后将达到70万左右的资金积累。

每个家庭都应该提

取出来一部分资金作为应急准备,以备不时之需。根据个人资产配置的,备用金最好为家庭平均3个月收入,建议提取7万资金作为家庭应急准备金。并建议使用货币基金的方式来提高收益率。

另除去应急准备金和定投、保险支出等年结余,可考虑投资债券市场,去年年底央行近年来首降存准,今年2、4月央行再两次调降存准,最近几月公布的CPI指数回落至3%左右,表示通胀得到一定的控制,随着央行6月8日降低存贷款利率,使得市场憧憬未来市场利率或将进一步下跌,至少加息周期已经结束,这无疑将使得债券市场有望中长期向好。因此,对债券市场还是比较乐观的,建议选择以纯债为主的,投资建议以纯债基金,未来1-2年应该都是比较好的投资时机。

【还贷】

降息通道？继续持有贷款

中国人民银行决定,自2012年6月8日起下调金融机构人民币存贷款基准利率。这是不是打开了降息的通道?

普通百姓的房贷应该仔细考虑,对于有着贷款的人来说应该是好事,如年内

又再次降息降贷款利率,来年就要执行新的贷款利率,提前归还应该就不是非常好的理财方法。建议曹先生家庭根据现在经济情况及最新的货币政策及未来预期的货币政策走势,选择继续持有贷款。

【保障】

夫妻子按5:4:1分摊保费

关于保障这部分。根据家庭的收入情况,从家庭财务安全角度出发,应该适当配置定期寿险、重大疾病险及意外伤害保险等商业险。

年缴保费以家庭收入的10%-15%为佳,大约每年3-4万元。曹先生可以为儿子考虑一些少儿险。由于曹先生收入高于太

太,是家庭收入的主要来源,曹先生、曹太太、儿子建议按照5:4:1的比例来分摊保费。

家庭成长期早期可考虑多投保定期寿险来提高整体家庭的保额,随着时间的增加家庭收入积累的逐步增多,可考虑慢慢减少定期寿险增加重疾等分红的保额。

【购车】

选择低息贷款分期购车

购车计划对于曹先生家庭应该比较容易,考虑到资金的流动性及贷款的性价比优势,建议选择低息的汽车金融服务或信用卡购车计划。

现家庭的现金资产可选择部分作为购车的首付。一般银行的信用卡分

期购车计划都比较合适,免利息、免手续费的活动很多,可以多咨询几家银行。另很多汽车金融公司推出了低息1.99%、2.99%或首付一半贷款一半的“50、50”计划等,而未来养车的费用曹先生公司的补贴基本可以覆盖。

新京报插图 许英剑

王琦 招商银行北京亚运村支行高级理财顾问

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