



私企老板夫妇 年保费支出46万可解后顾之忧

■ 理财目标

1、儿子马上要上小学，打算购置三居室重点学区房一套，预算500万元。

2、目前投资项目贫乏，如何优化？股票是否割肉？

3、公司经营存在不稳定性，以后养老、医疗费用如何提前安排？

4、打算儿子上高中就送到国外就读，教育资金怎么积累合理？

■ 家庭财务状况分析

王先生有一笔结余资金，准备依靠资产配置实现未来的养老、医疗、子女教育。王先生这种想法是非常好的理财理念和生活习惯！

王先生家庭税后年收入约120万，家庭每月开销约2万，每月结余8万元，属于高资产、高收入、高支出客群。

目前王先生家庭分工呈现“一边倒”状况，王先生是家庭的主要经济支柱，负责在外赚钱，王太太和儿子依靠供养，开销大。这种家庭分工明确，能够覆盖家庭生活各方面，有利于提高生活品质。同时也存在着致命的隐忧，虽然从现阶段看客户每年能存下很多钱，但是并没有相应的保障项目来覆盖，一旦王先生的收入出现问题，将给整个家庭带来不可估量的后果。

当王先生的儿子30岁独立时，王先生60岁，王太太50岁。在王先生退休前，能够完成孩子成长过程中的资助，整个家庭年龄结构能够满足孩子成长所需，但是由于王先生退休时孩子刚好处于婚龄，王先生和王太太储存退休金的时间和给孩子储存结婚资金的时间重叠，因此有可能对养老资金的积累产生影响。

王先生期望通过理财规划完成孩子教育、个人养老和医疗，下面我们将根据王先生的要求提供一些理财建议。

■ 个案资料

王先生，40岁，目前自己经营一家公司，税后年收入约120万元。太太30岁，目前在家全职带儿子，儿子5岁正上幼儿园。

目前夫妻双方名下有3套住房，自住一套两居室现价约380万元，学区房，无贷款。另外两套住房均出租，分别价值约200万元及150万元，其中一套有100万贷款。

家庭每月开销约2万元。银行存款约180万元，股票市值约100万元，目前缩水至60万元。

先卖两套房再购学区房

在目前的家庭结构下，王先生和王太太不具备购房资格。根据“京十五条”北京楼市调控细则要求，对于已经拥有两套及以上住房的本市户籍居民家庭，暂停在本市购房。目前王先生夫妻双方名下有3套住房，已经无法再次购买房屋。建议王先生出售2套名下房屋，则可具备再次购买资格。

王先生现在可动用的资金包括180万存款和出售两套住房获得的250万，共计430万，无法全款，可以通过贷款实现购房目的。王先生打算购置500万房产，首付最低300万。月供方面，假设王先生首付300万，剩余200万以贷款方式实现，贷款利率为基准利率的1.1倍，按照现行利率上浮后为

7.205%，按照20年等额本息法，月供为15753.03元。目前，银行在审核贷款时，一个共同的参考指标是还款人的月供不得超过收入的50%。王先生的月供15753.03，月收入为10万，不超过50%，完全可以负担月供。

通过上述操作，王先生一家可以实现购置重点学区房的想法。

购买保险稳健家庭金融

就目前王先生的资金安排来看，投资品种单一，闲置资金量大，流动性强，股票亏损严重，投资回报率不理想。

目前王先生主要的投资渠道就是股票和储蓄，从分散配置的角度，建议王先生将资金分别投资到流动性资产、固定收益类资产和权益类资产中，这样能够提高抗风险能力，提高综合收益。具体配置比例建议王先生到

专业机构做详细测评。另外，王先生家庭分工存在“一边倒”状况，风险偏高，可以购买保险类产品，增强家庭金融稳健。

目前我国的股票市场低迷，整体表现不佳，持仓者大多损失严重，同时股市处于低位，风险基本已经被释放，上涨空间很大，对投资者又具有很大的吸引力。就王先生的股票而言，原先投入

100万，目前缩水到60万，亏损比例40%，从比例来看，的确是亏损严重。对于一只股票的分析要着眼于诸多方面，不仅仅局限于他的亏损比例，因此无法断言是否需要割肉。股票投资属于高风险投资，需要投资者具有一定的投资经验和风险承受能力，对于工作比较繁忙、投资经验不够丰富或是风险承受能力比较低的投资者最好谨慎参与。

选择重疾险覆盖缺口

王先生目前需要购买医疗、养老类保障性产品，可选择重大疾病保障保险。养老金来覆盖缺口。医疗费方面，建议王先生选择重大疾病保险，由于王先生购房贷款期限为200万，贷款期限20年，故建议王先生选择保额200万，20年缴费，保障到70岁的保险。

以招商信诺真爱一生尊贵版为例，王先生每年缴费8万左右，可享受从现在到70岁高达200万重疾保额，覆盖贷款缺口，如果平安生

存到70岁则可获得200万养老金外加累计的红利。

养老金方面，建议选择从60岁退休领取10年，领到70岁终止，保费缴纳建议选择20年交。以招商信诺悠享人生养老金为例，每年约存24万左右，即可从退休开始首年领取50万退休金，并且每年以5%递增，最高一年领取61.25万，外加累计红利。

王太太建议考虑50岁领，领取时间10年，缴费时间10年的保障，每年存11万左右，50岁那年便可以领取

10万退休金，之后每年以5%递增，最多可领取14500元外加累计红利。重大疾病保障以珍爱一生尊贵版为例：投保100万保额，20年缴，保障到70岁，每年只需要交纳3万元，可以获得100万重大疾病保障，期间身故或者罹患所列重疾即可获得100万赔偿，如果平安生存到70岁则可获得100万保障外加累计红利。

综上所述，王先生每年32万保费，王太太每年14万保费，共46万可获重大医疗保障和退休金，再无后顾之忧。

基金定投积累教育金

安排好了养老、医疗，王先生家庭的资金为银行存款约130万，股票市值100万（目前缩水至60万），共计230万，

年收入120万，每年支出包括原本的家庭生活支出24万和新购房屋月供每年18万，年

保费支出46万，共计年支出88万，年结余32万。

王先生打算儿子上高中就送到国外就读，儿子目前5岁，15岁上高中，还有10年的时间。以每年花费30万元为例，王先生供儿子完成高中、

大学、研究生总共需要约270万元。王先生可以考虑基金定投的方式积累教育金，每月存2万，每年共计24万，按照年利率5%来计算，10年后可以获得310万最终受益，完全可以满足孩子求学所需。

新京报插图师春雷

招商银行北京双榆树支行贵宾理财经理 英璇
你不理财，财不理你。不知如何理？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。

民生银行首家市级小微企业城市商业合作社成立

近日，由民生银行成立的首家市级小微企业城市商业合作社——苏州市小微企业城市商业合作社正式揭牌。民生银行零售银行部负责人指出，这不仅是苏州市政府服务小微企业的一个创新举措，对于民生银行小微金融

更是具有划时代的意义。

民生银行相关负责人告诉记者，小微企业城市商业合作社是在国家小微金融政策指导下，把松散的小微客户整合成一个有组织的经济体，通过该组织帮助小微企业抱团发展、抵御风险，享受民生银行全

方位的金融及非金融服务。

3月1日，民生银行上海分行协同上海长宁区政府共同成立了“中国民生银行上海分行——长宁区小微企业城市商业合作社”，成为民生银行第一家城市商业合作社。4月11日，民生银行下发了《中

国民生银行城市商业合作社联谊组织建设指导方案》，就全行建设城市商业合作社的思想、目的、定位、架构和会员管理等提出统一要求。

近日正式成立的苏州市小微企业城市商业合作社是民生银行牵头发起成立的首

家市级小微企业城市商业合作社。苏州市副市长浦荣皋表示，这次成立小微企业城市商业合作社，将进一步推动小微企业金融服务的发展，促进同业竞争，为地方经济发展发挥更加直接和更加重要的作用。（姜旭）



全国统一客服热线 95568
www.cmbc.com.cn