设计

丈夫150万投资连锁餐厅，家庭存款50万

丈夫下海创业重疾险应“高配”

■ 个案材料

米女士，今年37岁，已婚，目前在一家制造业外企任副总经理，年薪50万元左右。丈夫，今年37岁，刚刚投资了150万元开了个连锁餐厅，开张月利润暂时预计30000元。儿子现在上小学6年级。目前家庭固定存款50万元，原有资金刚刚投资了餐厅。有汽车两辆，有自有住房一套，外地房产两套，目前以租养贷。每月主要开销：自主住房房贷5000元，家庭消费支出约10000元。

新京报插图/许英剑

■ 财务状况分析

从以上的资料可以看出，米女士夫妇属于财富积累期，家庭收入较高，固定资金相对稳定，目前已经有三套房两辆车，虽说房贷支出每月5000元，但外地两套房产的租金完全可以支付房贷，在这方面的支出可不占用工资收入。

家庭每月消费支出约10000元，根据米女士一家的家庭收入来看比较合理。儿子在上小学6年级，花销相对固定，总的来说各类生活性需求已经基本满足。但丈夫决定下海经商，投资150万元开了连锁餐厅。应该说男人在37岁这个年龄正处于事业的上升期，但在即将四十不惑的年龄决定放弃原有工作为自己的梦想开始创业，说明在投资及管理方面都积累了丰富的经验，资料显示开张月利润预计有30000元，不难看出丈夫的实际能力。

由于投资创业已用去家庭大部分存款，目前家庭固定存款50万元，没有其他投资方式，从资产配置的角度来看，配置产品相对单一，下面就米女士一家的理财目标进行一个简要的资产配置方案。

■ 贴心小提示

45岁以后重新配置资产

此次的资产配置建议使用到45岁，建议待那个阶段需要再次重新审视下家庭资产配置组合。因为随着年龄的增加，收入的改变，家庭成员身体的变化都是考虑的内容，到时将会有不同程度的调整，这也是人生财富规划不断修正的规则。

张旭 招商银行北京双榆树支行贵宾理财经理 AFP理财师

你不理财，财不理你。不知如何理？请将财务个案发送到：xjb_lc@163.com 新京报将请专业理财师解答你的困惑。

存款转为流动资金+投资产品

理财目标 A ?

目前的存款如何进行理财实现保值增值？

目前从米女士的投资种类看，仅有固定存款一种，不难看出夫妻双方都是工作繁忙的人，无闲暇时间打理家庭资产。建议在满足生活类需求的基础上，把固定存款资金按合理的比例配置到保障型需求和理财性需求的资产类别上。

根据不同类型的客户有不同的产品设计方案，米女士一家属基本无投资经验型，考虑到丈夫开餐馆需要一定流动资金，建议将目前存款的20%作为流动资金，随时方便使用，可先放置银行流动性强的理财产品中。如产品形态为每日可提取每日计息的，或是货币基金。

将存款的70%投资固定收益类产品，如半年高收益理财，及债券型基金的组合，建议2:1的比例配置。将剩余的存款即10%投资于权益类产品，包括配置型基金、黄金基金或实物黄金。根据目前市场状况、CPI数据公布及投资者信心，基本建议少量资金投入到资本市场以博取市场变化中的收益，或是将这部分资金投入到实物黄金的配置中，根据目前全球经济的走势，每年配置些实物金能有效抵御货币市场不断变化带来的通货膨胀风险。这样的投资组合从流动性及收益性上都得到有效的改善。基本取得保值增值的效果。

每年保费控制在10万元以内

理财目标 A ?

想为全家人购买各类保险？不知应该买什么合适。

米女士有考虑为全家人购买各类保险，这样的需求很正确，现在也有越来越多的家庭将保险规划列入家庭规划中，保险规划是财富积累到一定程度必须要考虑的问题。从资产配置的角度来看，保险的规划在某种意义上比理财规划还重要，俗话说“人在什么都有，人没了什么也都没了”。

从米女士一家来看，米女士及丈夫在家庭的位置都很重要，重疾险是必不可少的，一旦一方发生风险将对整个家庭带来巨大打击及生活上的沉重负担。考虑到米女士在外企任副总经理保障的福利会比下海创业的丈夫要全面一些，建议给丈夫配置重疾险的保额高一些，保额应在100万-150万元之间，米女士保额为50万-100万元。均保障至70周岁，到期返还保额加分红，这样一来风险转嫁保险公司保障周期长，到期时还可当养老金使用，一举两得。

从家庭收入来看，米女士收入相对稳定，丈夫的连锁餐馆未来收益预计越来越高的情况下，总的计算每年保障型的保费控制在10万元之内都是合理的。这样一来就剩下上6年级的儿子，12岁的年龄建议以教育金为主线攒钱式保险，如某银行销售的年金型产品，18岁之后可每年领取一笔资金加分红领取终身型，每年领取的资金大人小孩都可使用。这样的保障组合不仅能使整个家庭在未来几十年抗击各类突发性风险的能力大大增强，也会让家庭财富不断地保值升值，有效抵御由通货膨胀带来的资产减值损失。

卖掉外地房产买三环住宅

理财目标 A ?

目前的投资结构是否合理？需要作出调整吗？

从米女士的资料看，房产有三处，其中两处在外地，这么年轻就有投资房产的敏锐度是很难得的。这就比其他同龄的朋友赢在起跑线上了，以租养贷成为轻松的房奴。如果稍微调整下有可能收回的租金不仅可以还房贷还可以抵一些生活开销。

建议可以把外地的两处房产卖掉，在北京三环附近购买一套90平米的住宅，根据目前北京的房租来看，租金每月在5000元-7000元之间，如果能购买到一套学区房，更高租金都是可以实现的。这样一来不仅还贷款不是问题还可以改善生活，可以考虑实施。

另目前有两辆家庭轿车，因米女士为公司高管，如果单位配车，可以考虑将两辆轿车都卖掉，换一辆价位稍高的轿车。因为丈夫的生意不断做大，出去谈业务见朋友都要讲究些，高品质的车能带来的效应无法预见。

民生银行前三季净利润288亿元

2012年10月30日，中国民生银行股份有限公司发布了2012年三季报。2012年前三季度，民生银行及其附属机构（以下简称民生银行集团）实现归属于母公司股东的净利润288.10亿元（人民币，下同），比上年同期增长34.71%。

今年前三季度，民生银行集团实现营业收入776.63亿元，比上年同期增加174.47亿元，增长28.97%。其中，净利息收入573.18亿元，比上年同期增长22.73%；净非利息收入203.45亿元，占营业收入比重为26.2%，比重较上年同期增加3.76个百分点。

2012年前三季度，面对经济增速放缓和企业经营环境不佳，民生银行进一步提升风险管理水平，依然保持了较好的资产质量，并且不断提升风险抵御能力。截至2012年9月末，民生银行集团不良贷款率为0.72%，比上年末略有上升。 （姜灿）

中国民生银行 总行营业部
CHINA MINSHENG BANKING CORP. LTD. BEIJING BRANCH
全国统一客服热线 95568
www.cmbc.com.cn

责编 蔡航 美编 叶绿 责校 赵琳