

理财室

年入60万元家庭理财有妙招

孩子教育、个人养老和医疗三不误

本报记者 叶琳

基本情况

许先生，40岁，目前独自经营一家小型机电企业，年收入约60万元(税后)；太太30岁，目前在家全职带儿子；儿子5岁正上幼儿园。目前夫妻双方名下共有2套住房，自住一间通天房，现价约350万元，无贷款；另外一套商品房，价值约200万元，有100万元贷款。另外，家庭每月开销约1.5万元，银行存款约150万元，股票市值约50万元，目前缩水至30万元。

理财目标

1. 儿子马上要上小学，打算购置一套三居室重点学区房，预算350万元。
2. 公司经营存在不稳定性，以后养老、医疗费用如何提前安排？

本期专家

金莲(中国农业银行温岭市支行金融理财师)
联系电话: 13586281212

理财分析

许先生有一笔存款，准备依靠资产配置实现未来的养老、医疗、子女教育。其家庭税后年收入约60万元，家庭每月开销约1.5万元，每月结余3.5万元。

目前许先生家庭分工呈现“一边倒”状况，许先生是家庭的主要经济支柱，负责在外赚钱，太太和儿子靠其供养，家庭开销大。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，但同时存在着致命的隐患。虽然从现阶段看，许先生每年都能存下一笔钱，但是并没有相应的保障项目来覆盖，一旦许先生的收入出现问题，将给整个家庭带来不可估量的后果。

当许先生的儿子25岁独立时，许先生60岁，太太50岁。在许先生退休前，整个家庭的年龄结构能够满足孩子成长所需，但是由于许先生退休时孩子刚好处于婚龄，许先生和太太储蓄退休金的时间恰好和给孩子储蓄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。

许先生期望通过理财规划完成孩子教育、个人养老和医疗。

理财建议

先卖商品房再购新的学区房

因为许先生打算购置一套三居室重点学区房，所以首先建议先卖掉那套商品房，则可动用的资金就包括150万元存款和出售商品房获得的100万元(200万元卖房款-100万元贷款)，共计250万元。他打算购置350万元房产，无法全款，可以通过贷款实现

购房目的，首付最低210万。月供方面，假设首付210万，剩余140万以贷款方式实现，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年等额本息法计算，月供为11027.12元。许先生月收入为5万，月供不超过50%，能承受。

购买保险稳健家庭金融

就目前许先生的资金安排来看，投资品种单一，投资渠道只是股票和储蓄。目前我国的股票市场低迷，整体表现不佳，许先生原先投入50万元，目前缩水到30万元，亏损

比例为40%。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，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。许先生应等行情稍微好一点后把股市的钱退出来，再投入到风险比较小的货币基金及银行理财产品上面来。

另外，许先生的家庭分工存在“一边倒”的状况，风险偏高，可以购买意外加分红的保险产品，增强家庭金融稳健。

选择重疾险覆盖缺口

许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、养老年金来覆盖缺口。

医疗费方面，建议许先生选择重大疾病保险，由于许先生购房贷款额为140万元，贷款期限20年，故建议选择保额140万元，20年缴费，保障到70岁的保险。如果每年缴费5.6万元左右，可享受从现在到70岁高达140万元的重疾保额，覆盖贷款缺口；如果其平安生存到70岁则可获得140万元养老年金外加累计的红利。

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，每年约存6万元左右，即可从退休开始首年领取12.5万元退休金，并且每年以5%递增。

许太太的养老金，建议考虑到50岁领，领取时间10年，

保费缴费时间为10年，每年存5.5万元左右，50岁那年便可以领取5万元退休金，之后每年以5%递增。按许太太的年龄，投保重大疾病险，投保100万元保额，20年缴，保障到70岁，每年仅需要交纳3万元，可以获得100万元重大疾病保障，期间身故或者罹患所列重疾即可获得100万元赔偿，如果平安生存到70岁则可获得100万元保障外加累计红利。

综上所述，许先生每年需交纳11.6万元保费，太太每年8.5万元保费，共20.1万元便可获重大医疗保障和退休金。年收入60万元除去支出18万元、保费20.1万元、按揭13.2万元后还有8万多元结余，可考虑定投一些基金为儿子储备大学费用，各方面都考虑周全后，从此再无后顾之忧。



@每日经济新闻:【统计局:9月工业企业利润半年首度由负转正】国家统计局27日公布,1-9月份,全国规模以上工业企业实现利润35240亿元,同比下降1.8%。9月当月实现利润4643亿元,同比增长7.8%,是今年3月以来首度由负转正。

@新浪财经:【112届广交会二期闭幕 成交额较上届降7.67%】第112届广交会二期已闭幕,截至25日,成交总额较上届下降了7.67%。7-8成参会企业反映,第四季度订单同比持平或下降,仅有2成左右的企业反映订单增长。据了解,此次广交会对欧洲成交占总额37.68%,对美洲成交占总额24.61%,对亚洲成交占总额27.07%。

@经济观察报:【我国广告市场规模居世界第三位 经营额超3000亿元】10月27日在天津开幕的第十九届中国国际广告节上了解到,截至目前,我国广告经营单位已达30万户、广告从业人员近200万人、年广告经营额超过3000亿元,广告市场总规模已超过德国跃居世界第三位,仅次于美国和日本。

@经济之声:【音乐免费下载时代或年底终结:包月收费制将至】近日业内有消息称,包括华纳在内的几大国际唱片公司,将在今年年底或明年年初联合国内酷狗、酷我、百度、QQ音乐等几大音乐服务网站尝试采取音乐下载收费包月制度。用户可通过付费方式获得接近CD水平的ape、flac格式音乐或MV。

@每日经济新闻:【山东农民种出2.23米巨型大葱 获1万元奖金】10月27日,2012年章丘大葱状元评选,来自章丘绣惠镇王金村的苗发润第三次摘得状元桂冠,今年他带来的“状元葱”平均个头达到2.23米!而在2008年和2009年,苗发润培育的大葱已经有2.18米和2.22米的“身高”,分别是当年的状元葱。

@经济观察报:【圆明园流失文物将在英拍卖】11月8日,英国邦瀚斯拍卖行即将拍卖两件珍贵的圆明园流失文物,分别是“清嘉庆白玉镂空凤纹长宜子孙牌”(价值61万-100万人民币)和“清乾隆青玉雕仿古兽面纹提梁杓”(价值41万-82万人民币)。国家文物局表示将高度关注此事,但要禁止拍卖行在国内外拍卖尚存困难。

@经济观察报:【Surface“分水岭”】10月26日零点,微软在位于北京联想桥附近的苏宁电器举办Surface“全球首发仪式”。与以往不同,在渠道选择上,微软选择了与苏宁合作。除了微软官网和旗舰店接受预订与售卖,他将主要的销售渠道交给苏宁,借助苏宁的网络能力,弥补在硬件销售市场的短板。

@财经网:【日媒:日产将暂停向中国出口汽车三个月】日产汽车认为由于钓鱼岛问题导致中国市场抵制日货,在过去两个月公司销售持续低迷。出口中国的车种都属于高档型号,占中国市场比例较小,为避免业绩进一步恶化才作出有关决定。

@每日经济新闻:【“莫言醉”卖了1000万元】北京一位侯姓的工程师,6年前酒后以1000元无意注册了“莫言醉”白酒商标,如今因作家莫言获诺奖身价暴涨。据了解,现就转卖事宜,已基本谈妥,定为税后1000万元人民币。据侯姓工程师透露,买家是中国一家相当有实力的知名酒业,其董事长也是莫言的忠实读者。

本报记者 赵碧莹 整理

理财室 由中国农业银行温岭市支行支持刊出

要理财找农行 农行超级理财卡

三大理财功能 三项专属服务

理财热线:81623559 81623959



种葡萄亩入万元 扩大规模忙搭架

10月28日,箬横镇和平村的村民正在忙着给新栽种的葡萄搭建葡萄架。据种植户汪秀明所说,他去年种植了30亩葡萄,产量高,销路也好,亩均收入近万元,所以今年他打算把种植面积扩大到50多亩。

本报通讯员 梁学忠摄

苹果4S涨了近300元

本报讯(记者潘璐萍)还记得9月份苹果五代上市之际,四代纷纷降价的场景吗?才过去一个多月时间,苹果四代的价格却开始回升了。近日,记者从我市数码城以及周边的苹果专卖店了解到,双节过后,苹果四代和苹果4S都在涨价,一个月时间,平均涨了两三百元左右。“怎么突然就涨了?前段时间我朋友也买了一个苹果手机,现在我不不过晚半个月就涨了300元。”欲购买苹果手机的小姐告诉记者。

“苹果四代已从之前的2900多元,涨到了现在的3200多元,4S也从3900多元,涨到了4200元左右。”温岭数码城某苹果专营店负责人介绍。对于苹果手机价格为什么逆市涨价,专营店负责人表示与苹果五代不受果粉欢迎有关。“苹果五代上市这段时间销量不是很乐观,加上价格又太贵,许多顾客纷纷回头找苹果4S,他们认为比起苹果5代,苹果4S更加实惠。”一家苹果专营店的负责人颜先生说,“现在,我们从批发商那里拿货就贵了好几百,零售价自然也会上涨一些。”

年利率为8%—9%,每年可贷100万—300万 我市新创小微企业合作社缓解融资难

本报讯(记者孔雪敏)“一年的利息成本是多少?每年可贷的额度是多少?利息多久支付一次?”10月27日下午,在由市投资与担保协会、贸易促进会以及民生银行台州分行联合举办的中小企业融资服务合作社推介会上,来自全市水产、水泵、机电、建材等多个行业的中小微企业主纷纷咨询融资情况。

据民生银行台州分行的工作人员介绍,中小微企业合作社是在国家小微金融政策指导下,把松散的小微企业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。据悉,有融资需求的小微企业可组成风险共同体,缴纳一定金额的共同风险基金(保证金为投

信额15%,风险准备金为授信额1%),无需第三方担保,也无需有相应的抵押物,该笔资金将为成员企业在民生银行的贷款提供质押担保,民生银行台州分行会根据企业情况进行授信。

据悉,小微企业合作社成立条件是:小微企业在50户以上,且初始募集的保证金不得低于1000万元,企业的该项贷款的年利息成本在8%—9%之间,银行的授信额度一般在100万元—300万元之间,根据企业情况最高的额度可达500万元,利息每月支付一次。

据市投资与担保协会会长金文介绍,“共同风险基金”设立的目的就是组织小微企业抱团取暖,引导小微企业避开高息民间借贷,缓解企业融资难问题。