

金牌理财师

无负债无投资

# 中等收入家庭咋让资产不缩水?



**高瑞红** 14年金融保险从业经历, 现任中国人寿临沂支公司资深展业部经理, 主要负责企业财税规划、个人投资理财及风险保障规划工作。

下面通过一个中产阶级家庭例子, 看在无负债无投资情况下, 中等收入家庭咋让资产不缩水。假设夫妻工资月收入合计10000元, 其他房租收入2000元, 月支出5000元左右, 双方各有10万元意外保险, 小孩11岁。现有现金8万元, 其余均为房产, 无其他投资。像这样的家庭该如何理财?

该家庭目前需要筹划的是子女教育和养老规划。从家庭收支情况来看, 每月

有72%的结余且无任何负债, 现金结余较大。建议从以下几个方面理财:

**1. 保障计划。**该家庭目前仅有意外保障, 但风险保障不全。从基本的需求来看, 该客户家庭现阶段最需要的是定期寿险与定期重疾险。根据生命价值法计算, 夫妻二人可保定期寿险120万元, 重疾险60万元。所谓生命价值法就是以一个人的生命价值做依据, 来考虑应购买多少保险。估计被

保险人以后的年均收入, 确定退休年龄, 从年收入中扣除各种税收、保费、生活费支出, 剩余的钱假设贡献给他人——这些钱就是被保险人的生命价值。

**2. 教育基金。**该客户的孩子即将进入中学教育, 孩子一旦进入高中, 寒窗苦读后成功进入大学教育, 在当今的大学教育费用猛增, 为筹备这个教育基金, 可从现在开始进行分红险的投资。

**3. 创业基金。**该客户的

孩子11年后将大学毕业, 为小孩预备一份创业基金将有助于小孩的事业发展, 而这为该客户的孩子选择的这款理财产品如果孩子不动用的话可以作为创业基金继续为孩子使用。

**4. 养老费用。**该客户20年后将退休。我们可先计算一下养老金的需求。按现在的消费水平(每月5000元)来看, 20年后, 按4%的中等通货膨胀率, 将变为1.1万元/月, 虽然未来支出有所下

降, 但同时也要考虑到医疗费用将会上升, 因此养老金按照1万元进行规划, 可从现在开始进行养老保险的投资。按10%的定投年收益来看, 每月收支结余3000后, 为孩子积累创业基金部分的钱可继续用来累积养老金, 这部分钱可购买稳健的银行储蓄型理财产品和国寿金牌养老产品进行打理, 也可保证良好的流动性, 这样可确保晚年生活无忧。

(魏玉娜 化强)

实现财富保值增值

## 兴业第23期“万利宝”理财产品明日开售

**本报讯** 近日记者从兴业银行了解到, 兴业银行将于2011年9月13日至2011年9月22日发售第二十三期万利宝-私人银行类人民币理财产品, 该产品因年化收益率可达7%(仅供参考)而受到追求高收益投资者的关注。

据悉, 该理财产品是面向具有相关投资经验、风险承受能力较强的成长型、进取型个人客户。本理财产品募集的资金主要投资于国债、金融债、央行票据、有银行信用支持各类固定收益类金融产品包括信用主体获得乙方授信支持的基础资产等。每年的7月20日为收

益分配日, 且首个收益分配日前的客户参考年化收益率为7%。

“本产品具有战胜通胀, 实现财富保值与增值的功能。”兴业银行临沂分行理财师说, 该产品投资回报可以跑赢通胀, 年化7%(仅为参考)的收益率帮助投资者实现财富的保值增值。另外, 由于本产品约每年定期调整一次参考年化收益率, 实际收益率分段计算, 客户可以享受超过参考年化收益率的浮动收益分成, 所以投资不必担心屡次加息但投资收益却未

提高的风险。

据悉, 该产品为非保本浮动收益产品, 最大存续规模70亿元。其购买起点金额30万元, 以1万元整数倍递增, 期限为1074天, 可在赎回开放期提出赎回申请。详情咨询兴业银行临沂分行, 电话8960133、8215566。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 李振峰)



多款产品预期年化收益率达到5%

## 民生银行推出“中秋专享”理财产品

**本报讯** 为了迎合投资者中秋理财需求, 从2011年9月9日开始, 民生银行推出多款“非凡资产管理(增利型)”理财产品。据悉, 此系列产品包含中秋专享、网银夜市两大类, 可满足投资者多样化需求。

据了解, 2011年9月9日至2011年9月13日期间, 投资者可以申购“非凡资产管理(增利型)”理财产品D7款、M1款产品, 其中M1款零售(中秋专享)预期收益率为4.8%, 零售尊享(中秋专享)预期收益率达5%。同时, “非凡资产管理(增利型)”理财产品M2款和M3款也将于2011年9月9日

发售, 到期日分别为2011年9月14日和2011年9月12日, 其中M3款零售尊享年化收益率高达5.2%。

民生银行理财师向记者介绍, “非凡资产管理(增利型)”系列理财产品属于非保本浮动盈利型理财产品中风险最小的一种, 所汇集的资金将投资但不限于国债、政策性金融债、企业债、央行票据等低风险投资项目。短期限产品适合流动资金购买, 长期限产品适合闲置资金购买, 可满足稳健保守型以及更高风险承受能力客户的配置需求。

另外, 为了满足夜间投资需求, 民生银行还推出网银夜市理财产品, 投资者可以在2011年9月13日20:00开始, 通过民生银行网银夜市购买非凡资产管理(增利型)理财产品D7款、M1款和M4款产品, 方便投资者在夜间理财获取收益。更多理财产品, 请到民生银行临沂支行柜台咨询。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习)



全省联动 最 最 最 给力 的 团购

# 团购=省钱

报名电话: 0539-8137702



汽车大团购正式启动, 本报读者购车可享大幅优惠  
报名人数越多, 价格越便宜

报名方式

可直接拨打0539-8137702或登录太平洋汽车网 linyi.pcauto.com.cn、鲁南网 www.lunannews.com 直接参与报名

代表品牌



等 读者可参与  
所有品牌车型团购