

理财规划指引|我实现一个个家庭梦想

说来惭愧,我的理财之路刚刚起步,结婚前炒过股票,但纯属玩票。这两年陆陆续续有不少银行、证券投资顾问向我推荐理财产品,遗憾的是自己迟迟没有付诸行动。年初得知妻子再度怀孕,终于让我下定决心理财。



讲述人 王先生
理财年限 刚起步
规划 预留教育、养老基金

我今年30岁,已成家立业,现在是企业销售主管,月薪8000元,外加年终奖,妻子是一名教师,月收入5000元。我们育有一个5岁女儿,目前妻子已怀二胎,现在考虑较多的是以后两个孩子未来的教育金和夫妻二人的养老金。

我的短期家庭理财目标是还清房贷,进行适当理财投资;中期来说,为两个孩子预留教育金;长期来说,准备充足的养老金安享晚年,并用多余资金作投资,以获得更多的收益。

按照目前学生平均教育费用水平,孩子从幼儿园到大学,需要相关费用的现值为45万元左右(包括学费、生活费、课外教育费等),我预留教育费用的成长率8%左右。按大学毕业时23岁来算,每个孩子开销的终值大概是110万元,两个孩子总共220万元。对于这笔费用,我准备以基金定投形式积累。如选择一只指数型基金,采

用每月基金定期定额进行投资,达到小额投资、积沙成塔的效果。以23年投资报酬率11%,积累110万元为例计算,每月只需884元。这对我来说是完全可以实现的。

我们夫妻离退休还有30年,需要大概100万元退休养老金。我准备国债、混合型基金、银行理财产品等进行组合投资。如果我能提前还清房贷,准备将原先用于还房贷的资金增加到基金定投金额里,提高教育金和养老金的投入。

当然,以上理财能顺利进行的话,我准备再为孩子购买保险。前段时间了解了某保险公司20年定期寿险,保额50万元,年缴保费1300元,包含意外险、健康险、寿险。现在孩子年纪尚小,购买较划算。

除了以上形式外,正处于壮年期的我们,收入应该还会上升,所以我考虑适当投资股票基金。日常家庭支出以我的妻子为主,她较青睐货币基金,有收益,又有活期的便利。

(见习记者 舒姿 整理)

处于理财起步阶段的投资者可向王先生学习,在理财师的协助下,制作一份规划,从短期规划入手,进而向纵深发展。根据财务状况的变化,适时修正、调整理财规划,争取让规划能沿着自身的财务轨迹运作,在人生的不同阶段都能指引理财之路。

个人理财规划是通过制定财务计划对个人(或家庭)财务资源的适当管理,而实现生活目标的一个过程。它是一种良好的理财习惯,理性的价值观和科学的理财计划的综合体现。个人理财并不仅是买保险、做投资,某一笔钱委托给金融机构后的保值、增值,而是一生的财务计划,通过不断调整计划实现人生目标,最终实现财务自由的最高境界。



金价一天一个价 创3个月来新低 “永康大妈” 理性投资

□见习记者 舒姿

“比我前几日来挑选的时候,降了几元钱嘛,就这款包起来吧。”日前,正在太平洋南龙百货周大福专柜挑选金猴挂件的陈阿姨说,孙子马上满百天了,之前已来挑过1次,看价格有所下浮,所以立马下单。“今天的金价是333元/g,这段时间一直在降,每次降两三元,数额不大。购买者多以刚性需求为主。”该专柜销售人员说。

据悉,投资金条的价格比黄金饰品稍低,约为271元/g。“目前是传统销售淡季,价格虽低,但市民投资实物金的热情一般。相对而言,纸黄金交易较活跃。”市建行理财师黄贞贞说,之前一些投资者已被套牢,金价再度下跌后,大伙理性起来。由于市场对美联储即将加息的预期持续升温,最近一周,国际金价持续回落,创下3个月来的新低。数据显示,至27日收盘,纽约市场金价收报每盎司1216.7美元,是3月中旬以来的新低。国内市场以人民币计价的黄金价格也大幅回落,上海期货交易所黄金期货合约28日报收每克257.35元,基本回到2月份来的震荡盘整区间下限附近,较前一周大跌近3%。

业内人士分析,美联储加息预期的持续升温被认为是推动近期金价回落的主要原因。受此影响,黄金市场的主要多头投资者重新表现出谨慎的迹象。“不过我依然看好黄金市场长期的后市表现。一旦加息的政策兑现,金价可能会重新上涨。”市农行胡业深认为,美联储开启本轮第一次加息后,国际金价迄今已累计上涨15%。我市投资者一般用黄金来避险,而现行价格购买黄金的成本较低,可适当作长线投资。

邮储“转期货”助企解决转贷难题 通过申请直接延长1年期限,手续简便

今年以来,邮储银行永康市支行为缓解客户贷款到期还款压力,推出了小企业贷款升级版“转期货”,即客户贷款到期时不用偿还本金,可直接延长贷款期限1年,手续简便,且不另外收取任何费用。“转期货”不仅解决了企业拆借资金难的问题,更为企业节省了一大笔拆借资金的成本,该项目开办以来深受企业主的青睐。

我市一家生产校具用品的公司一直是邮储银行永康市支行的老客户,其贷款金额为970万元,原定于今年3月到期。在2月企业正常开工后,该行的客户经理就马上与这家企业的负责

人联系,准备办理该笔贷款的相关转贷工作。

客户经理上门拜访时,企业主表示:“现在整个经济大环境不是很理想,从其他企业拆借也怕,更重要的是还欠下人情。”客户经理听完这番话后,当即向其推荐了“转期货”,正好可以解决企业当下面临的难题。企业主立刻提交申请,并在3天内成功办理完所有手续,顺利转贷,不需要到处拆借资金,一下子减轻企业主的还贷压力。

事后,该企业主还专程到邮储银行永康市支行表示感谢:“邮储银行的这款产品真好,短短几天就帮我的企

业解决了一个大难题,重要的是不需要额外的费用。我听说,现在外面资金拆借的费用很高,像我这么大的贷款额,不下个血本根本搞不定。”

“是的,邮储银行一直致力于为企业雪中送炭,切实解决企业的融资难题。”邮储银行永康市支行副行长姚红燕表示:“只要是与我行建立合作伙伴关系一年以上,符合其他相关规定的客户,均能向我行申请转期货业务,欢迎广大社会人士致电咨询。”

咨询热线 13806787897
(市府网 677897)



扫一扫关注
永康日报理财通群聊

中信银行
CHINA CITIC BANK
永康支行
YONGKANG BRANCH

有这么好的保险? 随心支取收益照享!
—安邦保险盛世3号

门槛低

起购金额
1万元

收益高

预期年化收益率
5.2%

超灵活

持有80天后
可随时提款

中国红 悦动季
幸福3+1

预期收益率为测算收益,测算收益不等于实际收益,产品有风险,投资须谨慎。
温馨提示:本材料仅作为宣传材料使用,不构成购买合约,详细产品详询中信银行永康支行。
我行另有基金、保险、个人外汇黄金等多种理财产品和服务供您选择。

咨询电话: 0579-87298833
13819906124/516124 13758973734/663734

地址:
永康市华溪北路270号