

读者理财节“投资组合突击队”评选活动今天启动

# 招行PK中信 谁的理财方案更牛



快报读者理财节又出新活动,继“最佳理财产品评选”、“至尊理财大课堂”活动推出之后,今天起,快报评选“投资组合突击队”活动又拉开序幕。快报从读者中选取老、中、青三个典型家庭代表,根据他们的理财需求,让南京多家金融机构给他们设计全面的理财方案。今后我们将根据读者反馈意见以及专家评委团意见,选出最佳“投资组合突击队”。我们从读者来电中,挑选出28岁的张先生家庭,让招行、中信两家理财团队分别设计方案。

如果您也想获得不同银行理财团队为您设计的详细理财方案,请与我们联系。读者报名热线:96060。

快报读者理财节又出新活动,继“最佳理财产品评选”、“至尊理财大课堂”活动推出之后,今天起,快报评选“投资组合突击队”活动又拉开序幕。快报从读者中选取老、中、青三个典型家庭代表,根据他们的理财需求,让南京多家金融机构给他们设计全面的理财方案。今后我们将根据读者反馈意见以及专家评委团意见,选出最佳“投资组合突击队”。我们从读者来电中,挑选出28岁的张先生家庭,让招行、中信两家理财团队分别设计方案。

**[读者情况]**  
**家庭成员:**张先生和太太以及一岁多的小孩,夫妻两人都是28岁。张先生是部门的销售主管,爱人从事卫生方面的工作  
**家庭收入:**张先生年收入在10万到15万之间,爱人月收入3000多元,基本都用于日常开支、基本生活上,张先生的收入可以全存下来。  
**财务状况:**2002年买了房子,没有贷款。保险方面只有单位的基本统筹。目前有银行活期存款20万元。  
**理财目标:**想买一辆车,但不清清楚楚车的价位和车的开支,不知道怎样可以没有负担。希望以后能够把小孩送到国外读高中。自己工作不是很稳定,不知自己的养老方面怎么处理。



[简单假设条件]

物价指数:4%。  
夫妻双方平均寿命:80岁

## 第一部分

### 客户财务分析

#### 1.家庭现金流量表分析

收入项目	金额(万元)	支出项目	金额(万元)
家庭年工资性收入	18.6	家庭年生活费支出	3.6
家庭财产性收入	-	-	-
家庭年结余:	15		

#### 2.家庭金融资产负债表:

资产:	金额(万元)	占总资产比例
存款:	20	100%
资产合计	20	100%

#### 结论:

- 虽然家庭有金融资产20万元但是没有进行利用,建议善加利用加强财产性收入占家庭总收入的比重。
- 流动资产占家庭资产比例过大。只需要准备三个月至六个月的生活费作为标准即可。
- 家庭处于成长期,家庭需要为将来的子女教育和夫妻双方养老进行准备。建议采用“基金定投”的方式进行。这样可以日积月累,不会造成太大的压力。
- 家庭保障可以考虑进行部分补充。

## 第二部分

### 客户理财目标

- 短期目标:**  
A.购车计划。  
B.加强张先生的保障。
- 中期目标:**  
子女教育金的积累。
- 长期目标:**  
夫妻双方养老金的积累。

#### 总论:

通过上述分析:我们可以发现家庭财务存在以下几个风险点:

- 张先生家庭的主要收入来源于张先生的劳务性收入,家庭收入模式比较单一。
- 张先生由于是部门的销售主管,其收入不是十分稳定,收入的波动较大。
- 家庭的收入主要依赖张先生,如果张先生有意外情况发生。则家庭财务比较容易陷入危机。

#### 建议:

- 关于购车。**  
由于目前家庭处于成长期,需要用钱的地方较多,建议尽量减少不是十分必要的开销。同时,如果由于生活需要购入车辆,则每年需要多支出汽油费、养路费和车辆保险费用。如果不包括车辆保险费用,只包括汽油费、养路费,每年则需要多支出约1.5万元。如果每年拿出1.5万元进行投资持续10年,每年投资回报5%,则10年后可以有18.87万元。  
建议如果因为生活必需需要购车的话,建议购车及之后手续合计不应超过10万元。
- 关于张先生的保障问题。**  
通过上述的财务分析,我们可以发现张先生是家庭收入的源泉,所以如果张先生希望家庭日后生活无忧,则需要我们加强对张先生的保障。  
应投保的保额。保额应是未来52年(假设生活到80岁时)家庭生活费用折算到现在的金额:保额=787,173.22元。  
应投保的险种:考虑目前家庭的收入,我个人建议选择的保险险种应该是定期寿险,保障的应是重大疾病,同时附加险建议增加意外险。

3.关于子女教育问题。  
由于张先生希望在孩子15岁时将其送出国进行学习,现在国外一年学习费用平均约为20万,至孩子出国还有14年可以考虑。14年后的学费为34.63万元,在出国前需准备207.85万元。我们建议张先生通过“基金定投”的方式进行筹备。  
如果14年平均回报在8%,则需要每月投资6748元。  
如果14年平均回报在10%,则需要每月投资5713元就可以了。  
在基金品种上,由于是进行“基金定投”,我们建议可首先考虑基金的品牌,其次是收益率和其他因素,基金的类型可以考虑定为混合型基金。  
具体品种可以考虑:华夏红利、易方达价值、南方积配、博时价值、兴业趋势等品种。

## 理财建议

子15岁时将其送出国进行学习,现在国外一年学习费用平均约为20万,至孩子出国还有14年可以考虑。14年后的学费为34.63万元,在出国前需准备207.85万元。我们建议张先生通过“基金定投”的方式进行筹备。

如果14年平均回报在8%,则需要每月投资6748元。

如果14年平均回报在10%,则需要每月投资5713元就可以了。

在基金品种上,由于是进行“基金定投”,我们建议可首先考虑基金的品牌,其次是收益率和其他因素,基金的类型可以考虑定为混合型基金。  
具体品种可以考虑:华夏红利、易方达价值、南方积配、博时价值、兴业趋势等品种。

#### 4.关于夫妻双方养老金。

假设夫妻双方的退休年龄均为55岁,按照目前的生活费用,其在退休前继续准备167.06万元(包括了通胀因素),我们建议张先生通过“基金定投”的方式进行筹备。

如果27年平均回报在8%,则需要每月投资1464元。

如果27年平均回报在10%,则需要每月投资1015元就可以了。

在基金品种上,由于是进行“基金定投”,我们建议可首先考虑基金的品牌,其次是收益率和其他因素,基金的类型可以考虑定为股票型基金(主要由于投资时间较长,可以考虑净值波动较大的股票型基金进行投资)。  
具体品种可以考虑:华夏蓝筹、易方达积极成长、南方绩优、博时主题、光大红利等品种。

5.同时,我们建议张先生如果对他自己的职业稳定性比较担心,可以考虑每年从结余中划出一部分进行MBA方面的进修,提高自己的竞争力。

# PK

### 第三部分

### 财务分析

- 张先生家庭属于典型的中国式家庭:没有负债,家庭主要收入来源于家庭一位成员,家庭资产主要存入银行,没有时间打理;
- 家庭有稳定的收入来源,至少能满足正常的生活需要;

- 家庭成员的事业刚刚起步;
- 该家庭虽然年收入较高,但欠缺基本的家庭财务风险防范措施,一旦主要收入来源出现波动,可能影响理财目标的顺利实施甚至整个家庭的财务陷入危机,所以家庭保障力度不够;

- 家庭主要短期理财目标:想买一个不需要太大负担的车以及如何做好家庭理财;
- 家庭主要长期理财目标:小孩高中出国读书费用以及自己的养老规划。

### 理财建议

- 首先建议办理中信理财宝卡,通过理财宝的智能理财功能增加收益;办理一张中信银行信用卡,利用信用卡的最长50天免息还款期的特点,提高家庭资金利用率,并帮助建立良好的信用记录。另外信用卡还可以赠送一定限额的人身意外保险,实现部分保险需求。
- 将资产配置中留一部分作为家庭备用金,以一年的生活费用约3.6万,投资于流动性非常好的产品,如货币基金,也可以跟其他待投资的资产组合起来投资中信新股支打计划。

3.针对家庭保障不足,为家庭收入主要来源者购买商业性的意外和重大疾病保险,总金额可在年收入的十分之一,即1.2万元左右。另外给子女也要有一份其他的健康意外保险,以提高整个家庭抵御风险的能力。

4.理财短期目标的实现:首要投资目标是买一辆负担不是很重的车,在目前的收入水平下,建议购买10万元左右的车辆,贷款50%,其余一次付清。这样既优化了家庭资产结构,又增加可利用资

金,但同时车辆使用会带来家庭日常支出的增加,预计车贷和车辆使用费用2.5万/年;

其次剩余银行存款为11万左右,根据家庭的风险状况,建议投资风险较高级别的理财产品或基金,但目前资本市场震荡剧烈,建议暂时投资于债券型基金或流动性比较好的理财产品,以寻找新的投资机会。

资产配置表:(单位:元)(详见图一)

5.理财长期目标的实现:对于子女高中出国读书的费用,一般18岁以后读高中,距离现在有16年左右的时间,按目前出国留学的费用,预计在一般发达国家,出国留学费用平均在23万元/年,其中学费约为13万/年,住宿费5万/年,生活费5万/年,高中到大学需要7年时间,再加上一年的预科,总时间为8年,不考虑通货膨胀,总费用为184万,因此建议给子女建立专门的长期投资帐户,以基金定投的方式来实现:基金选择为稳健的大型基金公司旗下基金,如:中信红利、广发聚丰、南方稳健等,投资金额:6万/

年,16年后,根据15%左右年化收益,基本上能满足未来出国留学费用的需要。

对于养老金,由于张先生的销售职业可能不是很稳定,但是其爱人从事卫生方面职业,单位一般会有养老金的计划,所以针对张先生来说建议自行缴纳保险公司的终身养老险,一般一年5000元左右的投资金额。

现金流量表:(单位:元/年)(详见图二)

年资产配置表:(单位:元/年)(详见图三)

6.由于张先生从事的是销售主管职业,一般收入很大一部分来源于年底,因此,建议年底结余资金除了补充紧急备用金之外的结合资产统一投资规划。

7.理财规划实施的过程管理:

在分析并制定一定的理财规划之后,需要及时关注客户财务状况,跟踪分析理财规划的实施情况,并按照最新的需求以及行情的变化进行一些必要调整或者重新设立新的规划方案。

快报记者 王海燕  
漫画 俞晓翔

投资项目	投资金额	投资目的
中信理财之新股支打或资产快车	36000	家庭紧急备用金,可结合其他资金统一投资
汽车首付	50000	满足家庭需要
债券基金或中信理财之新股支打或资产快车	114000	根据目前投资市场风险,建议以短期流动性理财产品或债券型基金作为过渡,寻找合适投资机会
合计	200000	

图一

收入	支出
张先生工资收入	125000(取均值)
张太太工资收入	36000
合计总收入	161000
合计支出	61000
每年盈余	100000

图二

投资方向	投资金额	投资预期年收益	投资目的
基金定投-中信红利/广发聚丰	60000	15%	强制储蓄,积少成多,相对单一基金定投风险较小,作为未来小孩出国留学的费用
债券型基金或偏股型基金	20000	10%	结合客户收入情况,可能年底有大笔资金入账,建议结合其他产品组合投资,寻找好的投资机会。也可作为退休金补充及补充孩子留学费用
信诚(运筹)慧选投资连结保险	15000	10%	家庭主要收入者张先生终身的寿险保障100万,还有养老保障以及保单价值,投资保障两不误。
附加长期疾病保险	200		消费型保险,疾病保险
信诚「心聆一生」终身健康保险	5000	4%	儿童健康疾病保险
合计	100200	13%	

图三