

家庭月收入6000怎么送孩子留学 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/334/2021_2022__E5_AE_B6_E5_BA_AD_E6_9C_88_E6_c107_334126.htm “ 委托人资料 ”

张先生今年40岁，在税务部门工作，月收入约3000元，妻子林女士为建筑单位会计，月收入为2800元，儿子上小学四年级。现有一套110平方米住房、6万元定期存款、3万元国债。张先生单位代其缴纳了养老保险金，张先生用于出国探亲和购买收藏品方面的支出在逐年递增。在孩子中学毕业的时候，妻子的父母将陪同儿子去国外读书并定居。现在想将15万元的车换成一部30万元的车。美国注册理财策划师：“理财分析”张先生的家庭目前有两个理财目标，一是八年后送孩子出国留学，二是更换一部30万元的车。应首先完善各项保险，在无后顾之忧后，其余的资金再用于投资。另外，由于林女士的工作不稳定，会导致家庭收入的不确定性，从而影响目标的完成，为了减小这一情况对理财计划的影响，建议林女士从事一份兼职工作，以保证家庭收支的相对稳定。林女士父母八年后要陪孩子出国定居，因此赡养老人的费用自然由海外亲戚负担，故这部分支出可不必过多考虑。按照目前国外学校的要求，大学本、专科阶段对海外留学生是不发放奖学金的，因此在这四年的时间里，孩子的所有生活、学习费用都要由家庭负担，这就需要在孩子留学前的八年里贮备好足够的留学资金。

“理财设计”

一、家庭财务计划：张先生每月家庭收入为5800元，日常生活开支等全部费用应控制在每月2300元以内，其余可用于证券投资和保险保费。6万元定期存款应投资于回报更高的基金或股票，3万元国债由于

具有收益稳定、提前支取时可分段计息的优点，因此可以保留该笔投资。

二、保险计划：每月提取500元投保资金，即每年6000元保费支出。张先生的单位已为他投保了养老保险，因此其保费应更多地投入到其他保险品种上。而林女士单位没有为其投保，因此她应重点投保于养老保险。所以建议张先生投保人身意外伤害保险、大病保险和定期人寿保险，林女士投保人身意外伤害保险、大病保险和养老保险。

三、孩子留学计划：按目前留学的平均费用计算，每年约14万元，四年共需56万元。按照现在张先生的月收入计算，每月扣除日常支出外，月节余3000元。如投资年收益率为10%的投资品种，每月投资3000元，连续投资八年，按复利计算，收益约为438000元，加上6万元的投资收益，总收益约为566000元，刚好支付留学费用。

四、买车计划：根据目前情况看，张先生已没有足够的资金更换新车，因此该计划在目前情况下无法实现。由于我国现阶段的投资品种较少，且大多风险高、收益低，每年10%的收益率已足够理想，所以建议张先生暂时搁浅此计划。

来源：新京报 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com