

儿子去国外读书 如何理财准备156万元费用 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\\_84\\_BF\\_E5\\_AD\\_90\\_E5\\_8E\\_BB\\_E5\\_c107\\_334843.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/334/2021_2022__E5_84_BF_E5_AD_90_E5_8E_BB_E5_c107_334843.htm) 案例：王女士，32岁，家庭主妇，丈夫34岁。每月家庭开支为3000元，儿子3岁，上幼儿园，计划在他15岁时送他到国外读高中。目前家里有20万存款，需要准备6年的学费及生活费，一年学费连同生活费大概26万元，6年总共要准备156万元。理财分析：首先整理王女士的家庭财务资料，列出资产负债表清楚了解自己的财务状况，如果发现自己有短期负债，切勿胡乱做投资决定，因为短期借贷一般意味着高利率，所以建议在投资前先将短期债项清还。扣除生活必须开支，余下的再安排用做教育基金及财富积累。子女教育基金属较长线的投资储蓄，选取的投资组合不宜太冒险，投资年期需配合子女升学年期。理财计划：以预计的通涨率调整计算，预计12年之通涨率大约为3~4%，根据所需的金额选择合适的储蓄计划及投资产品。预计用12年时间，准备156万元资金作为教育储备，预计投资产品年均回报为8%，以3%为通涨率调整计算，王女士每月大约需拨备8000元作为储蓄投资，才可达到预期基金目标。王女士家每月收入15000元，能支付教育储蓄，年限12年。除教育储蓄外，家庭日常开支要安排好应急资金。应急资金为6~9个月的总开支，王女士的每月家庭总开支为3000元，要准备的应急资金为2.7万元(3000元×9)，王女士需要将其20万元存款中的2.7万元安排为活期性质的存款，作为家庭的应急资金，剩余的钱进行适当投资。另外必须考虑王女士的丈夫作为家庭现在和未来的经济支柱，一旦发生意外，家庭会面临巨

大的财务压力，为防范不测，建议为丈夫购买一份人寿保险，保障额至少为其家庭总负债及足以维持家庭日常生活开支。澳际出国留学转载自[法制晚报] 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](http://www.100test.com)