

双薪家庭的理财规划 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E5_8F_8C_E8_96_AA_E5_AE_B6_E5_c35_46256.htm 人物：王先生，今年33岁，在本市一家效益较好的国营单位工作，夫人齐女士今年29岁，在市内某研究所工作。家庭财务状况：与父母同住。准备在两年内生育子女。王先生夫妻双方月工资奖金收入合计10000元，由于尚未生育小孩，又与父母同住，家庭支出主要为每月给父母生活费1000元，每月衣、食、住、行等消费类支出合计3000元。家庭资产方面，两人现有汽车一辆，购买成本100000元，现市值为55000元；房产两套，一套为王先生单位所分福利房，现已出租，月租金600元，另一套为按揭购买的小户型，首付60000元，月供900元，月租金1200元（税后）。另外还投资了开放式基金、黄金与股票。基金全部为股票型基金，成本12.17万元，现市值13.07万元；黄金成本4万元，现市值3.5万元；理财型保险2万元；股票市值2万元。保险方面，王先生夫妇双方都参加了社保，另外，两人还购买了终身寿险两份，定期寿险5份，每年交费4000元，王先生的寿险附加了住院医疗险和住院津贴险。家庭理财目标 1) 5年后提前还完小户型按揭款，再买一套面积为150平方的住房。 2) 实现资产的保值增值。客户财务状况分析诊断 王先生夫妇家庭储蓄率为55.48%，家庭收入的一半都作为储蓄，属于量入为出、比较会计划的家庭。家庭资产负债率为54%，也是属于较合理的范围。但从家庭资产投资组合来看，风险型资产投入过多。根据为王先生夫妇作的风险属性测试，王先生夫妇属于不能承受太大风险的类型，风险型资

产过多，不利于家庭资产的合理搭配。家庭保障方面，两人都比较重视保险保障，尚未生育子女，父母也不需要赡养。因此保险保障已经足额。不过建议齐女士也购买一些附加医疗保险，保费较低，保障比较全面。基本假设 预测通货膨胀率:3% 预测收入增长率:2% 房产增值率、折旧率假设:3% 教育费用增长率假设:2%

理财目标可行性分析

一、换房规划

以目前外双楠附近房价4500元/m²、房价增长率3%计算，5年后该地段的住房单价为5217元，房屋总价为782250元。如果将目前的全部净资产160000元与年储蓄70000元全部作为购房款而投资，则年投资报酬率需要达到15%，承担的风险较大，而且无法完成其他理财目标。建议以银行贷款的方式解决。5年后首先需要筹集首付款242250元，建议将投资的小户型房提前还贷并卖出，以支付首付款，余下的540000元申请房贷。由于我国正处于升息阶段，假设5年后房贷利率为7%，贷款期限20年，则月供4187元。按照收入增长率2%假设，家庭年收入在5年后能达到132500元，但那时由于已经养育小孩，家庭负担增加，月供压力较大。建议购房时增加首付款比例，减轻后期还款压力。

二、资产保值增值

资产保值增值的目的在于积累子女教育费用及自己的退休生活费用，保持家庭财务的长期平衡。因此王先生夫妇应该将子女教育和退休也作为理财目标，才能有针对性地进行产品投资。利用工作期间稳定的收入进行投资，也有助于快速积累家庭财富。

三、理财规划建议

- 1、减少风险性资产的配置，适当增加中低风险产品，稳定投资组合。王先生夫妇的风险资产配置太高，建议待黄金价格上升有盈利后卖出，买入国债、银行储蓄、理财保险等低风险的产品。
- 2、将每月储蓄固定投资于不同

风险的基金，以累积更多的家庭资产。 3、 目前王先生持有的基金都是长期向好的基金，可以作为长期投资，但一定要注意基金的投资组合以及基金的风险评级。 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