

中等收入家庭理财方案：多样长期投资平稳收益经济师考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/622/2021_2022__E4_B8_AD_E7_AD_89_E6_94_B6_E5_c49_622128.htm 上有老、下有小、子女负担日益加重，但手中又没有准备足够的储蓄，是目前大部分中青年家庭的经济现状。您是否已经考虑将目前手中闲置的资金进行合理分配，获取稳定收益或者高额保障，为将来做打算了呢？

个案资料 李女士与丈夫王先生今年刚刚迈入30岁门槛，有一个3岁的儿子。夫妻俩均在外企工作，王先生每月收入9000元，李女士每月收入7000元。家庭每月基本生活支出为3000元，娱乐支出1200元，交通支出1000元；二人刚买了套80平方米、价值90万元的住房，贷款60万元，分15年还清，交付房屋首付款后，还有10万元的存款，另有5万元的银行定期存款，5万元股票型基金，但由于近期股市不太稳定，赔了不少。

理财目标 想寻找一个稳定长期的理财方式，使家庭资产持续增值。资本市场低迷，面对震荡市场，该选择什么样的理财方案来完善自己的投资理财计划？

基本状况分析 可以看出，李女士的家庭月收入为16000元，属于北京的中等收入工薪家庭。但是该家庭的经济劣势比较明显，首先家庭资产积累单薄，其次，孩子尚小，未来经济负担不容忽视。从家庭理财结构和目标上分析，属于有一定风险承受能力、偏稳健型的投资类型。根据该家庭财务的优劣势，较适合该家庭现状的中线理财目标为：从稳健理财原则出发，利用节余资金，有效积累家庭资产，不妨设立理财专用账户，每年从家庭收入中拿出一部分资金放入专用账户，购买收益相对稳定、且带有保障功能的分红型保险。

理财建议 1 适度消

费 多样投资 由于年轻家庭的消费支出比例偏高，建议在满足基本生活支出的基础上，适当提高生活质量，并适当减少一些可以避免的消费支出。建议在年初做好家庭财务计划，养成做预算及记账的习惯。此外，依据个人不同情况和年龄调整投资策略，实现稳健策略和激进策略在不同时期和不同情况下的有效运用。但需要遵循合理分配组合的原则，分散风险又可以保持预期收益的一个重要策略是“不要将所有的鸡蛋放在同一个篮子里”。

2 长期投资 增值资产 理财也是一种生活方式，不要认为小钱没用，只要坚定不移，小钱也可以变成大钱，越早开始储蓄投资，存的金额越多，就越容易提早为家庭累积财富；建议采取定期定额的强迫投资法，才可以有效积累和增值财富。

3 购买分红型保险，获取稳定收益 李女士已经购买了5万元的基金，但由于2008年以来股市始终处于下跌行情中，造成了不少损失。对于李女士而言，由于家庭资产累积较少，风险承受能力相对较差，已经购买了风险型理财产品股票型基金，在目前的市场情况下，建议现阶段考虑购买收益相对比较稳健的分红型保险产品，用以完善家庭整体财务规划。分红险作为中长期理财方式，意味着其投资期间将跨越熊市和牛市，以保险公司相对稳健的经营风格，可以为客户带来预计较为可观的收益。以交费期5年，保险期15年的产品为例。如李女士购买，年交保费2万元，共交5年。在保险期间内，李女士可以享受的收益是：1.每三年返还“3000元 累计分配的年度红利之和 \times 15%”，共返5次。15年累计返还：16125元(假设较低红利水平)，16420元(假设中等红利水平)，16722元(假设较高红利水平)。2.15年满期一次性领取“10万元 累计分配的年度红利之和 \times 5 终了红利

”。合计领取：118702元(假设较低红利水平)，131224元(假设中等红利水平)，145323元(假设较高红利水平)。此外一些产品在保险期间还提供公共意外全残、身故等多重保险保障，如此可以运用保险产品的保障功能，缓解可能发生的意外给家庭带来的经济压力。购买分红型保险不仅具备良好的资金积累和增值能力，更有助于培养人们养成长期理财的良好习惯。尤其是对于目前没有足够储蓄或未养成良好储蓄习惯的人。

名词解释 保额分红是英国市场的主流分红方式，主要是指每年的分红不以现金形式发放，而是用来直接增加保险金额。另外，在保单终止时根据当时保险公司的盈利状况，客户还可以现金方式获得一笔终了红利。总体而言，保额分红能够使年度红利实现复利积累，充分发挥复利威力，双重分红的形式更保障了客户利益的最大化。

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