

[理财智囊团]

今年结婚如何规划财务

读者情况:
我是一个大学毕业三年的年轻人,今年27周岁。2006年6月份,我买了一套房子,贷款19万元(15万公积金贷款4万商业贷款),月还款1500元。目前的财务状况为:税后现金收入2550元,公积金350元/月(今年7月份才能每月还贷),福利卡300元/月,今年4月开始,有900元/月的房贴,另外尚欠朋友2万元。如无意外,今年准备结婚。请问我如何规划自己的财务?万分感谢!

理财智囊团建议:
如果从今年7月份可以用公积金贷款算起,每月公积金350元,房贴900元,需要再贴250元工资去还贷款,这样计算,每月可结余2300元收入,如果正常开销1000元(其中

300元可用福利卡),每月可结余1500元左右。关于欠款2万元,要看约定时间什么时候还,建议按时偿还,因为牵涉到个人信用问题。不过按目前情况看,暂时还不了,因此建议采取强制储蓄的理财方式。比如根据朋友约定的还款时间,每月要存多少,可以采取零存整取方式。如果每月除了零存整取的这笔钱之前,还有剩余,只要300元以上,每月就可以定期定额买一些股票型基金,以增加自己的投资收益。总体而言,该读者的抗风险能力还比较弱,因此要及时做好收入与支出计划,控制消费。

理财智囊团联系方式:发送邮件至jswh@vip.sohu.net
快报记者 王海燕

[典当行情]

中小企业找典当行救急

元旦前,典当行内涌进了大批中小企业主,而他们的目的就是找典当行“救急”。记者从南京几家典当行获悉,从元旦前开始,一直到春节这段时间,典当行放贷业务量将呈现井喷态势。不少中小企业为了在年前付钱款,不得不找典当行“救急”。于是,大量房产、汽车被押在了典当行,成了典当物品的主流。

王先生是一位外贸企业老板,11月初刚出了一批货,钱款还没到手。但到了年底,一些与他合作的加工点都要加工费。这些加工点都是和他合作多年的生意伙伴,他也不想得罪了。于是他把自己的车“开”进了典当行。一两个小时,手续就办妥了。王先生拿到钱后,立马付了加工费。

记者了解到,由于这段时间,不少开发商要支付工程队的工程款,而钱款又没有到位,就先把自己的房子、汽车押给典当行,从典当行当笔钱救急,等年前钱款到位了再从典当行赎回房产、汽车。

“年底房产典当金额达到60%!”金瑞典当行人士介绍,这些中小企业来典当,单笔的典当金额起码在50万,多的则在几百万。

据了解,房产典当价格一般在市价的基础上打个6~7折,每月所需综合费率大概为典当额的2.7%~3.12%。汽车典当金额则是在市价基础上减去折旧,然后再打个7折左右,综合费率是每月大概按典当金的3.3%~4.2%收取。

快报记者 张曦

[有问必答]

出国人员该怎样买保险

近日,市民王先生打进电话说,一个月后,他就要去非洲的坦桑尼亚等国从事商务工作了,这一去就要大半年。临行前,他打算给自己买份短期意外保险。可他不知道是否该购买国内的保险,应该怎么买保险。

记者昨日就此事咨询了中国人寿江苏分公司客户部人士。他介绍,公司一款1年期的出境人员意外伤害保险,专门针对出国人员设计。如果客户遇险,需有驻外大使馆的意外伤害证明,即可在国内进行赔付。

记者了解到,并非去所有的国家都能得到承保。这位人士帮记者查了一下,坦桑尼亚是在赔付国家范围之内。但也有些非洲国家并不在承保范围内。

“出国工作人员是可以购买国内的商业保险的。”江苏省保险行业协会高级经济师余志远介绍,投保者可以选择购买出境人员意外伤害保险,有1年期的短期保险,也有长期意外险。保险公司则会根据投保者所去国家的危险程度确定费率,在保额上有限制。

在理赔方面是否会存在异地赔付难的问题?专家认为,保险既然承保,赔付上不会有太大问题,投保者一旦遇险,只要有驻外大使馆提供的意外伤害证明就可以了。她提醒投保者,如果买保险一定要早点买。一旦出国时间定下来了,就赶紧办理保险事宜,因为保险公司的核保工作还需要一段时间。

快报记者 张曦

快报记者帮你挑养老险



资料图片

近日,市民张先生想选购一款养老险,为以后养老早做打算。而目前市面上的养老险种类繁多,名称也不一,这让市民有点难以选择。作为市民最关注的险种之一,日前记者就张先生的家庭情况走访了南京几家寿险公司,看看各家公司的养老险到底能给投保者带来些什么。

快报记者 张曦

[案例]

张先生:40岁,事业单位工作,月收入6000元,有社会保险

刘女士:36岁,月收入4000元,公司财务,有社会保险

儿子:3岁,张先生夫妇已经为孩子购买了一款年金保险,保费20000元/

年,共交3年,目前已经交满3年。从交费的第一年开始,每年可领取926.4元,一直领到74周岁,共领取66700.8元;到75周岁,一次性领取92640元;最高保障达到101904元,同时每年还享有公司的分红。

[规划]

对于张先生的养老需求,中国人寿南京分公司的两位理财规划师许艳清和刘桢做了个规划。

许艳清分析,张先生和其妻子都拥有社保,而孩子现在读小学,拥有一份年金保险且交完费用,

每年能领取一笔稳定的生存金。

以张先生家庭目前的收入水准,如没有变故,孩子未来的教育费用应足以应对,所以除了养老风险外,张先生还需考虑健康方面的风险。

中国人寿:三年交完保费每年有收益

对于张先生的养老需求,人寿的两位理财规划师推荐了“鸿鑫两全”养老险,并且在这个险种基础上推荐了祥运定期寿险和康恒终身重疾险。

以张先生为例,投保鸿鑫两全养老险,每年交费13136元,共交3年,则每3年

投保人可领取1000元,而且每年还有分红,如投保人80岁前身故,保险公司给付4万身故金,80岁后身故,给付3万身故金。此外,再配置保额20万的祥运定期寿险和保额15万的康恒终身重疾险。

“这样安排保障就比较

全面了。”理财规划师刘桢告诉记者,此养老险的特点就是交费期短,张先生在目前薪酬比较高的基础上,前期集中交费后,便可定期领取养老金,将收益时间拉长。

而且无论投保人生存或死亡,都可以得到补偿。

[保户经验]

“我在35岁前就已基本买完了该买的保险。”市民王先生对自己的投保规划颇为得意。

他认为,最应该买的就是健康险和意外险,因为疾病和意外伤害不会因为年轻而不找上门。几年前的重大疾病保险范围比较小,但也相对便宜,10万的保险,年费也就不到2000块。险种中还包括了部分意外伤害险的内容,也就是“健康险和意外险”都有。

王先生告诉记者,随着经济情况的好转,他开始买一些寿险和住院类的保障险种,包括附加意外险的分红险。

“有朋友反对说我买分红的养老保险,他们认为炒股票一定比保险公司赚得多。但我觉得这是一种将保险视为投资的误解。”他认为,股市风险较大,而分红型寿险是在提供保障之后有些不固定的分红。每年拿出一部分钱买些分红寿险,给自己和家人一份保障,与自己做投资并不矛盾。

[相关链接]

养老保险,也叫年金保险,分定期年金和终身年金。定期缴费,定期领取现金,通过合同的“强制”力避免了养老金储蓄计划的中断,也防止了养老金无节制地不合理使用。

市场部分养老险一览

中国人寿	“鸿鑫两全”养老险
平安人寿	“智富人生”万能寿险
太平洋人寿	“鸿运年年”保障计划
信诚人寿	“福享未来”养老年金保险
海康人寿	年年有余年金保险(分红型)
新华人寿	锦绣年华养老年金保险(A款)(分红型)
泰康人寿	松鹤延年(2003)两全保险(分红型)
民生人寿	长瑞年金保险
国泰人寿	金享利110养老险
合众人寿	新永福100养老险
恒安标准	“浪漫金秋”养老年金累积式分红保险

注:以上信息仅供参考,以保险公司产品为准

平安人寿:用万能险保障养老与健康

“万能险就可以满足张先生的养老需求。”平安人寿江苏分公司理财规划师朱程亮向张先生推荐了智富人生万能寿险。以张先生一家为例,张先生交费20年,每年交费10000元,则可以得到养老部分的保额为30万,附加重大

疾病给付的保额10万。刘女士交费20年,每年交费5000元,则可以得到平安人寿养老部分的保额20万,附加重大疾病给付的保额10万。

“万能险的好处就是缴费灵活,兼顾养老与健康。”理财规划师朱程亮解释,

“健康万能”可以为张先生提供30万的寿险保障,10万的重疾保障;为太太提供了20万和10万的双重保障。如张先生65周岁时,其账户中共有养老金286383元;太太的账户中共有养老金137654元。(均按中档收益测算)

太平洋人寿:生存金留公司可累积生息

太平洋人寿理财规划师也为张先生一家设计了3年缴费的两全养老险。无论投保人生存或身故,都可以得到保险公司的理赔。

以张先生为例,“投保鸿运年年”保障计划,年缴保费85910元,3年缴清,张先生在60周岁前,每2年可领取8000

元;60周岁后,每年可领取5000元,直至终身。如生存金留在公司,还可累积生息,持续增值。如按照3%的累积利率预测,张先生到60周岁时累积生存金可达105893元,到80周岁时累积生存金可达311269元,到100周岁时可达749107元。

如因意外伤害以外的原因导致身故,保险公司返还已缴保费85910元,如遇意外身故,42岁前可得到20万元赔偿,43岁以后可得到257730元。

理财规划师认为,这样设计最大的好处是短期内缴完费用,长期受益。无论生存或身故,都可以得到赔偿。

信诚人寿:如身故家人可以继续领钱

“两全的养老险是张先生一家的首选。”信诚人寿江苏分公司人士推荐了信诚人寿福享未来养老年金保险B款。

以张先生为例,选择12万保额,20年缴费,年金从60岁领取。这样张先生需要

每个月缴费1031元。从60岁张先生退休开始,可以每年领取12000元养老金,直到79岁。在80岁的时候,还可以一次性领取贺寿金60000元。同时还可以享受到公司的红利总共可领取495499元。是其总缴费的2.4倍。

“此养老险最大的特点就是可以惠泽家人。”信诚人寿有关人士介绍,一旦被保险人在缴费期满后身故,其家人还可以按照原定的领取方式每年领取12000元的退休金。

恒安人寿:累积式分红长期回报率大

“养老险要看长期的收益。”恒安标准人寿理财经理徐长宁介绍,养老规划是资金储备增值的过程。所以张先生一家可以考虑,把钱放入一个养老账户,而不需要分别放在两个养老账户

上,这样可以省去一些初始费用支出。

他给出的方案是:张先生投保恒安标准“浪漫金秋”养老金累积式分红保险,每年缴纳1.2万元保费,缴费至59周岁,共计缴纳20

年,总计缴纳24万元;从60岁到79岁,每年可固定领取17,503元,另外79岁时还可以领取210,615元,共计领取:17,503×20 + 210,615 = 560675元,回报率达到233.6%。