家庭月入5500 “夹心族”怎样理财

“投资组合突击队”评选 快报读者理财节

在最近股市、基金等投资市场表现不好的时候,如何制定科学合理的理财方案就显得更为重要。快报2008年读者理财节中评选“投资组合突击队”的活动受到了许多读者和金融机构的响应。这次快报就从众多读者中挑选出一个月收入5500元、既要赡养老人又要抚育孩子的“夹心族”家庭,由民生银行与浦发银行的理财团队为他们打造理财方案。

■读者情况

家庭结构:

程爸29岁,程妈30岁,程程二周岁半,今年9月上幼儿园。

家庭收入:

程爸,审计工作,月薪:4000元。每个月会另有300块的其他收入,不是按月发放,会半年或者9个月打到账户上。年终奖6000~10000元不等。公积金800元/月。有社保,无商业保险。

程妈,公司普通职员,月薪1500元。年终奖为多发一个月的工资。公积金380元/月。有社保,无商业保险。

家庭支出:

日常生活开支1500元。程程上幼儿园需报名费5000元,每月还有200块的其他费。房贷25万(25年),已还5万,已还款2年,现每月还款1748元。程程每年的保险费1800元(商业保险),18岁时拿20000元,并有意外保险。

资产情况:

存款10000元,股票市值16000元。

理财目标:

存钱供程程上学。爷爷奶奶在老家种田种地,能够自给自足。但是考虑养老问题,老人有农村办的保险,赔付不是很多。

出场团队 民生银行南京分行非凡理财团队

一、家庭财务分析

月收支表

月收入	月支出
先生月薪:4000元	基本家庭支出1500元
太太月薪:1500元	孩子支出200元
	每月还房贷1748元
节余:2052元	

资产负债表

资产	负债
现金:1万	房贷:20万
股票:1.6万	
自用房产:50万	

(注明:房贷25万,假设首付10万,房产原价值35万)

1.这是一个典型的都市工薪阶层家庭,主要收入来自工薪收入,每月家庭节余比例为37%,基本合理;而在家庭资产中,绝大部分为固定资产(自住房产),生息金融资产的比例非常小,暂时来看,投资空间有限,需要开源与节流并重。

2.在不多的资产中,股票市值占到生息资产的一半以上,说明该家庭具有一定的投资意识,但与其风险承受能力不匹配,建议投资方式应该更加稳健。

3.程爸、程妈均无商业保险,爷爷奶奶仅有村办保险,家庭保障有所不足。

4.这类家庭上有老、下有小,一方面无时间、精力和机会获得额外的收入来源;另一方面又要面对养育小孩、供房款、长期消费支出等问题。因此,与其制定长期理财规则,不如立足2到3年,制定短期中线理财计划。

二、理财建议

1.将公积金用于偿还房贷,那么月节余资金将增加到3232元。

2.在目前股市震荡的行情下,建议每月投资1000元用于基金定投,为将来孩子的学费做准备。每月定投1000元,按照10%的年平均投资回报率,程程16岁上高中时候将有36万的学费。

3.加强基本保障,年收入的10%用于在社保基础上补充必要的商业保险,以意外伤害和住院给付为重点,程爸程妈的保费控制在3000元和1000元,爷爷奶奶控制在1000元/人。

4.去掉每年的保险、消费(供房款已用公积金抵扣),基金定投、该家庭年资金节余3.3万元。除了保留一定的家庭紧急备用金(5000~8000元左右),其余可选择稳健型基金(债券型基金、平衡型基金等)进行投资,第二三年,资金累计到了一定程度,可选择在基金、银行理财产品及其品种的合理配置。

PK

出场团队 浦发银行南京分行财富管理部

一、家庭收支状况

1.家庭每月收入:4000+1500=5500元

2.该家庭现每月支出:

建议可用公积金还部分贷款:380+800=1180元,缺口1748-1180=568元

总支出:

1500+200+568=2268元

家庭支出构成中,房贷占月总收入11%,低于贷款临界水平,在安全范围之内。

3.每月可节余:3232元。

二、资产负债状况

总资产:476000元(假设房产市值约45万)。

负债:房贷20万。

目前家庭净资产为276000元,占总资产58%,高于50%的安全水平。存款10000元因9月要缴幼儿园报名费5000元,从存款中扣除。

三、投资组合分析

对于家庭来说投资主要目的为了使家庭资产保值增值,实现一系列理财目标。程先生家庭投资总额26000元。其中存款1万,占投资额38.46%股票1.6万,占投资额61.54%。低风险、中等风险投资比例过低,高风险资产比例过高。

四、家庭应急资金

在家庭投资资产中,房产占家庭资产品95%,比例过高;家庭储蓄率较低,工作数年只有1万元存款,显示了家庭财务管理不好。

五、保险情况

家庭保费年支出为1800元,占年总收入的比例低于5%~15%这一水平,且只是为孩子的保障。作为家庭主要经济来源的程先生却没有任何保障。

六、理财建议

1.程先生目前收入来源以工作收入为主,收入单一,建议做一些投资组合,丰富收入来源。

2.程先生为家庭主要经济来源,本身承担了工作、家庭重担。建议增加其保险保障,受益人为配偶。

3.为程程准备教育基金,选择长期投资于稳健投资基金,每月定投基金1500元。

4.提高家庭应急基金,可以是货币基金或银行存款,保持低风险高流动性资产1万元。

5.程程的保险应以教育保险为主。

6.公积金可用于还贷,减低负债比例。

7.考虑到农村医疗保障仍不足,可为父母投医疗保险,降低风险。

快报记者 王海燕

省版信息 覆盖苏皖 广告热线:025-84519772

●友情提示:请客户仔细查验对方真实情况,本栏目广告不作为承担法律责任的依据!

价格标准 6元/字;加框:80元 1x3.5cm:300元/次

招聘信息

诚聘 本人私企,离异,公司忙,急聘生活助理,需本份,健康,能临时出差,5800+补助。私电:013115026860 曹姐(短信勿扰)

聘!聘!聘! 生活助理1名,需诚实、体贴,会照顾人,能陪出差,5880/月+补,包吃住。(0)15312005122 丽姐

高薪诚聘 生活助理1名,诚实,体贴,陪出差,无学历要求。5680/月+补,包吃住。(0)13073462229 娜姐

急聘 本人工作繁忙需生活助理1名,能陪同出差、诚实、体贴5880/月+补助,包吃住。013915947543 许总

招聘(南京—上海)押货员,3750+80/天,吃住+即上岗。025-51900635

招聘 南京舒乐假肢聘业务员(26岁以上、高中以上),待遇面议。(0)15305189766 陈先生

物流公司急聘 南京-苏、锡、常长短途押货、大小车司机3700/月+补助,包吃住,即上岗 025-83203238

豪拓船务聘 船员36名,20-50岁,身体健康,能吃苦耐劳,不晕船,无犯罪记录,7-10万/年。025-68833852

南京船务直聘 新船员50名,年薪6-10万,身体健康,签合同,办保险,免费办证,即上岗。025-85553680

创诺电子聘 电子工2700+奖金,押货3750+补助,包吃住。025-68678149

急聘 生活助理1名,需诚实本份,能陪同出差,5800/月+补助、签合同,办保险。013770336989 张姐

急聘:列车送货员4300/月+补+合同+保险,免费用。13400051545

急聘 长、短途押货员,3750/月+补助,即上岗,包吃住。025-83894666

急聘 南京—上海(汽列)车押货员40名,3750/月+补助,包吃住。025-85550565

诚聘 别墅管理员,需健康诚实,4800/月+奖金,包吃住 015952003202 王总(免押金)

南京船务招聘 普通船员,男,50岁以下,身体健康,能从事海上工作,年薪6-10万,按月发工资,办保险。025-58838517(建宁路127号)

电子厂急聘 电子操作工(组装、焊接、包装)150名,2650/月+奖金。另聘长短途押货员、司机、叉车、保安多名,3750/月+80/天补助,以上包吃住,办保险,双休。025-85549677 夏科长

工商代理

铭振 全省大公司注册、增资 025-83377337

贷款服务

飞亚 银行指定80万个贷,600万企贷(疑难)外地可,免担保。025-86624678

朕喜 银行代办120万个贷,2个亿企业贷款,外地可。025-66602403

豪泰 银行指定速办,企业,个人(1-500万),贷款,融资(含自建房),免担保,外地可。025-83997977

喜庆 银行代办100万加急个贷,1个亿企业贷,外地可。025-66602325

宏达公司贷款:本公司长期快速办理个人企业贷款业务,无担保,无抵押,只需身份证、户口本,不成功不收费。电话:13203196788 杨经理

诚信公司贷款:本公司长期快速办理个人企业贷款业务,无担保,无抵押,只需身份证、户口本,不成功不收费。电话:13037382253 李小姐

诚信 专办2—50万个贷;500万企业贷款。外地可,免担保。025—86985073

回收

回收库存服装、辅料、布料、缝纫机。013400011101 陈

回收布料 013861700892 陈

回收空调、各种废旧物资,设备。025-82029998

招商信息

招商 专业生产电动伸缩门。诚招各地区经销商。南京宏凯门业。025-52644059、(0)13851889148

手工产品外放加工 本单位有大量纯手工产品外放加工,简单易学免费培训,现金结算,长期合作者优先,可预付加工费,诚寻单位或个人合作生产,可上门服务。TEL:0512-57926783 地址:昆山朝阳西路老客站旁

智能王麻将机 全方位、定位、抢庄、无需遥控器,可起手听和,可上门安装程序,批发各种隐形眼镜、扑克、麻将、牌九、变牌器、色子需几打几,游戏机上分器、定位器、来宾赠送透视仪器,可透视普通扑克、麻将。025-85511286 13776659007 南京黄家圩路28号

在家上班 轻松赚钱 中国专业从事布艺开发集团,因扩大出口特面向全国办理联营加工点,政府、监狱优先。加工产品:纯手工布画,日可获利60-120元 接产方式:个人、家庭均可接产,无需基础、设备 合作方式:总部免费供料,您只需组织人员生产即可 付款方式:总部每月上门收货付款,现金结算。欢迎索要详情资料,短信编辑您的详细地址、收件人、邮编发送至13366953666,合作资料,免费邮寄 中国总部:010—51666378转8088 欢迎登陆:www.sssov.cn

外贸订单 诚寻加工 本单位有大量纯手工艺品,诚寻个人或有组织能力者合作。免机台、简单易学,可上门服务、现金结算,可预付加工费、货源长期稳定。电话:0510-82328696 地址:无锡市东林广场旁

招商 1人日做调节器20个,13元/个,免费供料回收。03732471081、13223777166

教育培训

上海转学、中高考政策咨询。15800395217

转让汽车

急转 奥迪、本田、现代,包送。13873379388

急转 奥迪、现代各款小车 13647386050 李总

急转 帕萨特、广本、丰田、奥迪等。013789249233

便捷快运 本栏目诚招无锡、常州广告代理 电话:025-84574679

北大荒物流 南京 零担往返 山东全境 青岛 承接厂家全国零担整车业务 电话:025-85665077 85574678 手机:13905173405 13951637777

城际物流 通过国家AAAA物流资质认证 ISO9001管理质量体系认证 南京 天天发车 广州 深圳 上海 沈阳 长春 哈尔滨 门到门 025-85575936、13236523666

南京哈世物流有限公司 南京 品牌专线 自备车辆 上海 (另承接全国各地整车零担) 电话:025-85563536 84022567

南京土木轮货运配载中心 南京 省内特快 今发明至 上海 苏州 无锡 常州 镇江 扬州 泰州 南通 海安 徐州 连云港 淮安 昆山 如皋 溧阳 滨海 宜兴 兴化 江阴 东台 南京 特快 今发明至 杭州 萧山 嘉兴 金华 宁波 台州 武汉 荆门 十堰 宜昌 恩施 襄樊 合肥 芜湖 黄山 六安 淮北 蚌埠 南京 今发后至 福州 泉州 厦门 石狮 晋江 龙岩 广州 汕头 韶关 深圳 湛江 东莞 长沙 株洲 湘潭 张家界 怀化 邵阳 南京 四川全省 成都 乐山 内江 宜宾 泸州 雅安 攀枝花 南充 康定 西昌 重庆 自贡 南京 云南全省 昆明 大理 丽江 保山 景洪 临沧 瑞丽 曲靖 昭通 玉溪 文山 思茅 南京 新疆全省 乌鲁木齐 吐鲁番 哈密 石河子 独山子 奎屯 克拉玛依 和田 服务热线:025-66601115 13072575711

银轮货运公司 南京 特色专线 天天发车 如皋 海安 青岛 石家庄 价位,所有货物全额保险 电话:85578228、85665388

南京金皖宁货运 南京 整车 零担 广西全境 025-85577277 85078140 蒋先生 地址:紫金山仓库内 中转各县市运输业务

政亚(河南专线)(新疆全境) 洛阳 郑州 新乡 南阳 乌鲁木齐 库尔勒 阿克苏 伊宁 13245805311 025-51538964

创琦货运分公司 南京 专线 洛阳 郑州 开封 武汉 新乡 南阳 专调全国回程车 新疆全境 025-84022907 82088576 13245863669(王)

宇达快运 新疆专线 无锡 运价特优 天天发车 乌鲁木齐 0510-82358219 13093035088 马先生

天利物流 南京 整车零担 全程保险 全国各地 025-85560455、85078269、13002524968 北京 天津 广州 山东 每日往返 量大价优

专业调车 价低 无锡市俊辉物流 为您调配苏锡常到全国各地回程车辆 电话:0510-80263800 88866162 地址:无锡市万达停车场B区73号

乾坤物流 南京 浙江 山东 江苏 上海 杭州 宁波 温州 台州 济南 淄博 烟台 青岛 025-68696345 13611519060

佳顺货运 南京 每日发车 天津 北京 沈阳 长春 哈尔滨 025-85024878 85633436 建宁路35号院内8004号 13057593834 15951994700

维丹物流 南京 扬州 泰州 南通 通州 如东 海门 启东 如皋 海安 电话:025-85692844 13951956596 地址:中国南京建宁路35号8003

快顺物流 南京 自备车 回程车 直送全国 品牌专线:广东 广西 福建 江西 北京 四川 山东 江苏 备有仓库,包装门到门 一条龙服务,价优,快捷安全 025-85579060 13813920499

方园物流 南京 全国 各种车型、市郊短拨、长途配载 电话:025-52140111、52140168 地址:江宁开发区池田路9号

专业调车 价低 无锡市欧阳物流 为您调配苏锡常到全国各地回程车辆 电话:0510-83403362、13404255593 地址:无锡市万达停车场10幢10号

宁青货运 南京 专线 青岛 025-85692481 0532-84821091

广福快运 南京 天天发车 直达专线 盐城 建湖 大丰 响水 射阳 东台 滨海 阜宁 兴化 姜堰 南京建宁路35号 025-85616243 13338621928 南京幕府东路205号 025-85952738 13182863375 盐城海纯东路2号 0515-88115816

南京翔欣物流 南京 专线往返 天天发车 西安 025-84022735 13951672479

TL 南京天銮物流 专业国内直达快运 南京 广州 珠三角 云贵川 华北 华东 对发货量较大的厂商,独家代理全年运输业务,可提供现金担保。025-85750839 13809026644

迅捷物流 南京 苏州 上海 杭州 宁波 慈溪 滁州 明光 84022940 13451945217(王经理)

天天快递 江北物流基地 物流的价格 快递的速度 南京 专线直达 整车零担 上海 杭州 安徽 北京 广州 长沙 沈阳 重庆 成都 另承接全国各地小件物品的快递业务 项目合作与咨询专线:13951832122 13770506205