

三口之家

储蓄、基金、保险都不能少

在中国，三口之家可以说是最为普遍的家庭构成模式了，这类型家庭通常处于成熟期，正处于人生创造财富的最好时机。然而，他们所承担的压力也较其他类型的家庭大，最需要保险的时候，保险在整个家庭资产中应当如何配置？三口之家如何选择保险？

基本情况

吴先生38岁，在某国有企业供职，年收入约8万元。吴太太34岁，月收入税后4000元左右，年终奖2万~3万元，女儿10岁，家庭有车，并有住房一套，市价70万元左右。家里每月日常支出为5000元，汽车消费1500元，孝敬父母1000元，孩子教育支出1200元，夫妇二人均有社保。另有20万元的活期存款和15万元的定期存款，没有负债和贷款。

理财目标：1.准备女儿读完高中后，送其出国留学；2. 进行合理的保险规划；3孩子教育及老人养老。

理财建议

三口之家的家庭理财时要注意家庭风险保障，稳健地积累孩子教育经费，积极地投资积累养老金，有余钱时再进行风险较高的投资，从而获取额外的高收益。

具体步骤：

1、现金规划 现金规划即每月在预留出10%的日常生活金之后，将40%的资本从事稳健型资产配置，如银行理财产品、保险等；20%至30%的资金投资于券商集合理财、基金等有一定风险的产品；5%可配置与黄金市场相关的产品；而余下的资金可以做为弹性配置。

2、保险规划 建议吴先生为全家购买一定额度的重大疾病保险和意外险。另外，投资者还应该根据自己面临的人身风险和资金状况，制定合理的商业保险计划。

3、教育规划 吴先生的女儿今年10岁，计划在女儿上完高中后送她出国留学。按现在出国留学一年花费20万元，按3.5%的速度增长，8年后，女儿留学4年需要约100多万元的费用。因此吴先生夫妇从现有的存款中提取10万元，作为启动资金投资到预期年收益为8%的优质基金，然后每月再定投1000元到该基金。这样等女儿高中读完后，也就有比不少的留学备用金了。

4、养老规划 吴先生夫妇希望在退休后，保持现有的生活水平不变。建议吴先生，从到期的存款中提取10万元投资到预期年收益为8%的股票型基金，到吴先生60岁退休时，可累积一笔不少的养老金，为夫妻二人的退休生活提供保障。

空巢老人

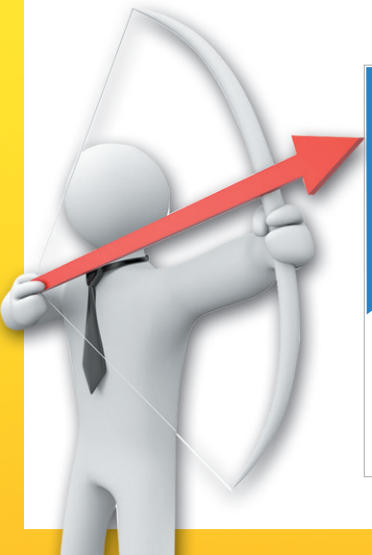
做足保险 进行低风险投资

随着70后和80后纷纷步入婚姻组建自己的小巢，社会上出现了越来越多的“空巢老人”家庭。应该说，此类家庭最典型的特征就是收入明显减少，而医疗费用却在逐渐增加。基于此，老年人退休之后，在条件允许的情况下，须适当购买一些意外保险。

基本情况

老杨年前刚过了66岁生日，老伴小自己3岁，还有位87岁的母亲要照顾。两个儿子都已结婚成家，去年还抱上一个孙子。由于子女各置房产，老杨夫妇的生活正式进入“空巢期”。二人拥有一套房产，目前市价约为100万元。银行存款和股票类资产合计大约40万元。夫妻二人月收入加起来大概达3000多元。由于两位老人都有社保，儿子每月也会寄来1000元补贴。因此退休后2人每月也能有接近4000元的收入。老杨平时的投资理财主要以炒股为主，家庭的一半资产都投入了股市，但投资的结果并不理想。

理财目标：1.希望在市场上买到一些既保值又有一定收益率的理财产品；2.投资股市目前并不成功，希望理财师给些投资建议；3.出于对第三代的关爱，希望能为孙子筹措部分教育金；4.养老生活无忧，希望能度过一个舒适的晚年。



理财建议

理财是为了生活更美好。为了过上一个健康快乐、安逸幸福的晚年，建议老杨家投资品种以收益稳定、低风险的债券类产品为主，期限主要考虑3年以内的中短期产品。

具体步骤：

1.投资规划 由于家庭处于养老阶段，理财主要目标是收益稳定，可以考虑投资银行的一些风险较低的理财产品，以在稳健的基础上提高收益率。建议老年家庭在购买中、低风险理财产品时，应将投资控制在15%~20%。

2.保障方面 除了非常重要的社保外，适当的商业保险补充也是必要的。但老杨的年龄在市场上已经很难买到价格理想的保险品种。建议老杨可以适当关注，尽量为自己和老伴多购买一份保障，同时也是减轻子女负担的最佳途径。

3.适当消费 提高生活品质。老年人退休在家后，会多出很多空闲时间，除了定期体检，爬山、游泳、远足郊游都是不错的健康投资。建议老杨和他的老伴多参加一些业余活动，可以参加老年大学，培养一些兴趣爱好。

