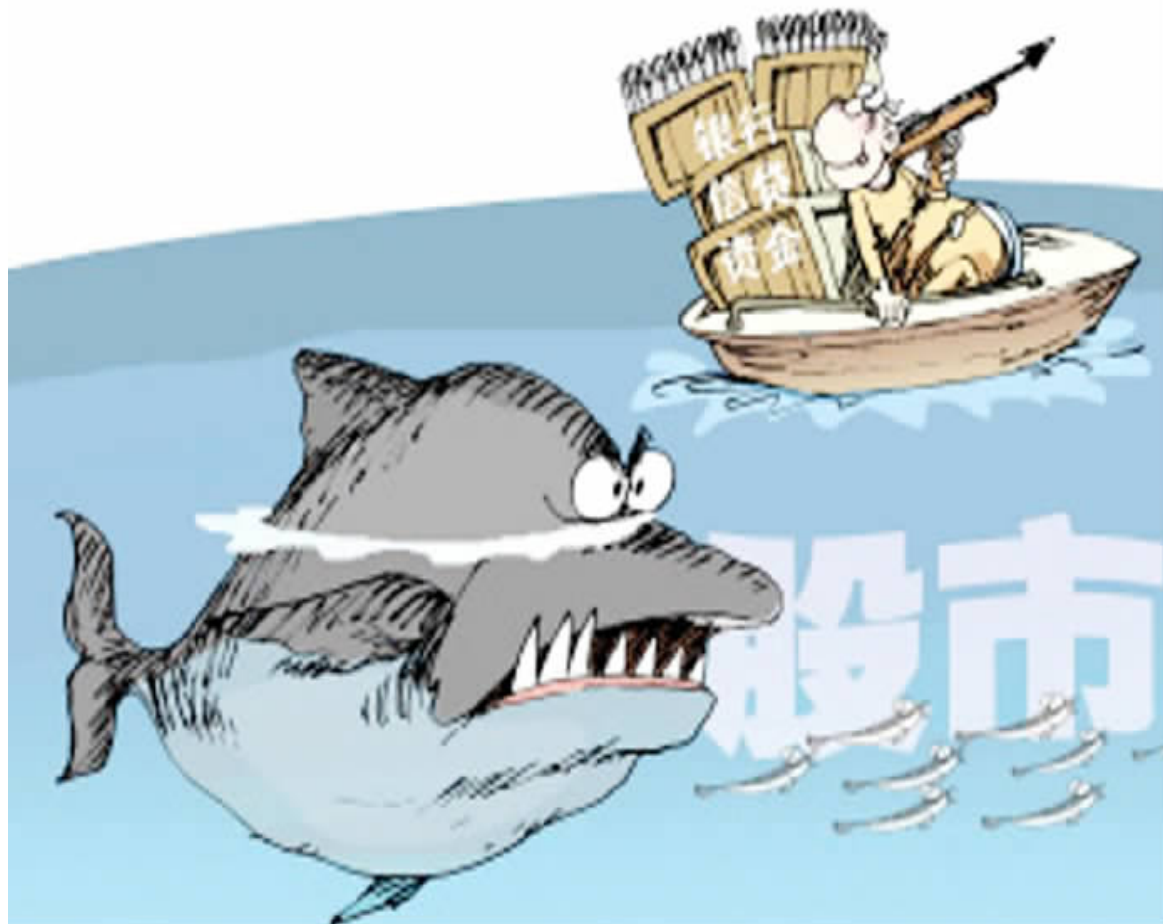




4种家庭理财方案 总有一款适合你(下)



挂号家庭3 富裕家庭

香港股市能投资吗,如何为移民做准备?

(上接C01版)

案例:孙先生:40岁,年收入100万左右,每月开支约2万元。孙先生存款约500万港元;孙太太:现在加拿大留学,每月支出2万人民币。综合孙先生资料分析孙先生的风险承受能力评级应该是温和成长型。

理财困惑:是否可以投资香港股市?怎样通过投资让资产保值增值速度最快。

理财目标:希望能在5年后与妻子一起移民加拿大,并保持生活水平不下降。

专家把脉 330万港币去加拿大投资

困惑分析:基于市场环境及中国经济的发展情况,投资港股市场是一不错的选择,但因孙先生工作繁忙,股票市场波动大,建议孙先生不要直接投资港

股,可通过基金组合间接投资港股。

目标分析:(一)因加拿大对移民申请人的资格认定都有一定的要求,如孙先生希望移民到加拿大,现在就应了解通过何种方式移民最好。加拿大对他们劳动力市场需要的人才才有较为宽松的技术移民政策,现在孙先生的妻子正在加拿大留学,可多留意看能否通过技术移民,这样就可省下一大笔移民费。

(二)如通过投资移民,加拿大通常要求申请人有合法所得80万加币(折合港币约660万)的净资产。

投资方法:1、40万加元在加拿大投资五年无息还本。2、将12万加元利息支付给加政府五年后不返还。

根据孙先生的情况,如用方法一:将330万港币换成加元,按加拿大政府要求投资五年无息。因孙先生是自己做生意,每月的收入变化较大,要保持理

有生活水准,家庭支出相对较无弹性,留出6-9个月的生活覆盖较妥,如留40万港元做应急资金,此资金可做一些流动强、风险低的投资产品。另剩余130港元及每月剩余4万多元可根据孙先生的风险投资偏好及承受能力建立一投资组合,假设该组合的投资收益率为8%、10%、12%,五年后可达港币487万、523万、563万,如加元兑港币(6.8348,0.0263,0.39%)汇率未变(820)可折合加元约59万、64万、69万,加上原40万已超80万。

如用方法二:支付12万加元给加拿大政府(约港币100万),因40万加元按年收益率5.39%计算五年的收益就有12万,因此在留出备用金后,将剩余360万港币及每月剩余4万多做投资,只要投资组合收益率大于5.4%,就应选此种方法投资移民。

挂号家庭4 离异家庭

如何给孩子准备留学资金?

案例:王女士今年35岁,单身离异。9岁的女儿跟着自己,正上小学三年级。她在一家外企担任高层,每年收入税后达到15万元。离婚时她得到两套房产,一套自己居住,另外一套则出租出去,每月租金收入2000元。现在她和女儿的生活开销每月在5000元左右,老公每月还会给1000元生活费。她手中有18万元存款,没有买任何理财产品。

理财困惑:只有一个人撑着家,到底要不要投资呢?亏了怎么办呢?

理财目标:希望能为女儿准备足够的留学资金。

家庭面临的风险:(1)单亲家庭结构:家庭生活的主要支柱为王女士,女儿尚小,如果王女士失去工作能力会直接影响到家庭的日常生活。(2)生命和健康:意外和重大疾病是王女士家庭可以防止但无法根本消除的风险。

小结:如果上述风险发生,将会使王女士9岁的女儿无人照顾,更难以达成其理财目标。

理财建议:为达成王女士的理财目标,我们必须在风险控制的前提下设定投资方案。

1.鉴于王女士家庭所面临的风险,从风险管理策略上,建议王女士每年购买一张保险卡,目前如我行推出的中银保险卡A卡,保险期限一年,王女士只需缴纳350元,就可以获得航空意外保障120万元、其他意外保障30万元、意外医疗保障5000元;同时建议王女士以期缴的方式(不要一次性趸缴)购买重大疾病险。

2.从王女士家庭每月生活开支覆盖率可以看出,王女士家庭的银行存款占比过高,考虑到王女士家庭每月5000元的生活开支,按6个月覆盖率计算,王女士只需要留存30000元的银行存款就足够了。剩下的15万元银行存款,王女士可以用来投资以获取高于银行存款的收益。由于王女士喜欢稳健保守的产品,建议为王女士设置一个基金的投资组合,其中15万元的80%用来购买保本型或混合型基金,剩下20%用来购买

债券型基金。

3.目前王女士的女儿9岁,9年后王女士打算送女儿出国留学,而目前出国留学(本科+研究生)预计需要至少60万元的费用(不含奖学金),按目前6%的通胀率计算,预计等到王女士女儿18岁时需要101万元来支付其出国留学的总费用。为了保证王女士女儿18岁时能有这笔资金让其顺利出国留学,我们为王女士设立了一个基金定期定额投资计划,该计划假定年收益率为10%,王女士每月需要向该计划供款5775元,供款选择在月初,即我们所说的期初供款。(因为期初供款同样的金额未来所获得的终值越高)因为王女士家庭年度结余126000元,即基本每月节余10500元,我们建议王女士将每月的租金收入2000元和前夫支付的生活费1000元,加上从结余中拿出3000元共6000元对该计划供款,这样既能保证王女士理财目标的实现,又能有效地控制王女士的日常开支,减少不必要支出。 据新华网

女白领的换房计划 买房如何按揭才省钱

近段时间,陈小姐的妈妈身体不是很好,陈小姐经常需要往返于娘家和自己家之间,由于一个在城西,一个在城东,每天来回需要两个多小时,加上自己的儿子刚满1周岁,也需要照顾,陈小姐就有点力不从心了,因此,陈小姐打算为父母在自家周围购买一套房子,这样每天花在路上的时间就会少很多,也有充裕的时间陪儿子。

陈小姐把自己的想法告诉先生,洪先生觉得可行,不过他提醒陈女士,买房如何按揭才省钱,还有中介的费用怎么付?是否先到银行咨询一下?

第二天,陈小姐就带着相关问题来到理财师处咨询。

理财师听后分析:“考虑到您目前的情况,有两个方案供您选择,第一,可以考虑在您的家庭周围租一套房屋,然后将您父母原先的房屋出租出去,再从您目前月收入中拿出一部分用于补足差价部分,这样就满足了您目前的需求。第二个方案,因为您目前家庭的负债率为零,建议您应该充分利用银行的信用杠杆,考虑按揭购买一套房产。”

陈小姐考虑了一下说:“我想选择购房,我们家目前名下共有一处房产,如果办理银行按揭,目前首付款和利率是多少?”

理财师回答她说:“像您这种情况可以享受首付两成,利率基准上浮30%的优惠政策。”

陈小姐又担心:“如果买二手房,找什么样的中介才安全?另外,购买二手房需缴纳哪几样税费?你们是否帮我理一下?”

理财师耐心地解释:“关于按揭购买二手房需缴纳的一些税费,以140平方米以下的普通住宅为例,包括:农税中心收取房款0.05%的印花税和1.5%的契税,根据杭州市政府的规定,这两项税款的80%部分可给购房人全额补贴。另外还有房管局收取的交易手续费、注册登记费、抵押登记费,土管局收取的地产交易手续费,评估所收取的评估费,以及中介收取的一定的代理费。目前房产中介都有一套行业规范的操作制度,您在选择时也要考虑中介的品牌、资质、社会口碑等等。这方面我们会给你提供相关情况供你参考。”

理财师补充:“你在看房的同时,也可以委托中介公司将您父母原先所住的房屋出租,所得租金收入也可以作为按揭还款的一部分。” 据《钱江晚报》

正确方向和现实路径 四步迈向财务自由

CCTV《为您服务》栏目首席理财策划师、中央财经大学注册财务规划师陈昱昨天在南京表示,家庭理财终极目标是为了达到财务自由。而实现财务自由,首先需要有正确的理财观念作指导,个人可通过四步迈向家庭财务自由。

“家庭理财首先需要有一个正确的方向和可实现的路径。”

陈昱认为,很多人把投资股票、基金、保险、房产等同于理财,虽然可能一时会有获利的快感,但也很容易成为理财的奴隶。她认为,家庭理财必须经过四个步骤,即财务健康—财务安全—财务自主—财务自由。

陈昱介绍说,“财务健康”是一个家庭建立安全合理的财务架构的第一步。衡量它的标准包括:收支是否平衡或有盈余,资金储备能否应付紧急需要,资产负债结构是否合理,能否满足未来可预期的开支。“财务安全”是指保障家庭无惧突然变故的风险,它包括家庭风险的防范、职业生涯的规划以及儿童教育金、夫妻养老金的准备等。“财务自主”是一种对生活充满信心的状态,比如可以投资家庭建设,尽情享受喜欢的房子、车子,开始合理安排投资组合,即使出现投资风险对家庭生活影响也不大。“财务自由”则是创造丰厚的现金流,摆脱财务拘束和限制,比如建立商业系统及投资系统,获利超过生活所需,不惧风险、生活富足。

陈昱表示,这四步每一阶段目标的达成,都需要先诊断家庭的财务状况,把自己的家庭当做一个企业来经营。