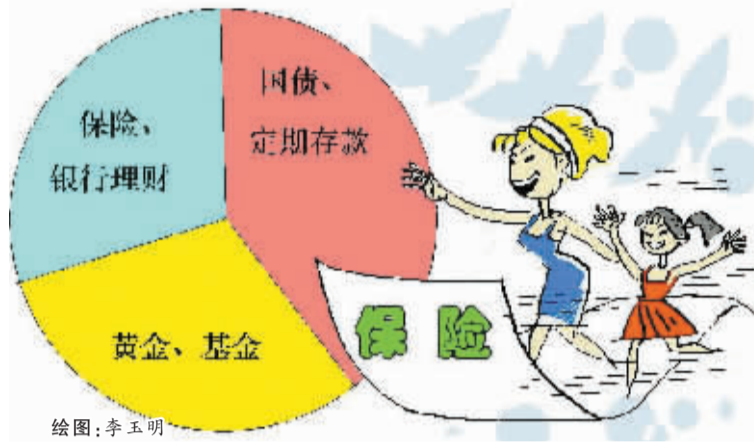


# 单亲家庭理财： 一双手撑起一片天

理财  
360

□记者 李永高

**核心提示：**近年来，单亲家庭的数量不断增加。作为一个较为特殊的群体，单亲家庭具有经济基础薄弱、收入来源单一、家庭保障不完善及风险承受能力差等特点，面对诸多的不确定因素，稳健的投资和建立完善的保障体系是单亲家庭抵御风险的基石。那么单亲家庭如何理财才能增强抵御风险的能力呢？



绘图：李玉明

## ▶▶ 投资安全是首选

多位理财人士在接受采访时表示，单亲家庭理财规划要重点保证全家人的生活开支、子女教育经费、老人赡养费、收入来源者的退休养老等多项内容，另外，还需要考虑失业或其他意外伤害对家庭财务造成的冲击。

“以安全稳健为主，兼顾收益，不适宜投资风险过大的产品。”招商银行洛阳分行金融理财经理许峰说，在保证财务安全的前提下，需要让资产保值并保持较好的流动性，实现稳妥增值，以满足日常开支、突发事件、子女教育和老人赡养等，做好充分的经济和安全保障。

他指出，单亲家庭在资产配置上，首先要留足家庭应急备用金，以应对可能出现的各种风险。备用金比例一般以满足家庭3~6个月的支出为宜，这部分资金可以考

虑1/2活期储蓄，1/2选择银行短期理财产品或货币基金，既保证流动性，又有一定的收益率，同时，可办理信用卡，紧急时透支消费等。

要及早考虑子女教育、老人赡养和本人的养老规划，特别是前两者，是最没时间弹性和费用弹性的支出，可考虑建立专项资金，专户管理，有计划、按步骤地实施。尤其是子女的教育基金，直接关系到孩子的成长，应根据经济条件和孩子年龄，选择如教育储蓄、基金定投等方式进行单独积累，不可挪作他用。孩子上大学时，可以考虑申请助学贷款，既增强了孩子的责任感，也减轻了家长的压力。

“防范风险、保障财务安全是单亲家庭理财的基础和重中之重。”中信银行洛阳分行国际理财师徐斐很赞同许峰的观点，

她说，在充分保障日常生活开支、孩子的教育经费、自身医疗保健经费和养老经费等刚性需求的前提下，辅以最稳健的投资，实现家庭资产稳步增值，以提高家庭的抗风险能力，确保家庭经济持续健康运行。如，根据每月节余情况，同时考虑时间和精力和专业因素，通过“4:3:3”组合防御型投资，也就是说，组合中固定收益产品（如定期存款、国债等）比重为40%，低风险中等收益产品（如保险、银行理财产品等）比重为30%，较高风险收益产品（如基金、黄金等产品）的比重为30%，切忌为了追求高收益而进行高风险的投资。

另外，单亲父母也不能忽略自己的教育和健康投资，同时，也可考虑组建新家庭。这不仅是为子女和老人着想，也是为了自己的新生活。

## ▶▶ 未雨绸缪 合理配置

“对于不同的个人和家庭，只有经过具体的需求分析以后才能明确自身的保障需求，然后在此基础上进行具体的产品搭配和选择，保费要合理。我们不能因为规划未来而影响自己现在的生活质量，保障要充分，保障不全面，保障额度不够就起不到应有的作用。”中国人寿洛阳分公司个险销售部销售主管秦东建议：单亲家庭，应该未雨绸缪，合理配置家庭保险品种，用保险产品来提高家庭的抗风险能力。

首先要为家庭的经济支柱（常是单亲爸爸或妈妈），配置充足的保险。目前，单

位普遍都已办理养老统筹和基本医保，个人买一份重大疾病险是非常必要的，再辅以外伤伤害保险和以补充社保医疗为主的住院费用保险等。如果是自己创业没有参加社会医疗保险，除了规划重大疾病险和医疗补贴保险外，还应该购买医疗费用保险（或者自行缴纳社会医疗保险费用）。

同时还要为孩子和老人购买适宜的保险。“充分享受保险应有的利益，从而可以更好地实现家庭生活的稳定性”。除了意外伤害和重大疾病保险外，若是经济能力充

裕，可趁早为孩子规划独立的保单，如考虑购买一定量的教育保险，选择参加学生平安保险和学生疾病住院医疗保险等。目前，适合中老年人的保险有老年意外伤害医疗险和住院医疗费用保险。

太平洋人寿保险股份有限公司洛阳中心支公司个险部经理李玉萍认为，人到中年在健康险基础上可以选择保型险种，有些投资兼保障的健康险还可以转化为养老金。对于具有理财功能的保险，因为存在一定的投资风险，可根据家庭经济情况，在资金充裕的前提下尝试着选择。

基金诊断

## 基金持有数目不宜过多

□记者 刘黄周

**案例：**张阿姨是一位退休职工，自2006年起开始买基金，并且每年都会买一些不同的基金，现在总数达到了23只，总额有20多万元，而且全部都是偏股型基金，还有一只QDII基金，其中盈利的基金也有一些，但大多数都是赔钱或者持平的。现在她想调整一下，但不知从何入手。

她持有的基金有：华夏回报二号(06年申购)、博时产业、华宝精选、广发大盘、上投双息、建信优选(06年申购)、建信优质、诚信精萃、华安中小盘、博时价值二

号、易方达成长、华夏蓝筹核心、长城久富、泰达荷银风险预算、天治核心成长、广发聚富、上投摩根亚太(QDII)、友邦盛世中国、友邦华泰积极成长、银华核心价值、交银精选、交银蓝筹、汇丰晋信策略。

**诊断意见：**23只基金，对于基金持有人来说数目过于庞大，不便管理，在调整时也无从下手。张阿姨持有的基金过多，且都是偏股型基金，基金的配置不合理，这类基金的风险太高，对于老年客户来说，应该以稳健性投资为主，比如债券型基金，应以偏股型基金为辅进行投资。

从最近两年的数据分析，张阿姨持有的各只基金中：华夏回报二号、博时产业、银华核心价值盈利能力较好，超越同类型基金平均水平，且波动较小、风险较低，预计短期盈利能力有上升趋势，波动和风险有减小趋势；诚信精萃、华安中小盘、长城久富盈利、天治核心成长、汇丰晋信策略能力中等偏上，稍高于同类型基金平均水平，但波动较大、风险较高，高于同类型基金平

均水平；华宝精选、广发大盘、上投双息、建信优质、博时价值二号、华夏蓝筹核心、泰达荷银风险预算、广发聚富、交银精选、交银蓝筹、上投摩根亚太(QDII)、友邦盛世中国、友邦华泰积极成长盈利能力较低，处于同类型基金平均水平之下，风险中等，短期盈利能力有下降趋势。

**诊断建议：**继续持有业绩表现突出的基金，而对于业绩表现不好的基金可以进行调整，可调换成债券型基金或保本型基金；对于业绩中等的基金可以逢高逐步减仓，逐步退出。需要注意的是，每位投资人进行基金投资的时候一定要为自己设定一个止盈点和止损点，达到自己设定的位置时就要果断进行赎回。

(本期专家：招商银行洛阳分行理财经理许峰)

本报特推出《基金诊断》栏目，帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电65233696或者13837905042进行咨询，或者直接发送邮件至lywbfczk@sina.cn。

## 十二星座本周财运

(8月29日~9月4日)



**白羊座** (3月21日~4月20日)

**财运：**本周财运平稳，收入和支出都可以预计。投资方面倾向保守，难有大笔钱财入账，选择定额生息或分红基金是更为安心的理财方式。



**金牛座** (4月21日~5月20日)

**财运：**本周财运乐观，投机博彩运气依然不错，投资也以参与短期获利项目为宜。花钱有些大手大脚，只要能买来开心，你并不十分计较。



**双子座** (5月21日~6月21日)

**财运：**本周财运稳定，收支皆在你的预算范围内，家庭事务对你的财务状况影响较大。同时，拖欠已久的债务，有在本周结清的机会。



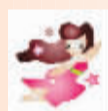
**巨蟹座** (6月22日~7月22日)

**财运：**本周财运一般，支出项目较多，不过收入来源也变得多样，稍有弥补。在本周有不错的时机去学习投资技巧。



**狮子座** (7月23日~8月22日)

**财运：**本周财运看好，狮子有望获得加薪机会，兼职获利的机会也不少。投资项目收益稳定。节约意识占据上风，财务状况相当乐观。



**处女座** (8月23日~9月22日)

**财运：**本周财运走强，处处挣钱的劲头更猛。虽然收入随之看涨，但是支出方面难以抵挡精美物品的诱惑，消费冲动变强。



**天秤座** (9月23日~10月22日)

**财运：**本周财运尚可，心情不佳时要谨防自己花钱买开心。投资方面，有依赖小道消息、跟风操作的可能。



**天蝎座** (10月23日~11月21日)

**财运：**本周财运一般，容易和朋友发生借贷行为，天蝎要小心因此产生纠纷。同时，意想不到的消费项目增多，支出增加不少。



**射手座** (11月22日~12月21日)

**财运：**本周财运较佳，偏重正财，射手可望凭借自己的努力使薪水水涨船高。做生意的射手只要积极争取，很有机会得到他人的资金支持。



**摩羯座** (12月22日~1月19日)

**财运：**本周财运尚可。虽然收入没有大的增长，但是小运气会眷顾你，时常有些小恩小惠给你惊喜。投资经营方面，涉及国外的行业有较大的获利潜力。



**水瓶座** (1月20日~2月18日)

**财运：**本周财运回升，偏财运走强，收入的增长往往来自不公开的渠道。投资和经营方面，有获得高利润的机会。



**双鱼座** (2月19日~3月20日)

**财运：**本周财运状况不稳，收入方面没有太大的起色。支出方面，为他人买单的机会增多。此外，和配偶之间的财务状况容易出现问题。(见习记者 张何嘉 整理)

招商银行  
金葵花  
SUNFLOWER  
财富热线：64158627  
网址：www.cmbchina.com