



“钱”程规划助单身爸爸独木成舟

□记者 李永高

单身爸爸家庭是典型的“单支柱”家庭,作为家里唯一经济支柱,这种家庭比“双支柱”家庭更加脆弱。因此,为家庭长远稳定、孩子成长及未来可能组建家庭考虑,单亲家庭比普通三口之家更需要做好科学“钱”程规划。

绘图 仁伟 吴芳



▶▶ 面临财务状况

今年37岁的曹先生离异后,独自带着儿子生活。工作性质决定,他加班是常事,不加班反而是例外,于是,3年来,正读小学的儿子经常到亲友家“串房檐”。月收入5000元左右的他很想知道自己和孩子的未来该如何规划。

中国银行洛阳王城路支行副行长、国际金融理财师李洛军分析认为,曹先生正处于事业黄金期,收入稳定,家庭所有开销全部依靠他的薪金收入。这属于典型的“单支柱”家庭,即像一根支柱撑起了整个家庭,其收入是家庭的生活及各项开支的主要来源。这样的结构显然是不稳定的。

子女教育投资是多方面的,不能片面理解就是督促孩子学习,还应该包括多花时间陪孩子,和孩子多交流,进行感情上的投资。这些不仅仅是钱的问题,还要花时间、精力和感情,而这往往是大多数单身爸爸做不到、做不好的。

这也使单身爸爸非常需要给自己和孩子一个安稳的家,需要一个贤内助,在他最困难时,既能养育孩子,还能给他精神上、经济上的支持。但对于曾遭遇过离异的曹先生无疑是一次“风险投资”,如何理财就显得格外重要。

▶▶ 未来财富规划

李洛军说,作为单亲家庭,曹先生家庭的财务风险承受能力为中等。像曹先生这样的“单支柱”家庭比“双支柱”家庭更加脆弱,因此,对这种家庭来说,科学规划财务就是在规划他和儿子的幸福。其实他的努力目标很明确:重组家庭、培养孩子、发展事业。

因此,李洛军建议,单亲家庭比普通三口之家更需要做好防范风险、建立财务安全网的“钱”程规划。总体来说,单亲家庭投资应以稳健为主,兼顾收益性。

建立应急规划 实施投资规划之前,可以利用活期存款形式为家庭准备好至少3个月的生活费,以应付生活支出和可能出现的不时之需。既要开源也要节流,单身爸爸一般花钱随意性较大,建议把钱花在关键的地方,日常消费节制一些。

建立保障规划 像曹先生这种“单支柱”家庭,完善的风险保障就如同为家庭再添了一根支柱。单身爸爸保险规划重在保障,建议购买一些定期寿险和意外伤害险,一旦出现疾病或意外导致的身故或残疾,能够不致影响子女生活及接受教育,另外,为儿女购买分红、保障附加重疾险,为父母购买适量的重大疾病、人身意外伤害主险和附加险,提高家庭抗疾病风险能力。

建立教育金规划 子女教育金没有时间弹性,在孩子18岁的时候必须做好资金准备。如,每月拿出节余的20%,进行教育储蓄或基金定投。定额定投的最大优势就是采用平均成本法,借用时间的复利,以获得长期稳定的收益而不需要投资者花时间研究市场。也可购买一定量的教育保险:保险有强制储蓄作用,而且投保人在相应期间可以得到足额的保险利益。

建立投资规划 单身爸爸家庭财产较少,风险承受度较低,建议请理财师设计一个平稳的投资组合,有效调配手上的金融资产组合,积少成多,让“钱生钱”,积累家庭财富,保持生活品质,如选准产品和时点购买一定量的货币基金、债券型基金、混合型基金,选择购买一些稳健且收益较高的银行理财产品。需要提示的是,投资规划不是一成不变的,需要随着市场变化,家庭财务情况变化,也要适时进行调整。

另外,单身爸爸家庭还要及早进行长期的、可操作的退休养老规划。

理财实战

家庭投资比例要均衡 保险不宜过高

□记者 宋锋辉

实战人物:张先生,家住河西区,个体户。客户经理惠莉莉,国际金融注册理财师、建设银行洛阳分行财富管理中心理财经理。她具有敏锐的经济观察力和全方位的资产配置理念。

实战经历:张先生以前做些小生意,手里积累了一些钱。2000年左右,在保险公司销售人员的劝说下,张先生购买了以下保险,这些保险中多是分红型的,他希望通过这种途径即获得保障又能有所收益。

最近张先生所住的地方要拆迁,张先生考虑再购买一套房子。但是,家里的资金周转不过来,他就想起了保险。他想要取回这部分资金,填补购房款的空缺。结果一问保险公司的人,他才知道由于保险期限不到,此时退保,不仅不能获得期望的理财收益,甚至连本金都会亏不少。这让他犯了难。

惠莉莉说,随着中国家庭经

济收入的不断增加,人们对家庭保障的需求也迈入了更高的层次。保险作为重要的保障产品,越来越多的被重视和关注,可是保险产品本身存在很多品种,家庭在购买保险的同时除了要结合自身实际购买合适险种,更要合理分配自己的保险资金比例,做到生活保障两不误。

张先生保险经历,可以看出他在保费占比方面配置的不均衡,以至于在家庭需要大额支出时,没有足够的资金。对于单身来说,保费占收入的比例在10%左右为宜,而对于已经构建家庭的,保费应控制在15%左右,针对中年人要强调养老的规划了,保险的占比可以适当提高到20%,而对老年人保险除了作为遗产的传承,不要指望保险来解决养老的问题了,可以考虑债券和银行短期的理财产品,更不要大玩股票了,不管是大赚还是大输,老年人既赢不起也输不起,心情太兴奋了和太伤悲了,都容易造成健康甚至生命的危险。

另外购买保险须谨慎,中途退保不划算,因为一旦退保就相当于撕毁合同,固然要承担损失。因此建议家庭不要做出轻率的退保行为,盲目承受退保损失实在不值得。



价格周报

菜蛋零售价涨幅趋缓

□记者 李永高 通讯员 王爱品

上周《部分叶菜单价突破3元》的“价格周报”受到大家的关注,一周来,不断有读者打电话询问蔬价,综合市价格监测中心数据及记者实地走访情况看,上周我市菜、蛋零售价格涨幅趋缓。

前一周,记者采集到有10种鲜菜的零售价在3元(以500克计,下同)左右,上周菜价如何呢?

3日下午,某大型超市鲜菜区价签显示,3元“高端菜”有:芥菜3.98元、小香葱3.98元、油麦菜3.58元、茼蒿2.98元、生菜2.98元、苦菊2.98元、莴菜2.88元、木耳菜2.88元,菠菜已涨至6.80元。

对比前一周同一时段的记录发现,上周鲜菜价格升降幅度较明显的有:芥菜、小香葱分别涨1.00元、0.60元;大葱也由1.18元升至1.68元。茼蒿、青菜、小

白菜分别降1.00元、0.90元、0.70元。

从市价格监测中心得到的数据来看,全市24种蔬菜平均零售价为每500克1.942元,比前一周上涨2.64%,而与去年同期相比,则下降了8.27%;与上月同期相比,上涨了11.22%,其中,生菜、小白菜、青菜、平菇价格涨幅较大,分别达到92.86%、50%、45%、44.12%。

上周三,市价格监测中心通过对我市5个城市区的部分农贸市场商品售价进行采集汇总分析发现,市区蔬菜单品最高价差3元。另外,食用油、鱼类、肉类单品最高价差分别为14.9元、2.8元、2.5元。

上周鸡蛋零售价格为每500克4.80元,比前一周上涨2.13%,月环比上涨4.35%,与去年同期相比上涨14.29%。

上周,12.5公斤瓶装液化气零售价继续维持在85元。

基金诊断

基金全线亏损40%,该如何调整?

□见习记者 龚娅丽

案例:王女士在2007年买入了中邮核心优选、华安宏利、南方绩优成长股票、诺安股票、长城久泰沪深300、华安中国A股增强指数。这几只基金全线亏损40%,请问如何调整?

诊断:从以上基金的短期走势来看,中邮核心优选、诺安股票盈利能力较低,处于同类型基金之下,波动和风险较高,短期盈利能力有下降趋势,建议逢高赎回,进行调整;华安宏利基金盈利能力中等,波动和风险中等,短期盈利能力有上升趋势,建议可以持有;南方绩优成长盈利能力中

等偏上,稍高与同类型基金,波动和风险处于中等水平,短期盈利能力上升趋势,建议可以持有;华安中国A股盈利能力中等,波动较大,风险较高,短期盈利能力有下降趋势,建议逢高赎回,进行调整;长城久泰沪深300属指数基金,近期指数基金,由于受到大盘调整的拖累,没有太大表现,但目前阶段建议可以暂时持有,逢高赎回,进行调整。

现在市场的表现依然不能尽如人意,但在业绩支撑下的A股估值仍具有吸引力。在风险释放的过程中,关注买点的意义要大于恐慌性卖出。在客户进行基金投资时,还是建议客户要控制好风险,对于风险

承受能力较低的客户,建议可以适当关注保本型基金、债券型基金的投资。控制仓位、设置止盈、止损点仍是投资的不二法则。

《基金诊断》栏目,帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电13513847548进行咨询,或者直接发送邮件至jdcy@126.com。

