



核心提示

□记者 万虹 宋锋辉

父亲,是坚毅而深沉的字眼。富爸爸不单单指在金钱上富足的爸爸,更指的是那些在子女成长的每个关键节点都给孩子以倾力支持、不因钱的问题让孩子留下遗憾的爸爸。6月17日是父亲节,在父亲节来临之际,看看作为父亲该怎样用自己的智慧来理财,从而实现财富梦想。



“财父”指南： 如何“炼”成新时代富爸爸

时间：从结婚到
第一阶段：家庭初建期
新生儿诞生时期

样本

家住涧西区的小吕,儿子还不到一岁。和多数初为人父的人一样,他感受到的是“甜蜜的负担”。小吕说,他和妻子参加工作的时间都不长,积蓄不多,房贷还款还不到一年。现在一方面要还房贷,另一方面随着孩子的成长,奶粉、保健等方面的支出也是不断攀升。除了眼前的开支,还

有许多潜在开支在等着小吕筹集。“眼看着孩子一天天长大,我希望他能从小受到良好的教育,并有一个美好的未来。”小吕说,小孩无论是接受早教,还是上幼儿园,或是特长学习,都需要不菲的资金。现在的消费,未来的教育金,这些钱该从哪里来?小吕犯了愁。

建议

小吕遇到的难题并非个例。建设银行洛阳私人银行国际金融理财师王华说,年轻的父亲正面临家庭消费的高峰期,房子、孩子、车子等等,方方面面都需要支出。王华说,这个阶段的父亲在考虑消费资金安排的同时,也要为未来家庭支出积累资金。理财的重点是要努力提高收入,打好基础。可拿出部分储蓄进行高风险投资,目的是学习投资理财的经验。建议办理信用卡,利用对账单功能,进行支出的合理安排,留足家庭应急备用金后,剩余的资金可考虑进行投资。

中信银行洛阳分行理财师徐斐建议,此时父亲要通过强制储蓄,如定期存款、零存整取、基金定投等方式,进行教育金积累。做风险投资则要严格控制投资资金在家庭总资产中的比例。

在保障方面,两位理财师都认为,作为家庭的主要经济支柱,年轻的父亲首要考虑为自己和配偶投保意外险,现阶段可以选择卡单式年交型意外险。有房贷的,可以考虑以房贷额作为保额,购买一些定期险。有能力的话可为自己投保商业养老险或储蓄投资型保险。

理财优先顺序: 应急备用金 → 节财计划 → 资产增值计划 → 大额支出储备

样本

李先生正在为孩子的教育费用纠结,他的儿子已上初中,始终没给孩子专门存教育金,不多的积蓄也全用在了买房上,想想孩子再过几年就要上大学

了,并且孩子还立志考外省的一所重点大学。李先生现在才感到给孩子存教育金的必要性和紧迫性,可是如何存呢?现在存还来得及吗?

建议

这个年龄段的父亲,其子女一般都已上小学或中学,在子女教育上面临择校和报辅导班,这两项均是一笔不小的开销,尤其是已上初中的孩子,再过几年就要上大学了,有的可能还打算去国外读本科,这就要求父亲在子女教育金上更应有充足的储备。亏啥都不能亏教育,每一位父亲都希望自己能帮孩子插上实现理想的翅膀,可是在资金上如何去操作呢?

“在教育金储备上不妨采用较保守的方式。”徐斐说。有的家长在孩子一出生就着手给孩子储备教育金,有的家长可能在孩子上中学了才开始给孩子储备教育金。徐斐建议,不妨买些国债、银行理财产品作为强制储蓄,虽说它们收益不算高,但很稳定。对那些希望孩子去国外读书的爸爸们,在有了一定积蓄的基础上,不妨考虑留学贷款,以帮助孩子实现

梦想。

爸爸们一般上有老下有小,是家庭的顶梁柱,如何做好风险防范?徐斐介绍说,爸爸们不妨给自己买份健康险和意外险,尤其是意外险,决不可忽略。因为家庭支柱如果到了,对一个家庭的打击是不言而喻的。如果两者均没有买的话,最起码也要给自己买份意外险的卡单,这种卡单每年只需100元,便可在一年内随时获得高额的意外伤害和意外医疗保障,使家庭在应对意外伤害时更加省心、更加从容。

另外,爸爸们在工作上,一方面可能是单位的骨干力量,正处于事业的高峰期,另一方面也可能是失业的高峰期。由于许多不确定性因素,所以父亲对自己的养老金必须做好筹划,以减轻家里的负担。

理财优先顺序: 资产增值计划 → 应急备用金 → 风险保障 → 养老规划

时间：从子女上小学到
第二阶段：家庭成长期
接受完学校教育

普遍情况

此时的父亲工作能力、工作经验、经济状况都已达到了最佳状态,正是事业旺盛期,家庭财富有很大的累积。子女已完全自立,债务逐渐减轻,夫妇双方

年纪较大,健康状况有所下降。家庭支出体现在父母赡养费用、家庭正常的支出及为子女考虑结婚、购房费用上。

建议

王华表示,此时的父亲理财应侧重于扩大投资,提高理财收入。但由于已进入中老年期,一旦投资失败,会对家庭已经积累的财富造成影响,甚至影响身体健康,建议选择熟悉的投资品种。养老金也要及早储备,并建议这笔钱不挪作他用,选择合适的保险产品是比较好的选择。

徐斐说,如果家庭资产状况不错,作为父亲还要考虑资产的传承问题。我国目前虽然没有遗产税政策,但是已列入税制改革的议事日程。为合理避税,可以选择保险产品等渠道。在保障上,此阶段由于是疾病多发期,所以重疾险、医疗险是必要的选择。此时要为将来老年生活做好安排,应以养老为目的来购买保险。

理财优先顺序: 养老规划 → 资产增值计划 → 应急备用金 → 特殊目标规划

时间：家长退休
第三阶段：家庭成熟期
从子女参加工作到