

年入8万三口之家理财规划 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E5_B9_B4_E5_85_A58_E4_B8_87_c35_46260.htm 市民陈先生与妻子都是工薪阶层，陈先生在事业单位上班，妻子则在一小学当老师。工资收入一直是陈先生家庭的主要来源，夫妻俩年收入大概在八九万左右，还有一个上小学三年级的儿子。夫妻俩目前没有供房负担，银行里有15万左右的存款。日前陈先生来电本报，询问如何通过理财盘活自己的资产，获得工资收入之外的另一个收入渠道理财收入。记者就此采访了民生银行首席理财规划蔡潼等，为陈先生的家庭给出一个稳健的理财建议。

保本资金：40% 首先，把40%的可投资金额放在银行存款或国债上。对于风险承受能力相对较弱的家庭来说，需要有稳定储蓄来预防可能出现的财务风险，保证整个家庭经济状况的稳定性。这些钱的作用不是增加收入，而是保本。存款和国债之外，还可以关注一下其他低风险理财产品，如人民币理财产品和货币市场基金，投资这些理财产品本金较安全，虽然给出的收益率都是预期收益率，没有绝对的保证，但实际上收益率波动范围并不大。

成长资金：30% 将30%的可投资金额投资于风险相对小、报酬较稳健的理财产品，如开放式基金、银行理财产品等，追求的年收益率在5%10%不等。不过，在投资前要做一些功课，分析投资对象历年的走势及分红状况，选出好的股票和基金；同时可以做适当的投资组合来分散风险。

进攻资金：20% 进攻部分是指投资风险高，但也能获得高收益的产品，如成长型股票、股票型基金等。这些投资产品计划让投资者有机会一个月赚20%，也有

可能一个月赔掉20%。投资这些高风险高收益的理财产品，必须有相当高的知识与经验门槛。对于不擅长投资的工薪族，最好先以成长计划为主，在得到一些投资心得后再去追求更高的收益率。 保险资金：年收入的10% 平安保险谢萍建议，这类家庭不宜在保险上投入过多，要买就买最必要的。家中夫妻两人首先要考虑买的是医疗健康险，因为即使夫妻双方都买了社保，在面对高昂医疗费用时社保不能完全应对，另外还可以买大病险或者意外险。对小孩来说，通常在学校都购买了学平险和成都市互助基金，一般能满足需要，要买的话可以选择教育基金等。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com