

# 个人理财方案

A：夕阳灿烂 缤纷理财

B：小康之家 精打细算

C：负利时代 如何理财

D：中产家庭 稳健为宜

**Tax Table**  
And you are





Continued

近日，工行北京分行举行了一次别开生面的个人理财方案大赛，旨在提高个人理财员工队伍的整体水平，更好地为客户提供优质全面的金融服务。本次大赛引起了京城媒体及社会各界的广泛关注，尤其在优质客户群中反响强烈。下面四个优秀方案便是本次大赛评选出的优秀作品节选。



## 夕阳灿烂 缤纷理财

### 家庭档案：

黄先生65岁，每月退休金4300元，黄夫人63岁，每月退休金2000元。二人均享有社会医疗保险，无其他负担。黄先生还被某公司聘为顾问，每月3000元顾问费。其家庭的日常支出仅限于3000元的基本生活费和500元医疗备用款。黄先生有较强的风险承受能力，目前资产中有人民币50万元，其中定期20万元，活期5万元，货币基金25万元，另有2万美元定期存款。近来黄先生参加了两次理财沙龙，与客户经理多次沟通之后，他对投资产生了浓厚的兴趣，计划改变目前存款结构，期望获得较高收益，并提升生活品质。

### 理财需求：

通过了解，我们得知，黄先生的投资偏好是流动性强，收益高的品种；理财需求是在获得高收益的同时提升生活品质。我们为黄先生家庭进行财务状况分析，黄先生夫妇二人都有稳

定可靠的退休金，享受医疗保险，无其他负担，家庭每月收入9300元，支出3500元，净盈余5800元，全部存在活期账户上，这是一笔闲置资金，没有很好的利用起来，我们为其重新配置，分为5个部分：

1. 医疗备用金在原有500元的基础上，每月增加1000元，定期定额购买华安现金富利基金。因为保证身体健康是老年家庭的首要任务，随着年龄的增长，疾病将越来越多。而黄先生夫妇此前没有购买任何健康保险，虽然有社会医疗保险，但对重大疾病缺乏必要的补充。如果依照此项建议，则每年能有18000元的医疗专用款，并享有预期2%的年收益率，解决了基本医疗费用的顾虑。如果全年没有动用，则可用做疗养或定期体检的费用。

2. 健身健康投资按月支出2000元。黄先生夫妇乐于在身体健康方面进行投资，二人可根据自身情况参加健身俱乐部，享受专业指导，这也是保持其家庭健康、充满活力的有效途径。





3. 旅游专用款按月预留 1000 元，定期定额购买华安现金富利基金。每年能有 12000 元可供黄先生夫妇安排旅游，丰富其晚年生活。

4. 机动备用款每月预备 1500 元存入活期账户。机动备用款是老年家庭的必备款项之一，以防范其随时可能发生的身体健康风险，保持全年 18000 元做应急之用。紧急备用金越充足，则生活越从容，今后这笔款项应逐年增加。

以上各项安排着重于老年家庭的保障方面，做到了未雨绸缪。在合理利用闲散资金的同时，我们为黄先生获取了较高收益，并提升了生活品质。

上面是对黄先生日常财务状况的规划。

下面对黄先生存款资产进行分析：人民币资产共计 50 万元，美元资产 2 万元。人民币资产收益请见图表：

资产收益表

类 别	资 产	占 比	收益率
货币基金	25万元	50%	2%
活期存款	5万元	10%	0.72%
定期存款	20万元	40%	1.98%
合 计	50万元	100%	加权1.864%

其中：货币基金：25 万元，活期存款 5 万元，定期存款 20 万元，资产收益率为 1.864%。可以看出：收益率过低（1.864%），流动资产所占比重大，没有兼顾短、中、长期规划，理财目标不明确，应进行重新配置。我们将其 50 万元资产分为 3 项：

1. 将 10 万元投资于华安现金富利基金。
2. 将 5 万元作为定期半年的储蓄存款。
3. 用 35 万元构建中长期规划。

分别说明：

1. 将 10 万元投资于华安现金富利基金。因其流动性强，具有活期便利，定存收益的特点，可作为活期储蓄的替代品。按目前 2% 的年收益计算，比定期一年的利率还高，而且能随时赎回，资金第 3 日到账。

2. 将 5 万元作为定期半年的储蓄存款，利率 1.89%，必要时可以随时提前支取。上述两项安排保持了资产的流动性。

3. 用 35 万元构建中长期规划。再做细分：购买 15 万元 3



年期国债，利率 2.52%；购买 10 万元南方避险增值基金，持有三年期满，便可通过避险机制及担保人制度获得 100% 的本金安全保障，在确保本金 100% 安全的基础上，以谋求获得高于银行存款、国债的预期收益。以上两项可作为中线投资。购买 10 万元可转债基金，例如我行代理发行的兴业可转债混合型基金，融合了债券基金和股票基金各自的优势，是一种攻守兼备的投资品种，在熊市中抗风险性类似债券基金，在牛市中获取接近股票基金的收益。这项投资可作为中长期投资，以获取较高的预期收益。

## 理财方案：

经过重新配置，黄先生 50 万元资产收益请见图表：

资产收益表

类 别	资 产	占 比	收益率
货币基金	10万元	20%	2%
活期存款	5万元	10%	1.89%
国 债	15万元	30%	2.52%
南方可避险增值基金	15万元	30%	8%(2003年实际收益率)
兴业可转债混合型基金	10万元	20%	7%(预期收益率)

此时资产收益率为 4.345%，远远高于资产组合前的 1.864%，而黄先生的流动性资产占比为 30%，中线投资占比 50%，长线投资占比 20%，充分涵盖了短、中、长期的投资目标和理财规划；从资金安全和风险角度看，银行存款类绝对



安全的品种占60%，开放式基金占比为40%，其中避险增值基金又具有期满后本金绝对安全的特点，可转债基金在目前所有开放式基金中的风险也处于中低端，完全满足了投资安全的需求。

最后我们再对外币资产进行规划：黄先生的2万美元全部存为定期，收益率为0.6875%，时间长而利率低。建议黄先生将2万美元分别做中短线投资。用1万美元做中线投资，有两个选择，可购买我行的外汇可终止理财产品，不需花费精力就可享受低风险、高收益。如果黄先生对流动性要求很高，不愿意存期太长，则可分散外汇币种存款。鉴于目前国内美元利率低，而澳元在各币种中利率最高，建议黄先生在美元汇率上涨时，将这1万美元兑成澳元，存为半年自动转存定期存款，利率为2.7%，待澳元汇率上涨时再换回美元，则除去利息收益之外还能赚取汇率差价。而短线投资的另1万美元，由于黄先生愿意尝试外汇买卖，我们将为其开通电子银行，黄先生足不出户

户就可以随时随地进行外汇买卖，年预期收益率应可达10%。

以上的组合建议有效地提升了资产收益率，并侧重于老年家庭的健康保障。在老年家庭中，避险是理财的基石，而理财的目的是通过合理的资产组合来保证其家庭生活更加稳定、舒适。根据黄先生家庭的特点，我们设计的理财方案，使其在资产规划方面做到了目标明确，长中短结合，安排有序。在日常生活中，又有充足的资金来规避健康风险，医疗备用金和健康投资资金的设置，做到了防患于未然，而灵活机动的紧急备用金又能够应付一般性的突发事件，使得黄先生的家庭经济生活稳如磐石。旅游专用款的设计，更能使黄先生夫妇有计划地游历名山大川，放飞心情，满足心愿，使其丰富多彩的晚年生活更加绚烂缤纷。

以上是我们专为老年家庭设计的理财规划。但得夕阳无限好，何须惆怅近黄昏！

(方案设计：北京分行石景山支行 陈珍辉)





# 小康之家 精打细算

我们针对处于小康生活水平的家庭，设计了一套实用的理财方案。

以冯女士家为例，冯女士夫妇年龄均在40岁上下，膝下一女在读高中，家里有位高龄老人需要供养。冯女士是全职太太，月收入不多。但其夫是事业单位的高层领导，收入可观。下面我们来分析一下这个家庭的收入情况。

这个家庭的月收入除去2500元的基本家庭支出，月结余在3700元左右。而整个家庭的年收入，累计月结余再加上年终奖以及一部分存款利息，扣除每年8000元子女教育支出，年度节余在35万元左右。

家庭资产情况：家庭资产以人民币为主，仅有极少量的美元资产。冯女士家庭人民币资产达200万元，有57.5%为无风险的储蓄存款，分别为国债和1年期定期存款，另有15%（30万元）用于购买基金（南方避险10万元，华安上证180指数20万元），活期等流动性大的资产占2.5%左右，另有丰台区1处商品房，房价50万元。

冯女士的投资理财需求为：子女教育、购车、供养老人以及自己的养老费用。

我们为冯女士设计了一份详细理财方案分为：投资、保险、基金三个大部分将冯女士手中存款进行合理投资，使资产稳定增值。

### （一）投资：

目前积极的投资方式有以下几种：

- 1、购买货币基金
- 2、购买信托产品
- 3、投资股市
- 4、投资房地产

以上四种投资方式风险值由低到高依次递增，但我们也知道高风险同时也会带来更高的收益。



我们为冯女士家主要选择了其中三种投资方式，将风险和收益进行了合理的搭配。

#### （50万元）：“基金投资”

基金投资是追求资本的长期稳定的增值。

冯女士夫妇正处于人生的成熟阶段，收入已经达到高峰，正在为退休后的生活以及供养老人做着准备，财务能力强，风险偏好低，投资目的是累积财富。

根据冯女士的理财需求我们建议她可以选择三类金融性投资品种：货币型基金、债券型基金和股票型基金。







三至五年以上的长期投资。所谓定期定额投资，是指每隔一段固定的时间（例如每个月），以固定的金额（例如5000元）投资于基金。这种定期定额的投资方式发挥平均成本的功能，将投资的单位成本降低，以提高获利的空间。非常适合收益高、波动大的股票型基金。尤其是对于冯女士这种没有投资经验的中小投资者，就更为适用。即便碰到类似“9·11”这种突发的大利空事件，也根本不用担忧。

### （30万元）：“投资房地产”

北京房地产业前景比较乐观，选择好的楼盘可以在中期或中长期使手中的房产迅速增值。在脱手前将该房出租也是非常好的选择。

建议在本市东、北二环或三环附近的大型商圈处，购买一套60万元左右带精装修的小两居。

建议：首付30万（占总房款的50%），剩余30万元可选择20年商贷（月供1986.6元）。

我们建议冯女士选择贷款，可以避免占用大量资金。可将剩余的资金投资于其他高收益的投资金融产品。

### （20万元）：“信托投资”

信托投资的收益一般都会在4%—8%，投资金额起点高，时间在5年—10年左右。例如：CBD信托投资计划，投资期限为

一、货币型基金主要投资于短期货币工具，它具有净值稳定和高流动性的特点，是优良的流动性资金的替代品种。

例如：南方基金管理公司和华安基金管理公司的货币基金。截止2004年7月15日该基金最近七日收益折算的年收益为2.527%和2.500%。

二、债券型基金主要投资于国债、金融债、企业债，可转债和新股申购的固定收益型基金。它是优良的定期储蓄和国债的替代品种。

例如：南方基金管理公司的宝元债券基金，截止7月15日累计净值为1.0928。

三、股票型基金主要投资于A股市场的证券投资基金，作为机构投资者的基金能够通过专业化的资产配置与个股选择手段，实现基金净值的增值。

例如：南方基金管理公司的南方稳健成长基金和国联安基金管理公司的德盛稳健证券投资基金，截止7月15日，累计净值为1.2132和1.056。

我们建议购买三类基金时比例为20%、40%、40%。

基金是一种长期的投资方式，但是仍然存在着一定的风险。所以在购买基金时，可以运用一些技巧性的手段来规避风险。

一、关注基金公司的背景。购买基金时要选择那些历史悠久经验丰富的、大的（管理资产多的）、记录良好的（保证投资回报长期增长的）基金公司的产品。

二、建议购买基金时，采用定期定额的投资方式，进行





5年，年投资收益率为4.5%。北京市政府承诺：若信托公司无法兑现年收益时，政府将提供资金补齐。

## （二）风险保障

一个家庭所面临的风险包括财产损失风险和人身损失风险两种。保障家庭财产安全可以简单地通过参加家庭财产保险来解决，许多保险公司都设计了经典家庭保险，基本上涉及到了一个家庭可能遭遇的各项经济损失（例如住房、车子等固定资产），年保费在100—200元之间，保险期限为一年。

我们为冯女士家设计了以下投保方案，分别包括意外险、健康养老保险、理财类保险。保费支付以不超过家庭年收入的10%为宜，所以我们把年总投保额控制在2.9万元。

在意外险中，我们为冯女士及其女儿各投保50万元，因为其夫是家庭收入的主要创造者，所以为其投保200万元。

而健康、养老保险中，因其夫有100%的公费医疗，我们只为冯女士本人投保50万元的组合类健康、养老险。

理财类保险：建议购买时用其夫的姓名购买“千禧红E款”五年期10万元，十年期10万元。

本方案中提供的基金、房产等投资的收益及养老分红的综合保险，为夫妇的晚年生活和供养老人提供了有利的保证，实现供养老人和自己安度晚年的理财需求。

## （三）家庭基金

### 女儿教育储备

冯女士的女儿目前上高中二年级，有出国留学计划。则未来5—7年内，该家庭教育费用支出应合计在50万左右。

建议：5年内，从家庭的年度节余中，扣除10万元存定期（存期从5、3、2、1依次递减），用于女儿读书。以此可实现为女儿准备50万元学习经费的理财需求。

### 应急基金

应急基金一般用于家庭突发事件，其金额可保持在资产的5%—10%。应选择活期储蓄或者流动性较高的货币市场基金。准备5万元活期存款，以及购买10万元货币型基金。在急需高额资金，短期周转时，我们还可以用购买的分红保险或定期（国债），甚至现有商品房做贷款。

## （四）其他



### 购车

针对冯女士家庭资产状况，建议冯女士尝试银行的汽车消费贷款。

建议冯女士首付款60%，贷款10万元5年还清，月还款1888.1元。目前冯女士家庭月收入6200元，足够月还款。

由此冯女士家可以实现三年内购买汽车的理财需求。

### 外汇买卖

冯女士家还有近2000元的美金，建议做外汇买卖，权当全职太太的娱乐。

（方案设计：北京分行望京支行 沈征）



# 负利时代 如何理财

所谓负利率，即物价指数快速攀升，导致银行存款利率实际为负。有关专家分析指出：现阶段我国银行储蓄已进入负利率时代。

按照金融学知识，影响银行存款实际收益率的两个指标是同期物价指数与存款利率。根据央行的《货币政策执行

报告》，2004年同比价格上涨的递延效应为2.2%，也就是说，2004年即使没有任何新的涨价因素，全年的物价上涨也会达到2.2%。以现行银行一年期存款利率1.98%计算，扣除20%利息所得税，不考虑新的涨价因素，实际利率为-0.616%（即 $1.98\% \times 0.8 - 2.2\%$ ）。简单来说，如果把10万元存入银行，一年内将白白“蒸发”掉616元。

负利率时代，加速了人们理财意识的觉醒。理财的核心是合理的优化资产，不仅要考虑财富的升值，更要考虑财富的保值，即对风险的管理和控制。理财是需要规划的，需要我们把白己所有的财务状况搞清楚、弄明白。



“负利”时期的家庭理财应该是什么样的呢？我们以王太太家庭为例。

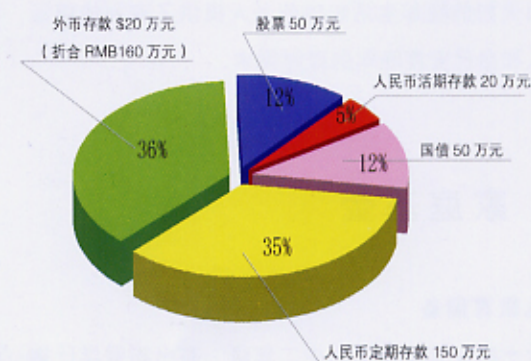
### 王太太家庭的基本信息：

王先生48岁，在知名外企担任中国区销售总监，工作很稳定。王太太45岁，为了使家人受到更好的照顾，放弃了自己的事业作了全职太太。他们的儿子16岁，上高中一年级。

### 王太太家庭的资产情况：

全家居住在两年前全款购买的200平米的商品房，价值150万元。另有一套位于繁华地段的80平米房子，价值约60万元。家庭金融资产人民币220万元，除少数活期存款外，多数为定期存款与国债，以及20万元美元存款，股票原投入80万元，由于股市的波动现市值50万元；拥有轿车1辆，价值30万元。

家庭金融资产分布图：







#### 王太太家庭的收入情况：

王先生税后月薪4万元左右，年底有分红30万至50万元。

#### 王太太家庭的支出情况：

王太太一家每月固定支出为5000元，同时子女的月教育支出为1000元，每年另需交纳3万元赞助费。赡养双方老人支出2000元。房子的物业费、取暖费等每年需要2万元，车辆的保险费、维护费每年需要1万元。

#### 王太太家庭的保障情况：

王先生拥有公司统一办理的社会保险，王太太没有涉足任何保险。

#### 家庭财务分析：

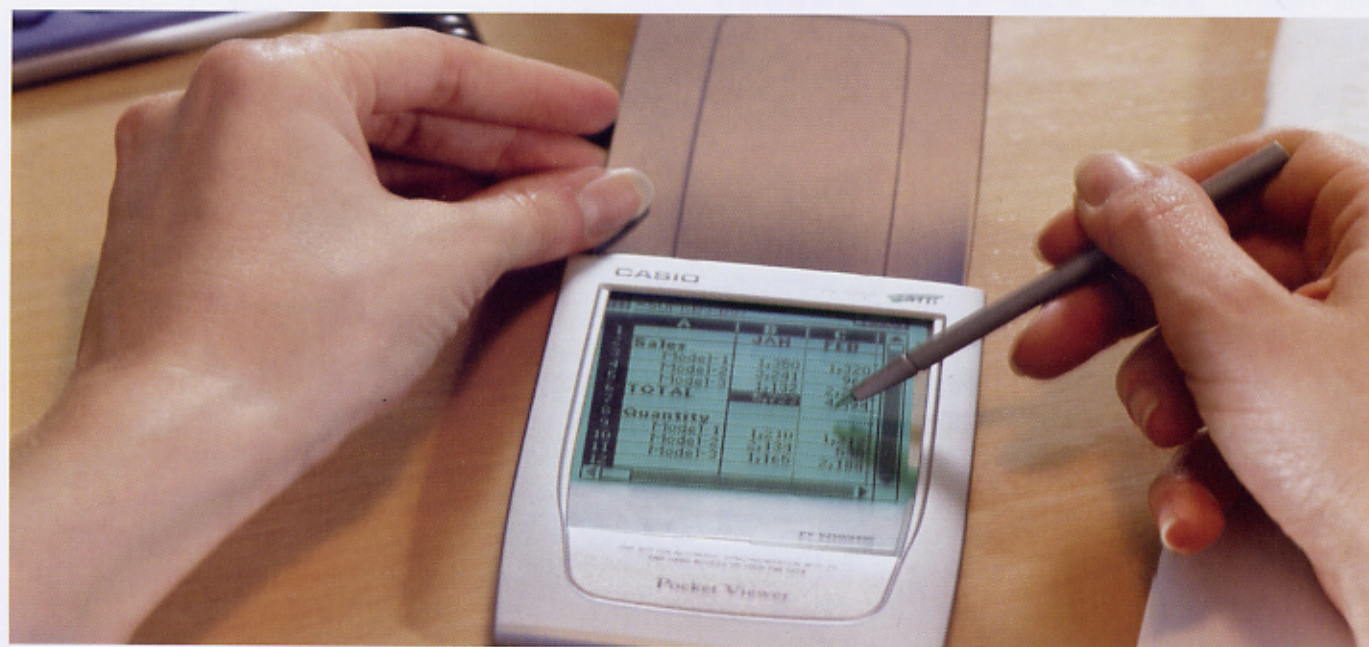
由金融资产情况可以看出：王太太一家收入稳定，资产丰厚，负担较少，支出稳定。但王太太对于金融产品的了解有限，在可以承受的风险范围内，没能充分利用金融产品进行投资，没有合理利用闲置资产增值。同时，在家庭的保障方面，作为全家主要经济支柱的王先生只有简单的社会保险是不够的，一旦发生意外将是家庭所无法承担的。

王太太家庭的理财目标：夫妇双方父母年事已高，将来所发生的医疗费用需要王太太夫妇负担；儿子目前在上高中一年级，王太太夫妇希望送儿子到国外去上大学、读研究生；王先生希望在55岁时减轻自己的工作压力，转换一种工作，因此收入将会受到很大的影响。王太太希望现在就有所准备，使将来的生活不会有很大的改变。

另外，王太太希望再购买一辆价值在25-30万元的轿车；一家每年会在冬夏两季外出旅游，最近几年打算以国外游为主。

#### 家庭理财方案：

- 1、由于王太太夫妇要赡养双方父母，建议将原有定期存款中的20万元转换为6个月自动转存的定期存款，以备不时之需。
- 2、建议王太太将国债持有额减少至40万元，保持资产的稳定性。
- 3、鉴于政策面转暖刺激我国股市出现反转，基本面改善支持股市逐步转好。建议王太太将现有的股票持有观望，并将原







有定期存款中的10万元，利用现有市值投资新股自动配售、申购、中签。同时把握现在市场机会，投资开放式平衡型基金，大约为70万元。

4、通过客户净现金流量分析得出，王先生每月工资收入的赢余足够应付一些突发事件的需要。建议王太太把所剩资金投入货币基金中，灵活掌握，在达到一定数额后，根据家庭所需再进行分配。

5、对于家庭最大的潜在损失就是王先生发生意外。因此，建议应以王先生作为被保险人购买平安“千禧红”E款保险50万元。该产品的保障功能非常适合王太太的家庭情况，一旦发生意外，王太太可获得双倍保额的赔偿金。同时该产品还具有通过其分红的方式抑制通货膨胀的功能，可以使本金得到保值。

6、由于王太太没有工作，一旦生病，医疗费将是一笔不菲的支出，因此建议王太太购买重大疾病保险，保险额应在50万元左右。如：新华人寿“健康天使重大疾病定期保险”，具有保障病种多，保额固定增加，以及度过大病高发年龄后全额退还保费等特点，是既保大病又兼顾养老的一个险种。缴费15年，每年缴纳2.8万元左右，保障到81岁。

7、王太太打算三年后送孩子到国外读书，根据现阶段的情况建议将10万美元购买“外汇可终止理财产品”，该产品的综合收益率远高于现行利率。另外的10万美元建议王太太用来购买“两得存款”或进行中长线外汇买卖的操作，以提高收益率。

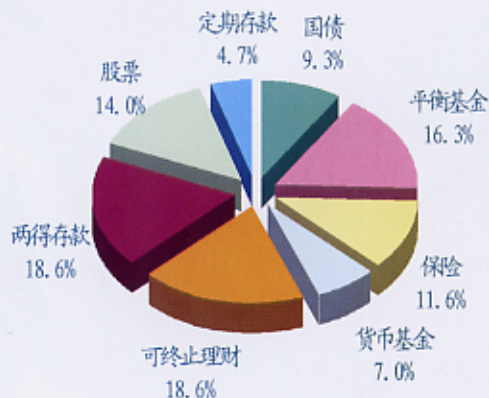
8、建议王太太使用金融@家网上银行系统，个人客户证书，提高资金使用的安全性，可以在家里进行基金的认购、赎回、外汇买卖、资金互转，灵活调配自己的时间，而不再受到银行网点的时间制约。

9、考虑到王太太一家的旅游主要以国外游为主，建议王先生办理国际信用卡主、副卡。到国外消费可以直接刷卡，并且免收手续费，透支消费还可以享受最长56天的免息还款。回国后，可用人民币直接还款，非常方便。

10、建议将位于繁华地段的闲置房屋出租，预计年收益3万元。

11、另外，预计王先生每年年底会有30~50万元的分红。初步建议将30%投资国债；30%定期存款；40%投资开放式基金。

家庭金融资产调整后分布图：





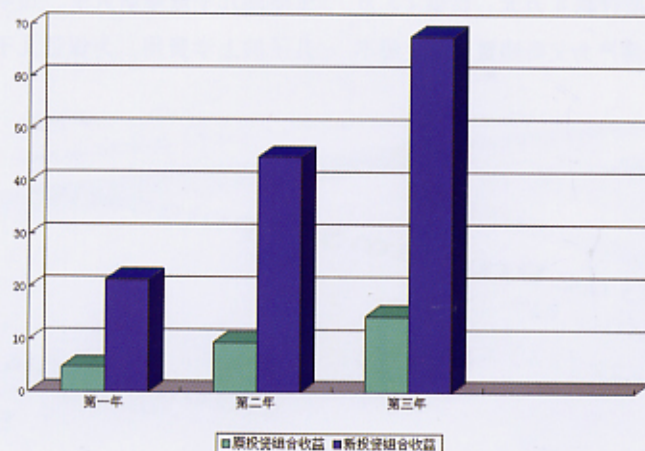
## 调整前后投资组合收益对比图：

原投资组合收益情况

调整后投资组合收益情况

投资种类	资产数量	收益率%	投资种类	资产数量	收益率%
国 债	50万元	2.52	国 债	40万元	2.52
定期存款	150万元	2.52	定期存款	20万元	1.79
活期存款	20万元	0.72	证券投资基金	70万元	预期10
投资股票	50万元	——	货币基金	30万元	2
外币存款	\$20万元	0.5625	分红保险	50万元	预期3-5
			投资股票	60万元	——
			可 终 止	\$10万元	2.4
			两得存款	\$10万元	10

调整前后预测投资组合收益对比：



家庭理财首先要明确两个概念：“资产”和“负债”也就是了解自己“有多少”和“欠多少”的问题。在明确了这两个概念后，就可以开始具体分析自己的财务状况，列出资产及负债分布及每月的收入及支出情况。然后根据自己的实际情况、所能承受的风险程度，设定理财目标，按其迫切性排序。具体选择什么投资方式，不过是实现我们理财目标的手段而已，无论基金还是债券、保险，在选择时要以理财目标为前提，不是盲目的想多少就多少。在以后无论做任何投资行为，还要不

断地期检是否符合自己的目标，并相应的做调整。因此，本理财方案只适用于一至两年时间，随着王太太家庭的现金净流量的增加，本方案要根据当时的家庭需求以及市场情况做出相应的调整。

负利率时代，在客观上加速了人们对理财观念的转变。在我们周围像王太太这样有理财需求的人很多。他们每个人都需要一个像这样完整的理财方案设计。无论这个负利率时代持续多久，有了这样一个科学的理财方案，我们怎么能不应对自如呢？

(方案设计：北京分行翠微路支行 赵娜)



## 中产家庭 稳健为宜

### 家庭档案：

李先生：42岁，某体育运动队教练，经常到外地出差，固定年收入5万元人民币，通过为企业培训，每年可得收入6万元，为某运动品牌做代言人每年又可得收入30万元（但没有保证）。由于职业的关系对于理财趋于保守型，对风险较大的金融产品不愿涉及。

李太太：某中学教师，年收入3万元。

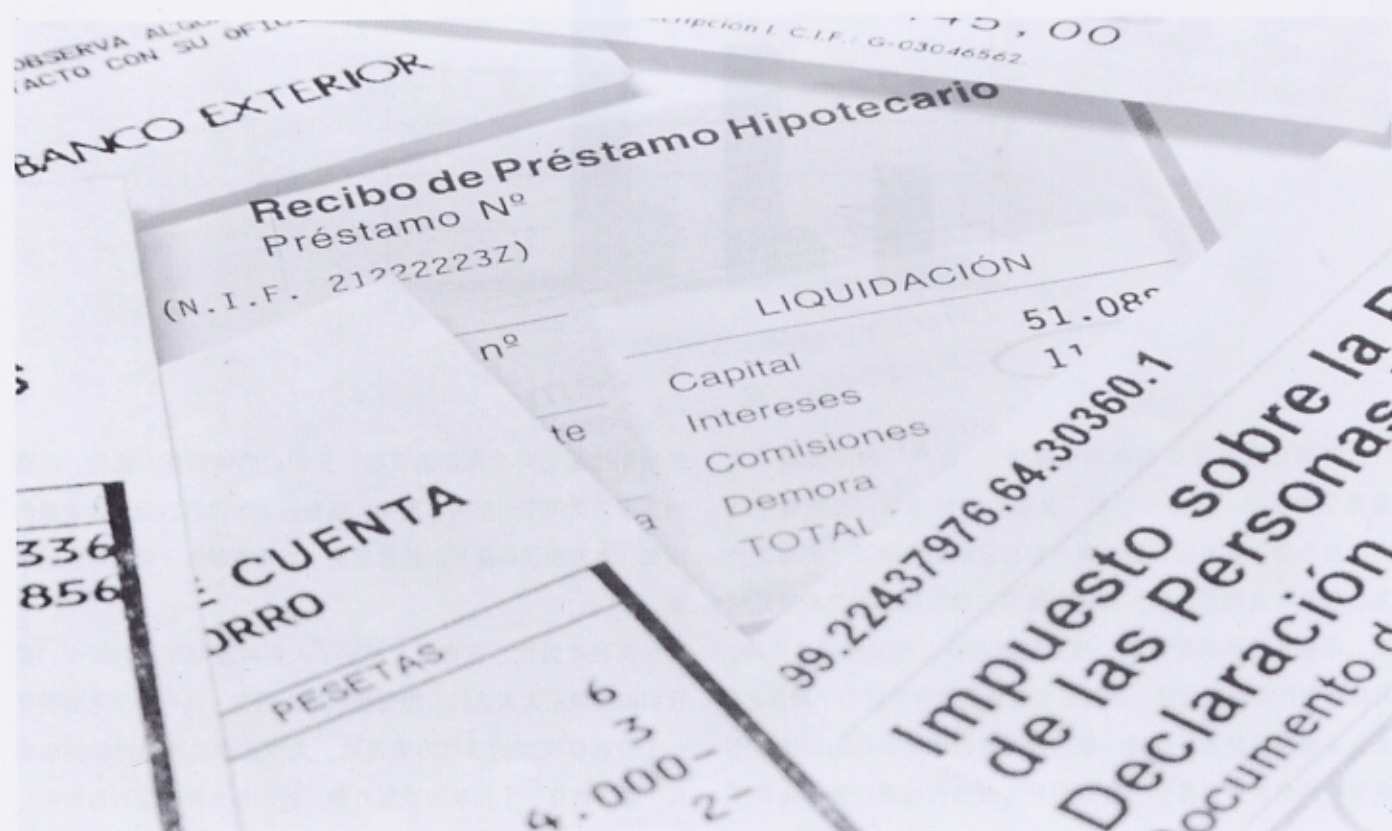
家庭状况：现有基金价值10万元，另有三年期国债18万元（已过2年），美元活期存款3万元（现汇），储蓄一年期定期存款20万元（即将到期），活期存款8万元；价值23万元和33万元的房产各一套，23万元房产为父母购置，但父母不

愿离开老家来北京同住，所以现闲置，33万元房产自用；家庭年日常支出为6万元。儿子18岁，在美国留学每年需要1.5万美元（合人民币约13万元）的学费和生活费（本年的费用已支取）。父母在河北农村老家，由小保姆照顾。

### 理财目标：

李先生自己掌管家中财务，但经常出差。因此李先生希望能够通过工行的个人理财服务解决一些问题。

1、儿子在国外读大学一年级，每年的支出较高，且李先生鼓励儿子进修研究生，但李先生的稳定收入较少，不足支付儿子的上学费用，为保证儿子的读书费用，想把风险较高的股







票型基金卖掉换成国债，这样对保证儿子的开支更为有利，但又希望能够用现有的资金创造更多的收益来减少今后的压力。

2、想在一年内购买一辆价值 20 万元左右的家庭用车。

3、家中的各种费用一般都由李先生来缴纳，但李先生有时出差很长时间，这段时间无法缴纳。

4、因为儿子在美国与中国有时差，儿子在美国急需用钱时，国内银行已经都下班了，李先生希望能够随时给儿子汇款。

5、为使父母的生活好一点，李先生希望父母的账户余额不少于 5000 元人民币，如果少了能够及时补足，这样就可以满足父母的生活需要。

## 理财分析：

1、李先生的理财观念为稳健型，不愿投资于风险较大的金融产品。

2、李先生的收入状况有不稳定、支出较大的特点，年固定支出占总收入的 44%，稳定收收入不能满足支出需求，因此李先生的经济状况对风险的承受能力也较

差。

3、李先生现有的资产中固定资产占总资产的 41%，但这部分资产不能产生任何收益，还要每年产生大量的支出（如物业管理费、暖气费）。

4、李先生的资金中的本外币储蓄存款和国债总额为 70 万元，这符合李先生稳健的性格，但这部分资金的收益只有 1%，仍有潜力可挖。

5、缴纳各种家庭费用很耗时，李先生出差时无暇顾及，希望用工行金融产品来解决。

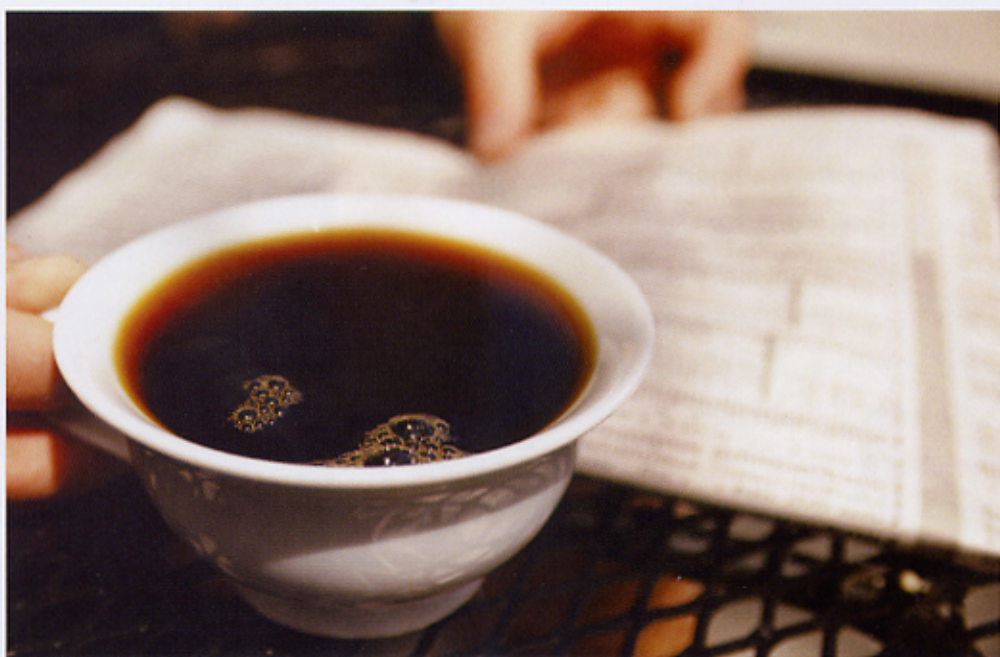
## 理财建议：

1、由于李先生的国债与基金总值为 28 万元，加上他的定期存款和活期存款 28 万元，符合办理理财金账户的标准，可以办理。

通过理财金账户，李先生可以顺利完成以下心愿：

(1) 通过“金融 @ 家”个人网上银行，可以足不出户即可办理缴费业务，又可以在不去工行网点的情况下随时为儿子汇款。

(2) 利用网上银行个人理财中的协定金额转账功能，在父







母的生活费金额不足 5000 元时，通过协议转账功能自动补足。

2、李先生的 10 万元基金，如果卖掉的话，他的收益率会更低，并且还要付出一定的手续费，建议其将手中的风险较大的股票型基金转换为同一基金公司名下风险较小的债券型基金，这样即有效的规避了风险，节省了赎回费用，又有较高的收益期望。

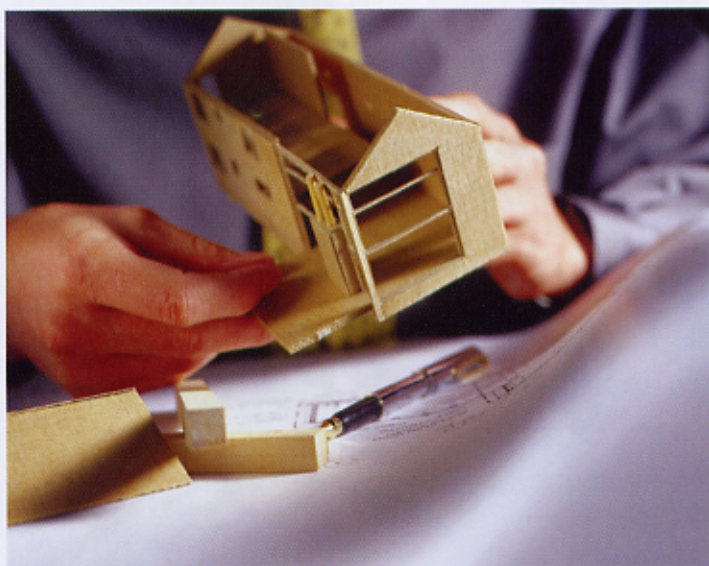
3、李先生有一处闲置房产，可以过中介公司出租出去。这样即免去了维护费用，又可增加一笔收入。

4、鉴于李先生的国债和储蓄存款较多，收益不高。可以取出 15 万元存款，用于购买风险小，流动性强，无认购赎回费的现金基金，且基金的收益较活期存款高的多，如南方现金增利基金 7 月 9 日的七日收益折算年收益率为 2.537%。作为长期投资，即可以提高收益，又不影响资金流动性。对于到期的国债可通过在工行预约国债的方式在下期发行国债时继续购买 15 万元国债。

5、对于李先生的 20 万的购车需求可先交 8 万元首付，其余款项在 8 年内还清，按照等本金方式进行还款，首月还款

额为 1705 元，占月稳定月收入的 26%，没有超过 30% 较为合理，并且以此方式还款月还款额将逐月下降，还款压力逐渐减小，符合家庭状况。

6、建议李先生将美元投资于工行的个人可终止理财产品





(期限为三年), 因为如果李先生将美元直接支付儿子的学费、生活费的话所节省的买卖外汇差价率为 0.3%, 但李先生将外汇投资于工行的个人可终止理财新产品可得年收益为 3.55%, 比购买 5 年期国债的利率还要高(5 年期国债的利率为 3.0%)。

7、李先生工作存在一定危险性, 建议其购买人寿和意外伤害保险, 为儿子购买大病医疗险和意外伤害保险, 年支出 1.5 万元左右。

8、采取以上的理财方案后, 李先生还有 1 万元活期储蓄存款, 作为备用。由于李先生在一年内没有其它大量现金支出的需求, 所以建议李先生将到期的 18 万元国债在续买国债后, 将省下的 3 万元存为六个月的定期存款。

9、未来收入的安排: 李先生及其爱人的月固定收入为 11667 元, 除去保险费、月支出和还贷费用后, 还剩余 2200, 建议李先生签定工行网上银行“个人理财”中的“固定金额转账协议, 利用此协议每月将 2200 元钱转到在工行开立的定期账户中, 以取得较高的利息收益。而对于作代言人的收入, 除给儿子留出上学的费用外(存为 7 天通知存款, 利率为 1.62% 较活期存款高的多), 对未来的预期好的话, 可以将剩余的 17.5 万元投入到股票型或债券型基金当中, 否则就投资于现金基金。

联系的需要。通过了解长途电话费太贵是困扰李先生的一件事, 李先生希望自己能与儿子经常联系所以定期给儿子打电话。但家中的长途电话费让李先生有些吃不消, 美国长途为 8 元/分钟, 国内为 0.7 元/分钟, 李先生每周给父母打电话 30 分钟, 给儿子打 45 分钟, 每月的长途电话费为 1500 多元, 这样每年只是保持普通电话联系的钱就要有 18000 多元。因此建议李先生办理 17931IP 直拨电话。这样他的长途话费就由 8 元/分钟降到了 2.4 元/分钟(还需加上市话费约 0.11 元/分钟), 国内长途由 0.7 元/分钟降到了 0.3 元/分钟(还加上市话费 0.11 元/分钟), 分别降低了 68% 和 41%。这样李先生的电话费就降到了每月 1000 多元, 每年降低 12000 多元就够了, 节省了 66%。

(方案设计: 北京分行怀柔支行 管磊 李晓然)

理财不但要增收, 而且要节支, 根据李先生的情况, 工行为李先生提出了如下建议:

1、李先生的儿子在美国读书, 所以为李先生推荐办理工行的国际卡, 以便李先生的儿子不用携带大量的现金到国外, 并且在有急事时可先透支后还款, 工行的国际卡有先消费后购汇还款功能, 可以为李先生节省大量的外币。

2、从李先生儿子在国外, 父母在外地来看, 李先生有与父母、儿子保持

