

“2013中原金融年度盛典”系列报道

您有理财需求吗? 您有投资困惑吗? 为了满足市民理财需要, 本报“2013中原金融年度盛典”活动特别准备了专属服务——“中原首届家庭理财规划方案大赛”。我们希望通过定制理财计划, 引导更多的家庭实现合理理财。只要您有理财需求、投资困惑, 都可以拿起手中的电话拨打报名热线, 或者发送您的投资疑问到专用邮箱, 将有专属理财专家为您解答。 郑州晚报记者 倪子

“中原首届家庭理财规划方案大赛”报名火爆 理财师给咱送来“生钱”妙计

中年“月光族” 如何规划养老与养家?

市民案例:王先生, 今年45岁, 企业高管。夫人40岁, 家庭主妇。有住房和私家车。22岁的女儿今年大学毕业, 刚刚独立。之前王先生花20万元为女儿买房付了首付。打乱夫妻二人计划的是, 今年王先生夫人高龄生了一男孩。

收支情况:王先生目前月工

资1.2万元, 年终奖5万元, 有养老保险。家庭存款30万, 无负债。家庭日常月开销6000元。不过有了儿子以后, 王先生家庭日常开销直线上升, 每月难有结余。

理财需求:中年得子的王先生, 希望以后养老和养育儿子能兼顾, 妥善规划自己的收入和存款。

特邀理财师



吴志江 光大银行郑州分行丰产路支行理财经理, 金融理财师(AFP)。具有丰富的理财业务知识, 拥有金融理财师、基金、证券、期货、保险、黄金、银行从业个人理财等资格证书。熟知各项理财产品, 对证券、基金等产品有深入的分析和研究。

建立教育基金 不妨考虑“教育储蓄+基金定投”

根据王先生的理财诉求, 吴志江从应急资金准备、风险规划、教育规划、投资规划等方面, 为他做了如下建议:

1. 应急资金准备 王先生家庭每月的日常开支约1.2万元, 按3~6倍区间配置家庭应急储备金6万元, 该钱可购买银行的货币基金, 年化收益4%左右, 这样既可保证收益水平, 又保证了现金的流动性。

2. 风险规划 王先生已有养老保险, 因其是家庭经济支柱, 如遇意外整个家庭将承受巨大的打击。建议王先生夫妻二人各增加重大疾病保险保额20万, 意外险20万, 估计保费支出增加15000元/年, 以防意外不测。

3. 教育规划 王先生的儿子现在刚出生, 距离上大

学还有大约18年的时间。由于家庭的收入在持续, 因此教育基金的建立, 不会给家庭带来很大的负担。按照现在国内的教育费用估计, 上幼儿园三年, 现在幼儿园每年开销基本2万元, 三年6万元, 小学和初中教育现在处于免费义务教育阶段, 每年生活费1.2万元, 9年10.8万元, 高中三年, 每年1.5万元, 三年4.5万元, 一个大学生一年的花费约为3万元, 4年12万元, 孩子读完大学, 需要花费的教育现金价值33.3万元, 按照学费5%的平均增长速率, 大概需要120万元的终值。此教育基金可以通过教育储蓄和基金定投等比较稳健的投资方式来积累。

4. 投资规划 基金定投存在“平均成本”、“自动投资”等诸多优势, 是一种有

效的长期投资方式。在投资前, 制订相应的投资计划, 做好投资组合, 这样就可以使投资按部就班地进行了。宏观而言, 目前股市处于历史低位, 在可能的情况下, 建议王先生适当投资混合型或股票型基金, 这样可以获取中国经济长期增长的红利。

根据王先生的实际情况, 每年可将年终奖用来投资, 建议债券型和混合型基金比例对半, 每月定投4000元, 其中2000元投资债券基金, 另外2000元投资混合基金。根据基金定投的平均回报率, 王先生定投到退休即15年后, 可达到110万元。此外, 王先生除应急资金剩余部分可投资银行理财产品, 保持较高的流动性, 提升家庭生活水平。

兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
郑州分行

兴业理财 领跑高收益

产品名称	起点金额	产品期限	参考年化收益率	发行日期
天天万利宝 (郑州专属款)	5万	69天	5.34%, 30万(含)以上5.44%	11月12日-11月18日
天天万利宝 (夜市版)	5万	48天	5%	11月12日-11月17日
私人银行客户专属人民币理财产品	100万	97天	6.2%, 600万(含)以上6.3%	11月12日-11月14日

更多理财产品详询: 0371-67007202 0371-86009961
投资有风险, 理财需谨慎!

办理华夏ETC 畅享多种优惠

在堵车越来越严重的当下, 身为广大车主中的你, 是否也在考虑为减少汽车尾气排放而多做一些事情呢? 日前, 华夏银行推出ETC业务, 不仅可以节省时间, 还可以减少由于车辆怠速等待缴费带来的燃油消耗及尾气排放, 既快捷又环保。

据了解, 2013年12月31日前, 凡符合该行办理ETC业务条件的客户, 将免费获赠价值310元的ETC电子标签及中原通卡。此外, 华夏银行ETC客户尊享专属银行理财产品优先定制、一对一财富管理; 华夏银行ETC客户到指定保险公司营业部办理交强险还有精美礼品赠送, 办理商业险时, 可

在正常保费基础上再优惠, 并享受快速理赔等服务。

据介绍, ETC是电子不停车收费系统的简称, 通过“车载电子标签+速通IC卡”与ETC专用车道内的微波设备进行通讯联络, 实现车辆不停车支付高速公路通行费功能的全自动收费系统。简单来说, 就是安装过ETC电子标签的车, 通过高速路收费口的时候, 无需停车, 系统将自动扣费。

另外, ETC速通卡还为车主们提供了一个既环保又快捷的结算工具。安装有ETC电子标签的车辆可以在高速公路ETC专用通道快速通过, 由此不仅可以节省时

间, 还可以减少由于车辆怠速等待缴费带来的燃油消耗, 同时降低尾气排放, 既快捷又环保。

借此良机, 郑州晚报金融部联合华夏银行郑州分行隆重推出“岁末抢装华夏ETC 精彩好礼天天送”活动, 只要你是郑州晚报的忠实读者, 只要你需要安装华夏银行ETC, 只要你凭借当天的郑州晚报到华夏银行郑州分行各营业网点办理华夏ETC业务, 均可获得价值3360元的14家连锁店通用的芙蓉缘美容券2张, 价值400元的华夏银行高铁贵宾室体验券1张及精美礼品一份。

郑州晚报记者 倪子



华夏银行郑州分行营业部
地址: 郑东新区商务外环29号
华夏银行大厦
咨询电话: 0371-55153697

华夏银行郑州英协路支行
地址: 郑州金水区英协路与商城路交叉口向北200米路西
咨询电话: 0371-55197866;
华夏银行客服电话: 95577, 0371-55153671
ETC24小时服务电话: 9618968