

## 能生却养不起? 二胎时代咋理财? 基金定投筹备教育基金, 靠谱



这几天,最热门的话题之一就是“二胎全面放开”。一些三口之家开始计划升为“四口之家”。面对随人口增加而带来的经济压力,一些想生二胎的夫妇“纠结”了,“能生却养不起”成为吐槽焦点。如何规划生育二胎的理财计划,以便减轻整个家庭的经济压力呢?理财专家表示,目前是市场的相对低位,以基金定投分批进仓、份额累加的方式投资,既分散了风险,还能获得长期收益。在孩子上初中、高中、大学时,可以部分或全部取出作为教育基金,以此减轻二胎带来的经济压力。  
郑州晚报记者 倪子

### 教育成本逐年升高

生二胎的成本究竟多少?是否单纯是生一个小孩的两倍那么简单呢?理财专家表示,养育成本具体而言还是因人而异。综合来看,养育小孩的成本是在逐年增加的。考虑到近年来物价水平的持续上涨,第二个孩子的饮食成本也会随之有所增加。此外,养育两个小孩需要的房屋居住条件也不同。如今,不少父母在子女身上投入太

大,从小就开始各种高昂的投资,如上早教班,各种课外学习,在吃、穿、用上都舍得买贵的。如果采用此般较为“奢侈”的子女投资,那么养育一个小孩的成本或将达到百万元。另外,尽管在义务教育范围内公立学校的收费并不高,但一些课外学习的费用则不低,以早教班而言,10次1小时的课程就可以达到上千元。因此,生育二胎无疑会对家庭的经济产生更大的压力。

### 用定投筹备教育基金

“如果生二胎,我希望太太辞职,做全职太太,安心在家照顾孩子。但如果再要一个孩子,会大大增加家庭支出。在此情况下,我该怎么理财才能维持家庭财务平衡?”市民高先生月收入8000元,其爱人月收入为5000元。打算明年再生个孩子,可又担心“二胎”的来临会降低现有的生活品质。

对此,业内人士表示,就高先生家庭资产目前状态来说,如果不出现重大投资损失的话,现有的资产和年收入足以保持不错的生活品质,但如果第二个宝宝出生的话,支出无疑会大幅增加。而且为了给子女提供良好的教育条件,

两个孩子的教育基金问题也需要提前规划。

筹备教育基金方面,高先生可以通过基金定额定投的方式,每月从工资里面拿出1000元,定投平衡型或债券型基金,以比较保守的年5%的投资回报率预测,可在孩子上大学的时候拿出一笔可观的资金,如果配置得当,收益率有望更高,这样可能缩短教育基金的储备期。而且,目前是市场的相对低位,以定投分批进仓、份额累加的方式投资,既分散了风险,还能获得长期收益。在孩子上初中、高中、大学时,可以部分或全部取出作为教育基金。

### 不能忽视入市时间点

有人把“懒人理财”这个称呼常指向基金定投。其实,在操作中,选择何时购买基金还是很有讲究的,基金定投也不应完全忽视入市的时间点。对投资者提出三点建议:

其一,基金定投不适合所有的市场行情。上涨行情中,基金定投收益较高,应选择股票型基金;下跌行情中,基金定投多数是亏损;在盘整行情中,基金定投亦要谨慎。

其二,基金定投的浮动范围小于综合指数。上涨行情中,基金定投的收益较难超越综合涨幅;下跌行情中,亏损幅度小于综指;在盘整行情中,基金定投和综指一样,上涨与亏损均有可能。

其三,基金定投对基金的挑选十分重要。业绩好的基金比欠佳的基金给投资者带来的结果差异很大。

此外,在上涨和盘整的行情中,选择月初投资的收益率,较月中和月末高;在下跌行情中,月末投资,比月初和月中投资损失小。对于已通过基金定投,附加选择月投资时间的客户,踩准节拍十分有益。至于每月固定日期扣款的客户,基金定投最好选择月初。在上涨期和盘整期,选择月初投资获利明显;在下跌行情中,虽然月末投资损失小,但也处于亏损状态。如打算长达10年、20年的投资,则可以拉低成本、平衡收益,月初投资和月末投资的差异性可以忽略不计。

### ■ 投基有道

#### 华宝兴业举行“对话霍华德”投资论坛

10月28日,华宝兴业基金在沪成功举办“对话霍华德·马克斯”投资论坛,《投资最重要的事》一书作者、橡树资本董事长及联合创始人霍华德·马克斯先生,受邀宣讲了他的投资理念,并与国内机构人士讨论了中国市场的发展情况。据了解,华宝兴业基金的“云图”国际业务平台通过持续引入精选的海外资产管理机构的成功策略,并在市场推广、投资交易、清算运营、客户服务等方面为合作方提供全面解决方案。 杨路

### ■ 行业动态

#### 河南银监局引导银行支持农民购房消费

日前,河南银监局组织辖内政策性银行、国有大型银行、部分股份制银行、地方法人银行等十几家机构,围绕“促进农民进城购房扩大住房消费”开展专题座谈会。有关银行机构针对辖内银行在支持农民进城购房中遇到的贷款风险补偿机制尚不健全、房贷政策执行不到位、贷款审批手续不够简化等问题,提出了意见和建议,为有效推进农民进城购房找准着力点。要求各机构既要关注宏观层面的政策导向,吃透国家关于房地产市场调控的有关精神;同时也要注重调研农民购房所面临的实际问题,特别是土地流转与农村制度改革等问题。 文歌

#### 河南国寿承办新农合大病保险坚持严格监管

自2014年10月1日起,中国人寿保险河南省分公司(简称河南国寿)首席承保全省新农合大病保险,积极派驻代表协助省新农合管理服务中心做好日常监管,预防腐败、杜绝超额用药、无序就医,让大病保险成为真正可持续的好政策。医改既是民生工程、民心工程,也是关系到社会经济平稳运行、协调发展的基础性工程。河南国寿也将以高度的责任心和强烈的使命感把政府的惠民工程做好,让政府放心,群众满意。 刘富安

#### 泰康人寿 快速赔付患癌客户65万元

10月29日,平顶山市民白某来到泰康人寿平顶山中心支公司,领取了65万余元的理赔金。2011年,白某为自己投保泰康“健康人生”终身寿险,附加重大疾病保险,保额共计65万余元。2015年9月,白某被查出罹患肝癌,当即住进了河南省肿瘤医院进行化疗,并于10月8日正式提出理赔申请;10月27日,泰康人寿的65万余元赔款就已转到其名下账户。截至目前,这一理赔案,是泰康人寿在平顶山市赔付的最高金额理赔案。 王若谷



### 二孩来临,你开始为孩子储备教育经费了吗? 洛阳银行郑州分行为您提供金融秘籍

**产品简介:**“大额存本取息”业务为5年存期,5万元起存,1万元递增,按月支付利息,到期后收取最后一期利息和全部本金。  
**“定活通”:**签约时卡内余额在1500元以上,卡内余额符合业务要求,系统自动转存定活通账户,按季结息,靠档计息。  
**产品优势:储蓄存款,零风险——**降息不降收益,5年期存款利息提前得,可投资可储蓄可消费。

**锁定收益,远离降息——**年化收益高达4%。  
**产品收益:**以10万元存款为例,可得利息收入高达20277元,并且原本5年后才可得利息,现在可月月领取约338元,您可用来缴纳水电费、购物、或再投资办理我行定活通业务,复利计息收益更高哦~  
急用钱可在柜台随时提前支取,同时享受与实际存期一致的靠档计息。

营业网点	地址	电话
分行营业部	郑州市金水东路33号美盛中心一层	55617782
农业路支行	郑州市农业东路46号好莱坞公寓A座一层	60308980
航海路支行	郑州市航海东路中鼎翡翠9号一层	55689650
东风路支行	郑州市东风路与丰庆路交叉口西200米路北	55016011
经三路支行	郑州市纬五路8号院3号楼一层	55130208
航空港区支行	郑州市航空港区四港联动大道北侧500米东方港汇中心一层	53387007
未来路支行	郑州市金水路288号曼哈顿中心一层	53387060
淮河路支行	郑州市二七区淮河东路62号一层	53387088
瑞达路支行	郑州市高新技术产业开发区瑞达路与玉兰街交叉口东南角紫薇村	53387071



### 建行龙卡教你“借钱不伤感情”



小明:哎,最近消费超支,没钱交房租好愁苦,还碰上好友婚礼,红包该怎么办?真是钱到用时方恨少啊!

小建:有建行龙卡信用卡,红包绝不愁!直接取现,无需申请,方便灵活,最适合短期应急啦!现在取现手续费还有优惠

呢!取现2000元才10元手续费,利息每天才1元!免申请,随时取,还送积分哦。

2016年3月31日前,通过建行柜台或建行ATM渠道用龙卡信用卡当月境内透支取现交易满3000元及以上(免除取现手续费的取现交易不纳入达标交易统计),即于次月赠送6000积分,积分有效期3个月。获赠后直接兑礼、话费、代金券、电影票……积分当钱花,又赚一笔。

小明:绝对够任性!手续费五折还送积分,太划算啦!

小建:现在信用卡绑定“中国建设银行”微信银行,即享笔笔交易微信免费提醒哦!取现后实时查收交易提醒,安全用卡不用愁。 王苏铭