

# 退休前早规划 养老金不用愁

银行理财师建议刘先生合理配置基金、理财产品及保险



王敏

方案定制

日照银行青岛分行个金部财富顾问  
王敏:

## 稳健投资+配置健康险

本案例中,刘先生一家正处于家庭成熟期,这个阶段正是事业鼎盛期,家庭财富有较多的累积。支出方面,主要是家庭生活的开销费用,还有为子女考虑婚嫁费用。刘先生家庭的理财目标主要有两个:一是为女儿准备婚嫁金;二是准备退休养老金和旅游金。

在进行理财规划之前,先梳理下当前财务情况。刘先生家庭总计月收入为7300元,年收入约9万元,每年家庭日常开支若按照收入的30%计算,每年支出约为3万元,加上现有家庭存款20万元,若到60岁退休时目标积攒50万元,子女婚嫁资金约准备10万元。

理财规划建议:刘先生和妻子有稳定可持续的工资收入,家庭整体状态是收大于支,无房贷和车贷,生活压力较小。刘先生面临养老的压力,理财师特给出了以下几个建议,助其实现轻松养老目标。

**【理财案例】**市民刘先生近日向早报求助,他今年53岁,月收入4700元,妻子已退休每月退休金2600元,现有家庭存款20万元,没有房贷车贷,已经上班的女儿还未出嫁。刘先生打算到60岁退休时能够积攒50万元资金,供夫妻养老及旅游使用。近期在理财过程中,面对各类基金、特定养老储蓄产品、银行理财产品等,刘先生不知道怎样选择合适的投资目标?希望理财师帮助他制订合理的理财组合规划。

一、稳健投资为主。随着家庭成熟期向衰退期过渡,家庭收入逐渐减少,在投资产品的选择上,可以考虑定期存款、银行理财等稳健型产品。

在子女婚嫁备用金规划方面,婚嫁备用金的流动性要求相对较高,可以配置短期理财产品,如银行发售的按周、按月定期开放型的理财产品,根据历史业绩来看,平均收益一般高于普通一年定期存款,同时资金使用较为灵活。

在养老金规划方面,考虑到养老金的规划期限较长,退休之前20万元闲钱可以配置银行三年期可转让大额存单,锁定长期稳定收益,同时“可转让”也能满足资金临时使用的需求。另外刘先生家庭每年都需要相对固定的花销,建议将每年6万元结余资金分别配置银行1年期、2年期、3年期理财或储蓄产品,购买金额各2万元,到期之后均买成3年期产品,如此循环,以保证随后的每一年都有定期/理财产品到期,到期的资金即可用于当年的支出。

在旅游金规划方面,对于刘先生家庭而言,每月3000元左右的支出属于正常支出范围,但根据刘先生的旅游计划,需要进行优化和调整。建议采用投资基金组合的方式,每月拿出1000左右用于该项资金的积累,投资品种可以选择风格比较稳健的平衡型基金,或者投资优质偏股类基金60%、偏债类基金40%。

根据近三年收益情况来看,年复合收益率预计为5.5%左右。这样经过7年以后,刘先生退休时,保守估计可以积累的资金总额大约为12万元,可以为旅游基金做好初步积累。

二、增加保险配置。刘先生和太太均有基本社会保险,无其他保险保障,对于处于成熟期的家庭来说,保障较少,无法应对例如意外、人身方面的可能出现的风险,因此建议他们先将家庭保险补充完善。刘先生家庭主要收入来源比较单一,预算稍显不足,该情况可选择相对成本低、保障大的人身意外险、重大疾病险和医疗保险等。人身意外险大多具有无须健康告知,没有等待期、保险费用恒定的特点,保障期限通常为1年,即每年都需要重新购买,费用较低。以意外险产品为例,保额50万元,保障范围相对全面,可报销一定额度的医疗费用,每年保费为160元/人,两人320元。

综上所述,刘先生这样的家庭应以稳健型投资为主,减少高风险的投资,优化资产配置,未雨绸缪,提前做好资金规划,享受退休养老的精彩人生。

平安银行青岛分行营业部贵宾理财经理曹雪梅:

## 每月留出2000元定投基金

刘先生工作稳定家庭幸福,没有房



曹雪梅

贷款的压力,还有一定的存款,对于未来的养老生活有一定的规划。现在着手去做准备的话,达到自己的存款小目标并且提高养老的生活品质是可以实现的。但是在产品的选择上需要做好合理的搭配,提出以下几点建议:

一、在做养老金的储备和产品选择的时候,首先要明白养老金的属性,主要包括确定性、安全性、持续性,即在确定的时间可以有确定的资金,给到确定的人做养老金的支配,并且能够抵御长寿带来的持续性的支出。

二、产品配置方面,首先,刘先生将目前已存下的收入20万元做好安排,可以选择定期储蓄存款和增额终身寿险作为当前存款的配置,定期存款保本保息,安全增值;增额终身寿险保额每年两次递增,现价持续递增终身成长,可抵御长寿风险。其次,每月的收入除去开销,可以留出2000元按月做基金定投,坚持持续投资,基金定投可以分散投资风险,长期持有可以保值增值,分享市场的超额收益。虽有一定的波动风险,但选择一只好基金持续定投还是值得信赖的。建议可关注平安银行的“平安存”存款,保本保息;平安御享年年终身寿险搭配万能账户,每年保额3.5%二次递增,无惧波动锁定未来;平安养老2035FOF基金,独具特色的风险资产下滑曲线,与养老需求相匹配。

观海新闻/青岛早报记者 杨忠升

# 年内“投”等大事:关注消费和国产替代

业内人士致电青岛金融机构口碑评选热线 建议投资者乐观中保持谨慎

把温暖的理财故事传递下去,将精彩的理财瞬间展现出来。自2022年12月23日起,青岛早报·第十二届青岛金融机构最佳口碑评选活动一经推出便受到多方关注。市民纷纷致电热线电话82888000,为心仪的金融机构或金融服务人员投上一票。同时,也有很多市民与记者探讨年内投资重点行业。近日,多位金融业内人士致电口碑评选热线,分享了他们对投资市场的看法,认为虽然年内经济逐步回暖,但市民投资还需乐观中保持谨慎。

## /复盘/ 多重因素影响 导致投资艰难

回顾2022年,很多人都将其定义为“不平凡的一年”,对于投资者来说同样如此,股市、债市双双下跌,受疫情、俄乌局势、粮食与能源危机、通胀飙升、气候变化等原因多重影响,2022年世界经济被全球通胀所扰动,而通胀和各国对通胀的应对又引发了新的世界经济动荡。到2022年底,一些主要经济体的通胀水平仍处于高位。

“去年对投资者而言确实是艰难的一年,基金出现正收益的可以用‘凤毛麟角’来形容。”对此,岛城某股份制银行理财经理隋先生坦言,去年导致投资艰难

有多重因素,没想到俄乌战争延续到现在还没结束,导致能源危机,粮食供给也出现较大问题,极大地影响了投资者信心。这些因素同样影响国内投资环境。

而对于2022年“全国人口61年来首次负增长”,隋先生表示确实会影响国内经济,因为国内经济对人口红利较为依赖,而人口负增长对内需有较大影响。隋先生认为国内的人口红利正在慢慢消失,当70后进入老龄化时,届时对国内经济的影响较大。

## /展望/ 市场强势复苏 需待修复过程

随着国家对疫情防控政策和各地区对金融扶持资源的优化,国内经济呈现明显复苏的迹象。从开年至今的股市行情来看,A股市场转暖迎来“开门红”,公募权益类基金发行也在逐步回暖。

多位金融人士拨打口碑评选热线表示,随着经济复苏预期不断提升,企业盈利能力修复,投资者信心提升,叠加A股估值吸引力,新基金带来的赚钱效应等,预计权益类基金发行有望进一步回暖。其中,拥有17年投资经验的祝先生认为,资本市场目前正逐渐回暖,有可能出现一定幅度的上涨后回落,然后再缓慢

上涨。目前短线资金将不断进场,但长线资金还会观望一段时间。

祝先生还表示,随着不断出台的利好政策逐步叠加发力,当下多数市场主体从中受益。但他仍提醒广大投资者应“乐观中保持谨慎”,毕竟广大消费者的信心有个修复的过程。

## /建议/ 关注消费及国产替代

热门餐厅等位、各大景区人潮汹涌、多地酒店一房难求……自春节以来,消费市场明显回暖,团圆聚会、家庭出行旅游激发消费新场景。在消费市场快速回暖背后,映透着丰富多样的消费金融供给。

岛城某证券公司投资顾问陈经理告诉记者,目前国内经济向好,消费需求大增,投资者可重点关注消费相关行业,如旅游、酒店、交通运输、新型消费,包括抖音短视频等新消费业态。陈经理还认为,随着人工智能产业技术日益成熟,国内将巨大投入自主研发高端转型,因此投资者还可关注国产替代概念,如芯片、半导体相关、人工智能、高性能算力、元宇宙等,会在A股有不错的表现。

此外,陈经理建议普通投资者今年可关注债券市场中较稳定的产品,不要期望太高,小幅增长即可。同时需防止投资陷阱,对各种骗局高度谨慎。对于

新能源汽车市场,陈经理认为国内发展态势非常好,产业链配套很完善,产品表现力很强,还有很高的投资价值。

至于投资策略,多位业内人士均向记者表示,建议应看长做短,短线交易和波段投资与价值投资相结合。

## /联系方式/

第十二届青岛金融机构最佳口碑评选投票将持续至本月中旬,早报开通多渠道倾听市民心声。如果你对当下金融政策有疑问或者对目前投资环境有自己的独特的见解,都可以通过以下方式与早报联系:1、拨打金融口碑热线0532—82888000;2、关注微信公众号“青岛早报”,可留言(微信号为qingdaozabao);3、邮寄信件(地址:崂山区株洲路190号青岛早报收);4、发邮件至邮箱qdmoney@163.com(邮件标题为“第十二届口碑评选”)。

观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊



扫码参与  
口碑评选