“二孩”来了,如何管好家庭财务账本?

多一个孩子只是多了一双筷子?对一二线城市的众多家庭来说,并非如此。二孩来了,家庭资产需要作出相应调整。如何提前做好预算,如何开源节流,如何应对短期资金压力,且听专家为您支招——

小陈夫妻二人最近有些烦恼,一直希望能给儿子添个弟弟或者妹妹的他们终于盼来了二胎政策的放开,可是,夫妻俩一合计家庭开销,又有了犹豫。

“多个孩子,自然是多了许多的快乐,但多出一张嘴,家庭支出也要相应增加。如今我们每个月要还房贷,家里有老人和小孩,开销已经不少。是否再生一个,还得琢磨琢磨。”小陈说。

小陈夫妻的情况并非个例。记者在随机采访中发现,不少一二线城市白领,在面对二孩这一选择时,都不约而同地陷入了生养成本的担忧之中。如何充分发掘家庭财务资源的潜力,做好迎接二孩到来的准备,成为不少家庭关切的问题。

“对于一个家庭来说,多一个孩子绝不只是多双筷子,父母不仅需要做好心理准备,而且需要做好财务预算。”上海银行浦东分行财富管理中心马天红表示,对于一线城市的家庭来说,生活支出和子女教育费用作为长期的大额刚性支出着实不可小视,对于二宝家庭来说或许也意味着负担加倍。

专家建议,对于多数家庭来说,如果计划要二孩,第一步是厘清当前家庭的财务结构,了解多一个孩子可能会多出哪些开支;第二步是做好预算,调整家庭财产配置。“预算主要可以分为生育金、抚养金和教育金等,部分家庭可能还需要考虑换更大的房子。”银率网理财分析师闫自杰说。

值得注意的是,根据家庭资产累积情况、收入支出结构、家庭成员结构、各成员工作性质以及保障情况等的不同,家庭财产配置的调整也应该有所不同。“对一般普通双薪适龄夫妇,尤其是父母年龄偏大或身体不是太好的家庭来讲,二孩的到来,日常开支将大大增加,不仅在于孩子的直接费用,还包括对保姆或其他家政服务的潜在需求也会增加。”浙商银行个人银行部总经理陶嵘表示,可支配收入的减少将直接影响原先财产配置方案的执行。

家庭需要调整既定的理财目标,比如,在教育金储备方面,除日常可支配收入用于投资外,有年度旅游规划的家庭,可将该部分资金转为二孩的教育金储备启动资金,投资相对稳健的银行理财产品等;在家庭成员保障方面,应加强对家庭主要收入来源成员的意外保障。“如果资金不是很充裕的话,则尽可能选择定期、消费型保险产品,这样将大大降低保险支出等。”陶嵘补充说。

马天红同时提醒:“多一个孩子,也多了一份家庭责任和经济负担。作为经济顶梁柱的宝爸宝妈们务必及时检视自己的保单,补足意外、重大疾病和定期寿险方面的保额,使之足以覆盖包括贷款余额和抚养孩子成人的生活教育开支,以消除家人的财务安全隐患。”

“假如是企业家等高资产净值家庭,还应做更全面的长远安排,考虑多子女的不同专长培养,以及借助保单、信托计划等做好未来的家业传承和财产分配方案,避免出现争产等不必要的家庭纠纷。”马天红说。

据《经济日报》

交通银行衡阳分行举办“红领巾俱乐部”之超市大比拼活动,开展财商课程教育,吸引40余名小朋友参加——

“小小金融家”今天我当家

小朋友使用交行儿童卡结账

■文/图 本报记者 张建新

本报讯 平日里家庭生活所需一般是大人经手,如果换成小朋友当家会如何?6月26日上午,交通银行衡阳分行举办小小金融家“红领巾俱乐部”之超市大比拼活动,给参加活动的小朋友限定时间、金钱等,让他们在连卡福超市完成独立采购。

当天的活动10点正式开始,有的小朋友提前一个小时就到了。在交行工作人员的有序组织下,40余名小朋友统一着装并佩戴红领巾,按年龄分成A、B、C三组。主办方用小朋友喜闻乐见的动画片形式将财商教育寓教于乐,教其如何理财,怎样合理分配零用钱等。财商课程教育中,主持人还积极引导小朋友与亲人情感交流,大声对家人说出心中的爱。

参赛的小朋友排队抽签组成小分队后,他们需在20分钟内购买6种以上物品,以及4个需经过“智力闯关”获得的指定名称物品,金额以200元为限,参赛者在规定时限内以金额接近者胜出,金额相同时采购数量多者胜出。规则一宣布,参赛者撒开脚丫找系有黄丝带的导服“通关”,在经过层层考验之后,所有的小朋友们都顺利完成了比赛,获得了交通银行衡阳分行颁发的“小小金融家”证书以及价值200元儿童乐园免费体验券1张。

一名家长表示,自己很早之前就在交行为自己孩子办理了儿童卡,交通银行举办的此类实践活动,有助于孩子初步学习金融知识,树立理财观念和意识,对家长而言也是一份“金融”盛宴。

据悉,交通银行衡阳分行于2013年3月针对16岁以下的客户推出了儿童卡品牌,只要持监护人身份证、户口簿、出生证明、独生子女证等法定监护关系证明文件,就可去各网点申领儿童卡,为更好地让交行小客户们参加金融体验,丰富自己的暑期社会实践活动,后期交通银行还将举办“银行体验日”、“保障小达人”“我是小小大堂经理”等系列活动。

中信财富指数发布6月资产配置方案

建议下调权益类和大宗商品类资产

近日,中信财富指数发布6月报告,基于对国内外经济形势的分析,本月建议上调现金类和类固定收益类资产配置比例,同时下调权益类和大宗商品类资产配置比例。

中信财富指数6月报告对国内外经济形势的总体判断基本延续上月的结论:“目前全球经济延续弱复苏态势,主要经济体经济形势及货币政策的分化将延续,总体经济环境依旧错综复杂。”

报告显示,在国际市场,美国经济增长放缓,复苏强度尚待数据确认。其中,一季度GDP环比增速仅为0.5%,创两年来新低。此外,欧元区在欧央行加码QE下,经济依然复苏乏力。大宗商品回暖对欧元区经济增长提振有限,不良贷款及失业率也在高位徘徊,通胀环比下滑,消费亦无明显改善。全球市场中,新兴市场经济表现相对不错。商品走强提振了经济活力,资本流出压力放缓。但较高的非政府部门杠杆率和资产泡沫风险问题仍然存在,而近期美元加息升温也使货币贬值压力再次上升。

国内市场,整体而言经济复苏基础并不牢靠,去产能仍在持续,对中长期维持经济L型走势判断。4月通胀有所抬升,但因信贷扩张放缓,未来上行空间受限,而PPI降幅有望继续收窄。具体来看,固定资产投资增长平稳,结构性特征明显。房地产市场中多项指标向好,但可持续性存疑。另外,财政收支状况改善的同时压力犹存,货币政策宽松空间已然受限,只能在多因素中寻求平衡。值得一提的是,今年以来金融监管全面升级,监管环境趋严会对金融产品收益风险属性及产品结构产生广泛影响,对高风险产品配置应保持谨慎。

结合当前国内外经济形势,依据中信财富指数分析结果,中信银行对五大资产类别投资权重进行了相应调整。在资产收益普遍下滑,投资风险上升和政策方向不明前提下,对风险资产投资不宜过于激进,建议对现金类资产投资比例上调5个百分点至25%。在类固收资产市场,优质资产稀缺形势依然不改,建议提早布局,此次配置比例上调5个百分点至30%。权益市场,当前市场无法摆脱存量博弈的特征,增量资金观望氛围浓厚,可把握结构性投资机会,谨慎布局,但需要警惕暴跌引发连锁反应,建议配置比例下调5个百分点至25%。在大宗商品市场,具有避险功能的贵金属品种仍值得关注。但在二季度信贷回落和经济数据的回落叠加和美元重回加息通道的背景下,会对大宗商品形成抑制,建议配置比例下调5个百分点至10%。而债券市场,保持长期向好、短期震荡的观点不变,应注意回避低评级债券,此次维持10%比例不变,与上期持平。

自2015年下半年,中信银行携手中信证券、中信信托、信诚人寿、中信建投证券、天安财险、华夏基金、信诚基金8家中信系金融子公司组建了中信专家顾问团队,共同搭建“中信财富管理”平台,进一步发挥中信集团的协同优势,重点打造“中信财富指数”和“中信产品精选”两大亮点,向市场正式推出“中信财富管理品牌”。截至目前,中信财富指数已发布八期。中信银行专家表示,每月投资策略组合将以追求稳定的收益为目标,同时满足中高端客户投资增值需求,帮助实现管理资产快速增长。

享活期便利 获定期收益

衡阳农行“活利丰”热浪来袭

昨天,在华源市场开建材店的王先生应邀来到衡阳农行,用他的银行卡签约了农行新推出的“活利丰”个人存款。王先生表示,作为一名生意人,卡上需要保持一定活期资金,但是现在活期利率很低,有时候大笔回笼货款放在活期账户太不划算了,而“活利丰”很适合他,既可享活期便利,又可获得定期收益。

据悉,该产品6月20日在衡阳农行刚推出就受到了客户的热捧。微信、微博上关于农行“活利丰”的消息也是铺天盖地,掀起了一股股理财热浪。

“活利丰”究竟是一款什么样的产品,这么深受大家的喜爱呢?据悉,“活利丰”是农行近期推出的一款人民币储蓄产品,具有“享活期便利,获定期收益”的特点。“活利丰”个人存款有两个入门条件:一是卡上金额不少于1万;二是保有天数不少于三个月。符合上述两项条件,市民根据“累计积数”享受3个月、6个月、1年期三种定期存款收益之一。

王先生给笔者算了一笔账:假如他卡上活期资金余额1万一直没有变动,存满3个月,活期利息仅为7.4元;而签约“活利丰”后,存满3个月后的“累计积数”为1万×90天=90万,按规定可享受3个月定存利率1.35%,利息为90万×1.35%÷365= 33.29元,收益是活期的4.5倍。存满一年,“累计积数”为1万×365天=365万,按规定可享受1年期定存年利率1.75%,利息为365万×1.75%÷365=175元,收益是活期的5.83倍。而事实上,他卡上少的时候有几万元,多的时候有七八十万,计算下来,签约“活利丰”每年可多得利息五六千元。

总的来说,“活利丰”具有以下优势:一是资金随时支取,随时到账,银行卡24小时操作;二是无理财风险,“活利丰”不是理财产品,是活期存款,却享受定存收益;三是支取渠道多,在柜台签约后,银行卡资金支取可适用柜台、柜员机、网上银行、手机银行、POS机等各种渠道。

(李文霞)

挑战祝融峰 融仔大挖宝

华融湘江银行“融仔酷跑”活动掀起夏日旋风

■通讯员 李长君 邓 芳

本报讯 华融湘江银行网络金融事业部与衡阳分行共同策划实施了融仔酷跑“挑战祝融峰 融仔大挖宝”活动。线上活动自6月15日开始,至6月19日结束,成功吸引了广大市民积极参与“挖宝”行动,在衡阳掀起了一股华融湘江银行夏日旋风。

为使活动顺利开展,该行从6月12日开始全面组织铺开宣传工作,宣传活动一浪高于一浪,成功吸引了广大市民热情参与,场面极其火爆。据统计,五天网上浏览量累计达到225754次,参与玩游戏35959次,抽奖27577次,该行微信公众号新增粉丝8645人次,新增网上银行客户448名、手机银行客户486名、微信银行客户202名。此次活动,不仅使广大客户更好地认识和了解了华融湘江银行,而且进一步提升了该行的品牌影响力。

注:本版内容及观点仅供参考,不构成投资建议。投资者据此操作,风险自担。