

大众理财 丛书
POPULAR FINANCING

规划人生成长有途，计划理财幸福有道。理财产品生息有
未套利有技。未雨绸缪投之有心，转移风险保障有力。有
有因，自办加盟收入有源。

精明理财 快乐一生

大众理财 实战宝典

● 第四辑

大众理财顾问杂志社 编



古玩旧物藏之有价，新品奇好集之有益。审时度势创办
加 作 用 实 效 生 活 有 助。 海 外 华 人 书 报 社 办。



机械工业出版社
China Machine Press

大众理财 顾问 丛书
POPULAR FINANCING

大众理财实战宝典

第四辑

大众理财顾问杂志社 编



机械工业出版社
China Machine Press

本书按理财领域划分,各章以独立文章形式分别从规划、银行、期货、保险、集藏以及创业6个方面介绍了理财工具的运用方法与技巧。第7章“我的理财故事”撷取国内投资者的优秀理财案例,折射理财之道。本书强调方法性、操作性与趣味性,适合个人投资者和理财从业者阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

大众理财实战宝典.第四辑/大众理财顾问杂志社编.北京:机械工业出版社,2009.2

(大众理财顾问丛书)

ISBN 978-7-111-26010-3

I. 大… II. 大… III. 私人投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第213698号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)

策划编辑 李 鸿

责任编辑 雷文英

装帧设计 郝子逸

责任印制 王书来

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2009年2月第1版 第1次印刷

184mm×240mm·15印张

标准书号:ISBN 978-7-111-26010-3

定价:29.80元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部负责调换

本社购书热线:(010) 68326294 88379072 88379130

投稿热线:(010) 88379832

封面无防伪标均为盗版

中国人的财富文化与快乐经济学（代序言）

从“胡润慈善榜”看，海外华人企业或基金组织对中国内地的捐款占到一半以上，大陆富豪在慈善事业上仍然表现欠佳。《中国青年报》就曾报道，中国慈善总会所获捐赠的70%都来自于国外和中国港台地区，内地富豪的捐赠不到15%。其实在发达国家，富人在致富的同时往往会拿出一部分钱回报社会，既有利于整个社会的道德建设，又有助于调和各阶层间的矛盾。国家行政学院张占彬先生指出，“市场经济只有建立在健全的道德基础上，或者说建立在财富伦理与市场伦理的基础上，才如同建立在磐石之上。否则，我们不知道，哪一天诚信的大厦会倒塌；我们也不知道，哪一天‘仇富’的心理会演变成另一场暴民政治；我们同样不知道，市场经济的秩序会不会遭到破坏，从而出现旧体制复归。”在建设社会主义市场经济过程中，我们必须重视培育中国人自己的财富文化。在我们潜心钻研理财技术、为财富毕生操劳的同时，必须弄清追求财富的根本目的，树立起正确的财富观。

直面财富文化存在的问题

2006年，北方的春天让人很不爽，天气忽冷忽热，平均气温明显偏低，三、四短短两个月内就遭受了10余次沙尘天气的袭击。京城天空一时黄沙蔽日，北方一些城市白天开车还得亮着大灯。气象专家说，沙尘天气的主要原因是西北地区日益严重的荒漠化和沙漠化，一遇强风就飞沙走石。三峡工程对环境的负面影响也开始显现，过坝船闸已经成为航运的瓶颈，清理水面漂浮垃圾耗费着越来越多的人力物力，生态旅游资源遭受不同程度的破坏导致游人锐减。我们正在为经济增长付出沉重的代价。正如《南风窗》杂志《幸福的责任》一文中讲到的，近50年来，全球人均GDP已经增长了两倍，但人们的生活满足感几乎没变，收入和幸福间的关系似乎不太牢靠了。

政府的个税收入逐年攀高，但纳税主体还停留在工薪阶层，真正的富人却普遍存在不同程度的逃税行为。日益成熟的网络技术给工作和生活带来了新变化，但短信诈骗、信用卡诈骗也成为消费者的烦心事。在工程建设、土地出让、产权交易、医药购销、政府采购等领域存在的商业贿赂行为，破坏市场经济秩序，妨碍公平竞争和资源合理配置，影响投资环境，增加企业经营成本，败坏社会风气，腐蚀干部，成为了滋生腐败行为和经济犯罪的温床。一些政府高官、企业高管因为经济问题身陷囹圄，少数人还丢了性命，“第一桶金”中的确存在着原罪。随着中国证监会对证券业整肃行动的深入，一批券商高管被处以永久性市场禁入的处罚或者移送司法机关。财经评论家水皮先生指出，中国证券业存在“黑社会文化”，有组织的犯罪问题应当引起关注。

这一切都说明我们的财富文化存在问题。《读者》杂志《死而富有是一种耻辱》一文指出，“对于一个积弱百年的国家来说，‘经济优先主义’在一定阶段自有它的合理性，可是如果它一直作为一个国家成长的唯一指标，那么它的健康性，甚至合理、合法性都面临质疑。”如果只是

一味地以财富论英雄，甚至无视其收入来源是否合法，不讲起码的市场伦理和财富伦理，我们将无法构建起一个和谐而发达的商业社会。

中国人需要快乐经济学

在基本消除贫困之后，我们必须开始关心财富怎么才能给人带来快乐的问题。什么是幸福？《现代汉语词典》解释说：“幸福，是使人心情舒畅的境遇和生活。”美国心理学家马斯洛提出需要层次论，人有5种需要，即生理的需要、安全的需要、归属和爱的需要、尊重的需要和自我实现的需要。这5种需要的满足即是幸福。金钱可以买来一定程度的幸福，比较富裕的人总是比较幸福。可一旦吃穿住行的问题解决了，你多赚的每一元钱的意义就会越来越小——边际效用递减。在我们应用经济学知识解决消费与投资问题的同时，不要忘记追求财富的根本目的是为人带来幸福和快乐，不能因为经济增长而忘记对环境的关爱，不能因为家境贫寒而巧取豪夺，不能因为腰缠万贯而为富不仁，生活经济学必须成为快乐经济学。

财富只是生活的手段，幸福才是生活的目的。卡耐基说过，“即使我们拥有整个世界，我们一天也只能吃三餐，一次也只能睡一张床——即使一个挖水沟的人也能做到这一点，也许他们比洛克菲勒吃得更津津有味，睡得更安稳。”随着市场化的不断加速，激烈竞争带来了持续的工作压力和生活压力，也越来越影响着人们的生活质量。《财富》杂志的“2005年中国经理人压力状况调查”表明，中国高级经理人的主观压力感受比2003年有了显著上升。研究表明，许多疾病，如高血压、心脏病、消化系统疾病以及各种恶性肿瘤都与压力水平高度相关，压力已成为影响个体健康的一个重要因素。在勤奋工作的同时，我们也要努力寻找工作与生活的平衡点。

建议大家有机会去一趟西双版纳，原生态的自然和人文环境一定会令人流连忘返。在忙碌之余，远离尘世的喧嚣，抽时间感受自然、回归人性，实在是一种最好的心理按摩，是一次恬静的心灵之旅。发源于青藏高原的澜沧江流经六国汇入大海，被称为“东方多瑙河”，成为多民族共存共生的母亲河。傣家跟着流水走，泼水节抒发了对水的极度崇拜，水文化成为傣族文化的核心。傣家人赋予了水人的灵性，水孕育了傣家人如水的性格。傣族温和而聪明，像水；傣家女婷婷娴静，像水；傣家村寨清幽而典雅，像水；傣族舞蹈轻柔而优美，像水。

傣家人的生活远没有都市人富裕，但他们拥有自然、从容的心态，活得很踏实。他们真诚地相信佛教的真谛，追求灵魂的纯净，在现代世界中执著地保持着他们独特的生活方式。人其实活的就是一种心情。除了必要的物质条件之外，要想获得如水、如玉般的心境还需要信仰的支撑。一个民族有信仰，这个民族就有希望，有信仰的民族具有生生不息的力量；一个人有信仰，这个人就有美好的人生，有信仰的人具有不可战胜的力量。在追求财富的过程中，我们不能没有信仰，我们不能不讲伦理，我们不能忘记幸福、快乐地生活才是梦寐以求的“香格里拉”。

机械工业出版社 副社长
大众理财顾问杂志社 社长



编者的话

2007年，理财绝对是个曝光率极高的字眼儿，“你买基金了么？你买股票了么？”类似的话题成了家常便饭的问候，成了街头巷尾的谈资。然而，从2007年10月16日到2008年4月，半年时间里，股指从6124点“腰斩”到3000多点。年终更是收报在1820.81点，下跌了4303.19点，跌幅达70.27%。股市接连下挫，牵连基市、期市、债市。而美国次贷危机逐步蔓延，国际金融危机亦让国内市场大受影响。于是，2008年，更多的人只得在被套牢中深思：这是为什么？

深思之后的沉淀与积累，将是你我收获的最大财富。市场疯狂了，而我们理性了。

于是，面对投资理财市场，我们不再像2007年那样盲从，我们小心谨慎地再次去打量理财；我们不再对“专家理财”的基金那样痴迷，开始主动审视自己的理财计划。面对金融危机，我们更不敢彷徨与驻足，只能努力开创属于自己的机会。

明白为什么之后，依然是怎么办？我们该如何理财，该如何度过这危机阴影下新的一年？

《大众理财顾问》创刊5年来，始终将办刊功能锁定于“个人投资者的理财顾问”，更加注重实务层面的分享。《大众理财实战宝典》系列图书遴选《大众理财顾问》杂志的精华文章，分门别类，将理财的某一个概念系统地呈现给读者，是杂志的精华，更是杂志的升华。实用有效的方法技术、深入浅出的表达方式、温馨时尚的版式风格、轻松有趣的阅读过程是“宝典系列”一贯坚持的特色。

《大众理财实战宝典》前三辑出版后得到了广大读者的喜爱，在此，我们深深感谢读者的信任以及合作机构、专家、作者不遗余力的支持。在本辑《宝典》中，我们依然承袭前三辑的风格与特色，更结合当前不明朗的市场，设身处地为读者提供一些建议性的内容。我们增加了“规划”章节，理财不等于买基金、买股票，理财是全方位的，端看你如何规划；我们增加了“创业”章节，让你的收入来源更多一个；我们加重了“保险”章节，欣欣向荣之时保险是前奏，风雨飘摇之时保险是重音符。

2007年，理财让人熟悉而又欣慰；2008年，理财让人迷惑之后理智；2009年，希望理财让你睿智而又幸福。

大众理财顾问杂志社

2009年2月 北京

CONTENTS

目 录

代序言
编者的话

第1章

..... 规划

1

单身80后的理财规划	3
北漂一族的理财规划	6
风险厌恶型中年人的理财规划	10
熊市中进取者的理财规划	12
旅游达人的理财方案	16
单薪家庭的理财方案	19
私营业主的家庭理财方案	22
年轻夫妻购置二套房的理财计划	27
理财宝贝计划	30
稳健规划子女教育金	32

第2章

..... 银行

37

理财产品	39
银行理财产品的2种分类	39
银行理财产品的5个流派	43
学会阅读理财产品说明书	47
信用贷款	50
消费贷款选择有道	50
用信用贷款应急	54
质押贷款操作技法	58
私营主个人经营贷款攻略	61

电子银行	64
安全用“电”	64
与银行来“电”	68
把银行装进手机	70

第3章

..... 期货

73

炒期必知的6节课	75
无风险套利实盘交易指引	78
震荡期市KDJ指标的运用	83
判断价格走势的RSI指标	86
钱女士的期货私募故事	89
股指期货合约解读	92
交易制胜的关键是认清大势	94
食糖期货的走势规律	97
黄金期现套利交易指引	99
明星撞脸：黄金期货与中石油	104

第4章

..... 保险

107

投保	109
逃脱保险“杀熟”	109
电话购保4项注意	112
投保家财3要点	115

商业养老保险该咋选	118
选意外险马虎不得	121
选好你的重疾险	124
准妈妈险事细思量	127
儿童险如何买	130
理赔	133
合理拒赔的9个原因	133
顺利理赔的4个步骤	137
理赔材料如何收集	141
字斟句酌话理赔	144
赔偿为何有不同	147
老美如何“精”过保险公司	149

第5章

集藏

153

身边的集藏

银行卡的别样收藏	155
地铁卡收藏3步经	158

邮品集藏

生肖邮票的发行脉络	159
纪念邮资封的投资价值	162
我的集邮情结	164

老金炒邮记

投资集藏

紫砂壶收藏投资正当时	166
收藏稀品银烧蓝	169
金银锭走俏集藏图	171

第6章

创业

177

开个网店当掌柜	179
挖掘指尖下的金矿——开发手机网游	182
玩具店里当“模”王	185
敲出一座富矿来——速记公司的创业之路	188
都市“啄木鸟”——英文纠错师	191
门店加盟反败经	194
柴米油盐全当家——便利店的小本经营	197
七彩“水世界”——饮品店的运营门路	200
蓝海游弋——经济型酒店的经营方略	203
墨香中的小小奋斗——报刊零售业经营指南	206

汇丰 晋信

我的理财故事

209

我的理财经历	211
理财“不归”路	214
我在投资比赛中胜出	217
我随中国金银币一道成长	220
我的三次投保经历	222
我的投资三境	225
理财悲喜录	227

The background features a series of concentric circles in various shades of gray, creating a tunnel-like effect. Several small white and gray dots are scattered throughout the design, some positioned on the circles and others in the open space.

第1章 规划

规划人生成长有途，
计划理财幸福有道

单身80后的理财规划

李先生重点大学研究生毕业，任职于北京一建筑设计研究院。名校学历，单位也不错，自然每月绰绰有余。怎么打理每月为数不少的结余，为不久的将来建立小家庭作好准备呢？

基本状况

李先生 26岁，单身。2006年国内某重点大学研究生毕业后，任职于北京一建筑设计研究院。目前月薪约6000元，加上年终奖金和其他诸如节日补贴等收入，李先生每年税后收入约9万元。

李先生每月的收支情况如表1所示。

表1 李先生每月的收支情况

(单位：元)

收入	金额	支出	金额
工资收入	6000	房租	800
		衣、食开支	800
		交通、通讯支出	200
		其他支出(主要和朋友吃喝玩乐)	200~800

李先生虽然参加工作不久，个人积蓄不丰厚，但其父母均已退休，家庭经济较宽裕，在经济上会给他一定的支持。李先生的资产分配情况见表2。

除了单位提供的三险一金社保外，李先生暂时没有任何商业保险。

理财目标

目标1：预计4~6年后结婚，届时需

表2 李先生的资产负债情况

(单位：万元)

资产	金额	负债	金额
活期存款	额度不固定，一般不超过1万元	无	0
股票型基金	3.4 (市值)		
股票	11.5 (市值)		

要准备购房首付款和购车款约30万元。

目标2：为自己补充商业保险。

目标3：撤出股市资金，配置适合基金。

财务状况分析

李先生刚毕业不久，处于人生阶段的单身期。理财计划应是在满足日常支出的前提下，为家庭未来的购房、购车，乃至更长远的子女教育、退休养老等目标积累资金。

李先生目前每个月的日常开支为2000~2600元，分析开支的构成可以发现，他在和朋友吃喝娱乐方面比较随意，应力求节省。

从李先生的个人理财倾向自述中可以

看出，将大部分资金从股市撤出这一决定比较符合他目前的情况。一方面，大部分散户由于缺乏经验，在股市亏损的几率比较高；另一方面，他这个年龄阶段，最重要的是干好本职工作，争取成为行业的精英，积极寻求升职或转换更高收入工作的机会，而仅仅为了十几万元投入过多精力，有些得不偿失。

李先生从事建筑行业，且需要经常出差，急需补充商业意外险。此外还需要补充相应的疾病、定期寿险等方面的商业保险。

理财建议

节流与储蓄计划

80后的年轻人，在开支方面大多比较随意，但为了尽快积累财富，建议李先生将每月日常开支控制在2000元左右，即其日常生活开支不超过月收入的33%。李先生申请了信用卡，平时消费可以借助信用卡来监控。

由于之前李先生将大部分资金用于股票和基金投资，银行存款很少且额度不固定，这样是不合理的。建议留足相当于3~6个月生活费用的活期储蓄作为紧急备用金，然后将每月工资的20%转为定期存款，进行强制储蓄，虽然现在定期存款利率低，但从长远来看，可以积累一笔不小的资金。

李先生目前没有家庭负担，暂时也没有其他大额开支计划，遇到紧急情况时家

里还可以给他一定的经济支持，但几年后需要较多资金，建议李先生将每月工资的40%用于基金定投，既能积少成多，又可享受股市增长带来的收益。李先生目前风险承受能力较强，可以进行风险较大的投资，可选择一只指数型基金或股票型基金，至少坚持定投5年。这笔钱以后可用作结婚或者创业的启动资金。

李先生有较多的年终奖和节日补贴，建议李先生可以用来购买一些自己喜欢的大件物品或者作为旅游开支，如有剩余，可以作为备用金或投资于基金。

基金、股票投资计划

李先生持有的基金和股票总市值约为15万元，需要重新分配股票与基金的比例。

虽然李先生目前的风险承受能力较强，但为了分散投资风险，最好不要将全部资金都投入到股票型基金中。建议李先生组建一个积极进取型的基金投资组合：指数型基金30%，偏股型基金50%，债券型基金20%。

如果李先生还想投资股票，可以选择一两只成长性好的公司，在其股价处于较低的价位时买入作长期价值投资，而不必每天花费大量的时间炒股。

保险计划

由于工作需要，李先生经常要去各地出差，人身安全存在较大风险。李先生应购买足够的意外伤害保险。意外险最大的特点就是保费低、保障高，花少许的钱就

可以保1年。

在人寿保险上，建议李先生为自己购买一份定期人寿保险，以父母作为受益人。在保额相同的情况下，购买定期寿险每年所要缴纳的保费约为终身寿险的1/10，这样李先生节省出的资金可用于投资。只要这份定期寿险的利益加上投资收益的总和超过了终身寿险保单的收益，这种选择就是明智的。不过，定期寿险是一种权宜之计，随着时间的推移，李先生的收入会越来越高，等到有足够的经济实力时，还是应选择终身寿险。

至于疾病险，因为李先生目前年轻身体好，现在购买费用相对较低，可考虑尽早购买重大疾病险。重大疾病保险有消费型和储蓄型之分，两者的区别在于期满后是否返还本金，因为消费型重

疾险保费相对较低廉，对于刚毕业不久，事业处于成长期的李先生来说，在这个阶段应该加大消费型重大疾病险的比例，待到35岁或40岁以后，可考虑增加储蓄型重疾险的比例。

李先生每年的保险支出需控制在收入的10%以内。

教育规划

现在社会竞争激烈，李先生虽然拥有硕士学历，但在这个阶段还需不断充电，提高专业水平，增强工作能力，积极寻求升职或转换更高收入工作的机会。比如李先生可以通过考驾照、读英语课程、考职业资格证、读在职MBA等方式，增加自身资本，为以后发展奠定基础。

（张贻文）

北漂一族的理财规划

王先生大学毕业就来北京工作，七八年的时间里和其他人一样，结婚生子，贷款买房，过着自己的小日子。尽管对北京已经非常熟悉，但由于自己没有北京户口，感觉上总有点不踏实，他总说自己是典型的北漂一族。面对这种不太安定的生活，王先生想尽早的保障上有所考虑，作好理财规划。

家庭状况

王先生 35岁，北漂一族，采购主管，暂时不打算跳槽。月收入3500元，已上社保，有四险一金。

王太太 32岁，某企业职工。月收入2000元。有社保。

女儿 3岁，上幼儿园。

资产状况 王先生每月自己个人支出约400元、基金定投600元，每月尚有结余2500元。王太太的收入全部用于家庭的日常开销。目前，夫妻俩有住房一套，市值20万~25万元；国债13万元，2010年到期；2007年在4500点时投入8万元购买基金，目前缩水近30%。夫妻俩近5年没有大项支出，如购买新房的打算。全家尚未购买任何商业保险。

理财需求

尽管家庭并不算很富裕，王先生希望能够未雨绸缪，在目前的经济条件下尽可能建立比较完善的保障，减少夫妻俩未来的疾病和养老风险，并且为女儿积攒一笔教育金。

财务状况分析

王先生夫妇两人30岁出头，已拥有房子等固定资产，并且无任何贷款压力，财务状况尚好。但随着两人父母的医药费用、孩子的教育费用支出日渐增加以及自身年龄的增加，夫妻俩承担的经济压力将逐渐加重。

风险保障尚欠缺

夫妻俩目前只有社保，没有大病、意外等商业保障。家庭虽有一定储蓄，但抗风险能力仍然偏低。如果有大病或意外风险发生，财务上会受严重冲击。王先生的收入占家庭年收入的60%，增长性好于爱人，在家庭承担较大的经济责任。如果王先生万一发生不测，该家庭面临的资金缺口达80万元。80万元包括孩子的教育费、家人的生活费等，若把父母的孝养需求考虑在内，这个资金缺口可能还会更大。另外，风险本身还会造成诸如大病医疗费用等在内的额外支出。

养老、教育压力偏大

如果王先生夫妇希望在55~60岁退休的话，准备退休后生活的时间仅有

20~25年，而且在此期间还有很多其他开支，退休计划刻不容缓。从上幼儿园开始，孩子的教育费用至少为每月1000元，大学的教育费也在20万元左右，这也将成为王先生夫妇未来一段时间里最重要的支出。

王先生夫妇的双方父母，虽然现在身体良好，但随着年龄增大，发生疾病的概率也越来越大，如果没有相应的大病保障，必然也将加重夫妻俩的经济压力。

保障规划3原则

有很多人往往不清楚自己有什么保险、保哪些方面、赔多少额度，一经分析就会发现其实是有保险而无保障。事实上，合理的保障计划应当符合3个原则。

重大风险重点保障

人生的重大风险有大病、残疾和身故。如果发生任何一种风险，都会给家庭带来无可挽回的损失与打击。对于王先生夫妇来说，在保障计划方面不能缺少大病保障、意外保障和寿险保障。其中，大病保险保大额医疗费用；意外保险用来保意外情况下造成的残疾和因此带来的收入损失；寿险主要保有收入的人对家庭的经济责任，如需要负担的孩子的教育费用、父母的孝养费以及保证家人生活水平不下降等。

额度合适

结合家庭的责任与需求设定合适的保障额度。寿险方面应当用定期寿险和家庭

收入保险保障孩子的教育费用、老人的孝养费用、家人的生活费用。重大疾病保障额度至少30万元以上。保残疾的意外险则宜多不宜少，可以是年收入的5~10倍。

保费恰当

保费支出应当控制在合理比例内，一般来讲，家庭收入的10%~20%比较适宜。保险的重点在于保障，而不是储蓄、分红或资产传承，因此建议多用消费型险种，达到保障目的即可，释放更多的资金到稳健的投资工具上，以实现孩子教育金、养老规划等财务目标。

理财规划建议

孩子的大学教育金及夫妻二人退休后的养老金是一笔远期费用，需要在安全的基础上，通过积极投资作准备。从财务意义上讲，保障计划就是用一小部分资金发挥财务杠杆作用将风险作对冲，即通过稳健投资筹划教育金、养老金等长期资金。对于王先生家庭而言，用钱的地方多，可支配资金少。扣除目前的生活费用、教育费用、保障成本和应急的流动性资金后，所剩的资金不到家庭收入的20%。在这个家庭里，资金紧缺会是个问题。因此，对该家庭的理财建议如下：

开源节流

通过可行方式增加收入，在保持生活水平不降的情况下减少不必要的支出。

选择稳健的投资工具

选择稳健的投资工具作长期投入，本

金安全比收益更重要。像王先生这样的非专业人士，不适合投入类似股票这样的高风险项目，基金定投或投连险是省时省力又比较合适的选择。

国债转投连

2010年国债到期后将10万元投入投连账户，用于养老与教育金安排。其余的作为定期存款，保持一定的流动性。

基金继续持有

目前投资市场的点位已经很低，对于之前购买的基金建议继续持有，等到合适时机转入投连或类似基金组合类的

投资产品。

针对该家庭的具体保障规划见表1、表2、表3和表4。

理财规划注意事项

不论是保障还是投资规划，在进行决策时有以下几点需要注意。

(1) 选择值得信赖的机构和产品。与以客户的利益为重点的专业顾问进行沟通，请他/她提供建议。

(2) 在保障方面，注意了解条款里的保障责任和责任免除事项。一般来

表1 王先生的保障规划

项目	保险金额	保障时间/年	目的
定期寿险（投资连结保险）	40万元一次性给付	20	保障孩子教育费用，以及老人的孝养费用
家庭收入保障定期寿险	4万元/年	20	每年给付4万元，一直给付到孩子大学毕业。解决身故或全残情况下，家人长期的生活费用贴补
重大疾病保险	30万元一次性给付	长短结合	解决因出现重大疾病产生的现金流问题及后期的看护与恢复费用
意外险	50万元	一年一续	保障因意外造成的身故或残疾带来的经济损失。给付方式按残疾比例赔付
年保费支出合计/元			5000

TOP

任何一个变量都会影响最终值，如每期投入的金额、持续投入时间、年复合收益率等。这里并没有考虑通胀的影响。总的来说，如果每年轻仅投入1万多元准备教育金和养老金，较难达成王先生家庭的财务目标。所以，增加收入、减少不必要支出对这个家庭很必要。随着王先生一家收入水平的提高，不断增加投入，并且以稳健的方式投资，才有望实现王先生家庭的财务目标。



表2 王太太的保障规划

项目	保险金额	保障时间/年	目的
寿险	30万元一次性给付	20	保障孩子教育费用
家庭收入保障定期寿险	3万元/年	20	每年给付3万元，一直给付到孩子大学毕业。解决身故或全残情况下，家人长期的生活费用贴补
重大疾病保险	30万元一次性给付	长期与短期结合	解决因出现重大疾病产生的现金流问题及后期的看护与恢复费用
意外险	30万元	一年一续	保障因意外造成的身故或残疾带来的经济损失。给付方式按残疾比例赔付
年保费支出合计/元			3300

表3 女儿的保障规划

项目	保险金额/万元	保障时间/年	目的
意外险	5	一年一保	解决意外情况造成的经济负担
少儿重大疾病保险	25	20	解决大病费用
年保费支出合计/元			600

表4 教育与养老金投资规划

目标	金额/万元	实现时间/岁	方式与总结
教育金	20	50	每月存1000元至投连账户，一直存至55岁，如果2010年国债到期取出10万元存入投连账户，并假设当年其基金账户价值也恢复至8万元。以10%的收益计算，到孩子18岁上大学，此时投资账户上有近104万元，这时取出20万元供孩子大学用。剩余的继续投资，至王先生55岁时，账户已累积了140万元
养老金	140	55	

讲，保障责任越人性化，免责越少，客户的保障利益越高。尤其大病保险不是每种疾病都赔，一定要了解保障的病种和理赔条件。

(3) 考察公司的品牌、声誉和财务的稳健性如何。这里的稳健性不仅指在经济发展、繁荣时期如何，还要考察其在特

殊时期下如经济危机、重大理赔事件发生时的稳健性如何。

(4) 投资方面，应当结合自己的投资目标（这个目标不是钱赚得越多越好，而是具体的、能够量化和有时间限制的目标，如教育金目标、退休目标等）和自己的能力与资源（如专业知识、时