

Money

# 突遭变故 全职太太如何渡过难关

家庭对于我们每个人来说是一个温馨、舒适的港湾,但有时由于一些突如其来的变故,可以让一个家庭被冲击的支离破碎。假如面对这样或那样的变故时,作为当事人又将如何应对呢?爱人的遗产怎么办?孩子的未来是否已经规划好?

**案例简介:**

黄女士现年38岁,自结婚以来一直在家当家庭主妇。丈夫现年42岁,在其兄长开办的公司从事销售管理工作,月薪12000元,年末根据公司的盈利状况分红,约20-30万左右。两人育有一女儿,现年9岁,在一家实验小学上二年级。其丈夫由于患病于不久前去世,没有留下任何遗嘱。黄女士不得不面临家庭顿失经济支柱的困境。

**资产负债情况:**

黄女士有自住房屋一套,180㎡,一次性付款购置,按佛山市目前的市值估价约120万元左右。同时,当初以夫妻二人的名义购买了闹市区的一间商铺,市值约90万元。还有合计市值30万元的两辆轿车。另外,银行活期存款30万元,美元活期2万美元,购买了20万元股票型基金,50万元银行理财产品(打新股理财产品),尚有半年才到期。在整理丈夫遗物时无意中发现两份以其丈夫名义签下的理财协议,金额分别为人民币50万元和港币100万元。

生活开支方面,每月基本开销约4000元左右,两辆轿车月消费2000元,孩子目前每月额外的开销约1500元。

**理财目标:**

- 1、丈夫遗产的处理;
- 2、女儿未来的教育问题;
- 3、本人今后的生活安排。

**家庭财务分析:**

黄女士一家在丈夫生前资产负债情况基本良好,固定资产和投资性资产各占约45%左右,现金资产约

10%。唯一的不足是没有给全家人配置保险保障,这也是其丈夫过世之后黄女士所承受的压力所在,因此她需要今后加大对保险方面的投入。

**资产调整方案:**

首先处理丈夫的遗产(其公公已过世,婆婆健在),由于上述财产都是黄女士夫妇的共同财产,因此按遗产法的规定,累计494万元家庭财产分配情况如下:

由于其婆婆考虑到黄女士孤儿寡母以后生活比较艰难,因此放弃其丈夫遗产的追索权,仅向黄女士领取20万元的养老费用。这样黄女士及其女儿共获得474万元的财产(给其婆婆20万元的现金)。

建议黄女士现有的474万元资产可按如下方案调整:

- 1、自住房产180㎡对于其母女来说面积过大,建议其换购一间100㎡左右的房产,按目前佛山地区房地产市场的行情,1㎡约7000元左右,将原有房产置换成100㎡的房屋,由于房屋按揭贷款的利率造成的支出对于黄女士而言也是一种负担,所以建议黄女士一次性购买,这样可产生50万元的现金流进行理财投资;
- 2、虽然其婆婆放弃了儿子的遗产追索权,但由于铺面还涉及地方法律的一些牵制因素,因此建议黄女士继续将铺面出租,每月租金大约3000元;
- 3、两辆私家车出售一辆,按目前市值可获得现金资产10万元;
- 4、目前美元持续疲软,人民币走强的趋势没有趋缓,而且各家银行的外币理财产品收益率均较低,建议黄

◎互动策划/整理 涂艳  
本期参与理财师:  
广东发展银行南海分行财富管理中心

女士把2万美元转换成人民币,待港币理财产品6个月到期之后也兑换成人民币。

经过资产规划之后,黄女士目前的投资性资产约270万元,其理财规划可按以下建议执行:

**理财建议:**

**第一步:建立家庭保障计划**

由于丈夫的去世让黄女士对保险的保障特别重视,因此理财团队也建议她首先加大对保险的资金投入,以避免因意外或身故带来家庭巨额的资金支出风险。

考虑到现在证券市场上“打新股”理财产品的收益一般,呈下滑趋势,因此建议黄女士将50万元打新股理财产品赎回后购买趸缴型分红型两全保险(国寿鸿丰,5年期),且含有一倍疾病死亡赔付和三倍意外死亡赔付。

**第二步:建立应急基金计划**

考虑到黄女士是家庭主妇,即使立刻踏入社会工作也有很多不稳定因素,因此建议其储蓄10万元作为固定生活费用,应对紧急开销。等工作收入稳定后再逐步降低应急资金到5万元左右。另外可凭私家车办理广发银行信用卡,信用额度预计可达到2万元以上,以备临时之需。

**第三步:调整投资性资产配置**

通过以上调整之后,黄女士拥有270万的投资资产,24万现金资产,其中11万元用来第一年购买保险,10万元作为应急资金,3万元为女儿教育金进行基金定投(第一年)。270万元投资资产需通过合理配置不同类型的资产降低投资风险,提高整体回报。

从07年10月份以来股市跌幅较大,虽然近期有所回升,但考虑到黄女士20万股股票型基金已经被套牢,不建议其赎回,继续持有观望。除了银行理财产品和基金外,团队还推荐投资连接险,风险由低到高分几种账户,投资者可以自由转换,资金可根据实际情况随时追加。而且由保险公司专业运作,同时拥有保障功能。但是由于其前期的费用较高,适合10年以上长期投资。

同时,建议黄女士配置50万元债券型基金以获得较为稳定的收益,以弥补股票型基金过高的风险。同时,在条件允许的情况下可以开始定投基金,具体品种可以选择偏股型基金每月2500元为宜。

**第四步:合理安排现金流**

开源:黄女士早年曾学习过插花艺术,因此建议其尽快接触社会,尝试去培训机构讲授插花课程,赚取一定的收入,保障以后的生活质量。按目前这类培训的收入计算,黄女士每个月可以增加3000元左右的收入。再加上铺面出租每月3000元收入,黄女士每月的现金流入是6000元/月。

节流:出售一辆汽车后,黄女士的私家车开销将每月减少1000元,另外家庭日常开支由之前的4000元压缩到3000元左右,这样每月的开销约5500元,与现金流入基本持平。



■互动调查

## 九成投资者认为应及早应对通胀

◎本报记者 涂艳

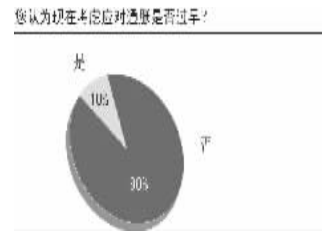
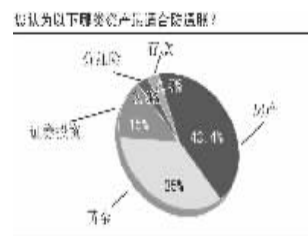
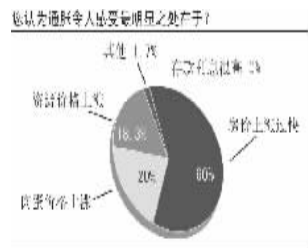
近日,黄金、原油等大宗商品“涨”声一片,而在年初还甚为萧瑟的房价也在下半年迅速反弹升温,一时间,通货膨胀即将卷土重来的预期四起。而按照国家统计局的数据,10月份我国CPI同比下降了0.5%,虽然还在负值区间徘徊,但是市场对11月份CPI同比增长率将由负转正,2010年出现温和通胀压力的预期日渐明显。

在此次本报和新浪财经的联合调查中,我们发现房价仍是让受访者感受通胀最为明显的品种,占比为60%;相较而言,肉蛋价格、资源价格等和老百姓生活也密切

相关的品种却远远不及。虽然房产消费不被计入到CPI的统计数据中间,但是提到通胀,房价仍被普通投资者认为罪魁祸首。

另外,对于部分专家认为明年将为温和通胀的观点,投资者似乎并不认同,在受访者中有90%的人认为现在考虑应对通胀并不早。改革开放以来,我国出现了三次典型的通货膨胀,分别为80年代中后期、90年代中后期和2007年,大部分人尤其是中青年投资者对抗通胀的经验较为缺乏。

而在“以下哪类资产最适合防通胀?”的调查项,有43.4%的受访者选择了房产,有35.0%的受访者则选择了黄金,而证券投资、保险和存款,投资者则认为并不具备太大的抗通胀功能。最终,抵御通胀到底是买房还是买黄金成为争议的焦点。市场分析人士指出,通胀的典型表现是物价上涨过快,货币购买力下降,在全球降息、货币大量涌入市场后,通货膨胀迟早到来,投资者如果能够提前准备应对之道,及早从资产配置角度考虑对抗通胀,是明智之举。



**保险情况**

	黄女士	女儿
养老年金保险(信诚福享未来B)	约5万/年,期缴20年	
重大疾病保险(国寿康宁)	约4万/年,期缴10年	
儿童教育保险(信诚未来有数)		约2万/年,期缴10年

**应急基金账户**

存入账户	存入额度	利息收益	特点
活期	40000元	0.36%	随时支取
3个月定期	30000元	1.71%	利息高于活期
货币市场基金	40000元	2%-3%	免税,灵活

**调整资产配置**

存入账户	存入额度	预期收益	产品推荐
趸缴型分红险	500000元	5%	国寿鸿丰
投资连接险	500000元	8%-10%	智汇金生
股票型基金	200000元	10%-15%	(适时推荐)
债券型基金	500000元	6%-8%	(适时推荐)
基金定投	2500元/月	6%-8%	(女儿教育金计划)
银行理财产品	1000000元	(由专业理财师根据市场情况选购银行理财产品进行搭配组合,并跟踪服务)	