教育保险

“夹心层”的理财之道 为父母子女建立“储备保险”

理财案例：马先生32岁，家庭成员包括父母和子女。家庭固定月收入：马先生和太太月薪共12800元，家庭固定月支出2500元。家庭资产：7万元银行定存和1万元基金。马先生计划未来两年购买一辆价值10万元左右的汽车，按揭买入110平方米的房子。

理财建议：虽然马先生家庭只有少量积蓄，但资产比较容易积累增加，家庭暂时没有其他负债项目，未来两年的家庭计划是购买汽车及购买房产。现在资金还有缺口，建议马先生就现时家庭资金重新进行组合规划，合理配置。

为父母建立专属赡养费用储备账目

一个家庭的备用资金，应该是预留该家庭的3-6个月家庭支出现金。同时建议马先生夫妇申请办理信用卡，可以在家庭有临时资金需求时，一解燃眉之急。从目前家庭情况看，马先生需要考虑父母养老问题，建议先让父母参加社会保障机制，同时为父母建立专属的赡养费用储备账目。由于目前股市比较起伏不定，该账目可以选择投资基金定投产品。基金定投既可积少成多又能平摊投资成本，降低投资风险。可以每月投入1000~2000元，投资偏债型或混合型的基金产品，为父母的养老提前做好充足准备。

马先生需要为子女储备教育基金，建议马先生在现时的7万元定期存款到期后，将一部分定期资金投资低风险理财产品，银行理财产品比定期产品的收益率高，期限有长短，比较灵活，购买理财产品可获得高于同期定期的利息收入，且安全性高风险低。另外，马先生可再用一部分定期资金替子女购买教育保险或教育年金，为孩子留出教育经费，替孩子的未来作进一步的规划。

选取优质股票逐步建仓，积累投资经验

马先生短期有购车计划，建议马先生办理汽车分期或车贷业务，分期手续费率低，利率优惠，办理方便快捷。

另外，马先生家庭已经有1万元基金产品，建议可以继续持有，必要时也可以在适当时候选择一只优质的基金产品进行基金置换。

每月除了家庭固定开支，购买定投等产品外，还有盈余，在保证流动性支出的前提下，马先生可以合理安排日常收支，适当节约资金，让每月盈余生息。待资金累积到一定额度时，马先生再将该笔资金按个人投资偏好，选择最利于自己的投资方式投入到基金产品或者股票市场当中，重点是要选择优质的基金或绩优股进行详细分析、研究，再选择适当时机逐步建仓或进行投资购买。一方面可积累投资经验，另一方面又可博取较高的投资收益回报，积累财富，为两年计划购买房产，进行房屋贷款、首付打好基础，做好充分准备及详细的规划。和讯

婚内买的保险属共同财产吗？

读者雪儿来信：我和我老公最近在感情上出了问题，后来我发现他花了一百多万为自己买了几份大额保险，他可能是想转移我们的夫妻共同财产，所以我想咨询一下，婚内购买的保险属不属于夫妻共同财产？我能不能分他的保险？

有关专家指出，社会中保险种类可分为商业保险和社会保险两大类，其中商业保险可以分为人寿保险和财产保险，而社会保险则有医疗保险、失业险、养老保险、生育保险四类。根据司法实践，离婚时可以分割的保险应为婚后购买的保险，从种类上看，商业保险都可以作为分割对象，而社会保险一般只能分割自己缴纳的养老保险部分。

针对读者雪儿的情况，夫妻一方在婚内购买的商业保险应当属于夫妻共同财产，根据购买的不同险种可能会出现不同的分割方式及利益分配，但他私自购买保险的保费至少是可以要求予以返还的。 魏徽徽

重疾险

如果一辈子只买一个保险 该买什么险？

到底该买什么保险？

重疾险，重疾险，重疾险，重要的事情说三遍!!! 理由也不用再问了，人家王石都说了，没有为什么，就是要买。在之前的医师从业生涯中，看到太多因病致贫的现象，许多家庭为了治病四处借钱、变卖家产，所筹得的钱却可能只是杯水车薪。做为一名医生，我也深深知道，在疾病面前人人平等，任何人都有患病的可能，当然那个时候并不懂什么是保险。在保险公司这么多年，越发意识到两者都是拯救众生的，只不过医生用医术治病救人，保险公司用金钱挽救家庭陷入经济困境。重疾险的创始人心脏外科医生巴纳德博士不是说过吗，医生只能救一个人的生理生命，保险才能救一个家庭的经济生命。

什么时候买最合适？

我的观念里，越早越好，原因有三个：第一，重大疾病发病率越来越年轻化，我刚接到两个理赔案例，一起猝死，一起心肌梗塞，一个70后一个80后，都是年轻人。再告诉你个数字，保险行业重大疾病平均索赔年龄是42岁，而不是我们想象的60或70岁；第二，买得越早越便宜，40岁的保费可能是20岁的1.5甚至2倍，而享受保障的年限反而短了；第三，年龄越小身体越好越容易通过核保，30岁的人可能买70万重疾险不用体检，但是45岁的人可能30万就要体检了，如果想买高一点保额的，查这个查那个，麻烦不说，还真不一定能通过呢。 张医生

三大原因告诉你为什么要早投保？

一、因为保费便宜，所以早投保

1.第三套生命表征求意见，要涨价？

近期传言：保监会向各大保险公司下发了第三套经验生命表(征求意见稿)，相比二套生命表：非养老金业务(即保障类型的业务，比如重疾、意外等)的人群死亡率较之前略有上升、人的自然寿命也在不断延长。受此影响，有专家预估：在今后10年，保险产品费率上涨可能性较大。

2.年龄优势：早买保费少，防重疾年轻化

保险费的计算费率的其中一个因素是和年龄有关，购买同样的保障时，投保年龄越小，所需的费用就越少，年龄越大，所需的费用就越多。而且，大多数保单从合同生效就能享受保障，花较少的保费，得到更长时间的保障。当然很划算。千万别认为年轻时风险少，你去查查重疾年轻化已经成为现状！

二、因为家庭负担大，所以早投保

1.2015年养老金亏空超3000亿

据2015年全国社会保险基金预算显示，剔除财政补贴后，2015年养老保险“亏空”将超过3000亿元。如果想退休金不延迟，买份商业保险“备份”是不错的选择。

2.再生一个，负担大更要早准备

教育和养老就像人生的一场爬坡，家庭就是这坡上的车，车上坐的是父母和子女，如果你想响应国家二孩政策，这车上再坐一个。拉车的反正就是你们夫妻俩，费劲吗？怎么办？雇一份保险来推车，但是你忘记了坡度问题。所以你得早投保，因为准备得越早，这个坡度就越平缓，准备起来就越轻松，推车的效果就越明显。

三、因为选择机会多，所以早投保

1.产品多易核保，健康是前提

年轻人的身体大都比较健康，在一定保险金额下也不需要体检，即使体检也很容易通过核保。而年纪大的人，就要求必须要体检。而且万一身体有一些问题，就算最新的大病保险政策要求不得拒保，也很可能会被要求加费承保，支持更多的保费成本，所以保险一定要趁着健康早点买。

2.最本质：要及时，风险与明天谁先到？

每个人都知道自己什么时候来，却没有人知道自己什么时候走。因为风险无处不在，明天和风险哪个先到，我们根本无法把握，所以及早做好准备有利于我们能从容面对风险的来临。

陶然

分类广告征订电话：0551-62649617 62625568
地址：润安大厦B座32层（杏花公园北100米）

DZ 大志 DAZHI 大志投资 十年诚信 咨询
1、项目投资、房地产投资、投资管理及理财咨询。
2、快速办理有房产、车辆抵押借款咨询，欢迎同行合作。
3、互联网理财；安捷财富：www.haoinvest.com 资金第三方平台独立托管（100%本息保障）
4、快速现金收购商业房产、土地及车辆等。
5、现有五万平米商业用房，对外出售或出租。
6、现有互联网股份上市公司，诚邀全国合作伙伴。
财富热线：0551-65596118 4009619558

金融速办 咨询
专业办理个人，企业借贷10－5000万，下款快 15850539006 李总
省内过桥.企业贷款.包办大额信用卡，信用卡提额30万
0551 68183166/13365699120

遗失声明
●周宗芳遗失合肥市琥珀北村97幢106室房产证编号西038132，声明作废
●中国民主建国会安徽省委员会遗失工行四牌楼支行 开户许可证许可证，核准号：Z3610000026801 特此声明作废。
●周梦洁的个体工商户营业执照注册号340421600305403遗失，特此声明。
●四川天府消防工程有限公司安徽分公司的外出经营许可证年号2014文号721遗失，特此声明作废
●合肥太古可口可乐饮料有限公司以下普通发票号：2819038,2819039,2817950,2818095,2818096遗失，声明作废

家教
●一线教师一对一免费试听可上门13033087885

老年公寓
●蜀山区光明老年护理院(医护型)65887717