

李女士今年32岁，是一家股份制企业的中层管理人员，年收入约12万元，还有年终奖3万元；丈夫是中学教师，年收入约10万元。两人有一个3岁的女儿刚上幼儿园。李女士家庭共有两套住房，一套120平方米的自住，还有15年的贷款，每月还贷2000元。一套60平方米的出租，每月租金1500元。开销方面，家庭日常花销与幼儿园费用一共每月约6000-7000元之间。每年旅游花销约1万元。保险方面，李女士和爱人单位都有五险一金，李女士还为自己和女儿都买了一份商业重疾险，保额各10万元，年缴保费6000多元。

目前，李女士家庭有活期存款18万余元，分散着放在不同的账户，没有买任何投资理财产品。李女士的理财目标是想在三年后换一套面积较大的房子；同时将家庭财产进行综合打理，完善保险规划，为女儿积攒教育基金。

本期理财师综合分析李女士家庭资产认为，李女士家庭年收入约26万余元，支出不到10万元，从负债比率和净资产比率看，都比较健康。家庭处于成长期，负债较小，经济状况良好，能够承受一定的风险。不足之处是缺少科学的理性规划，且资产流动性较差。理财师认为，李女士的单项理财目标是三年后换房，时间较短，对风险应回避。现阶段李女士应该选择风险比较小，比较稳健的短期投资品种进行投资。待短期目标实现后，对以后的长远目标可以适当配置一些风险较高的投资产品，以追求较高收益。提出建议如下

1.调整存款结构，买入理财产品或者提前还房贷。

李女士家庭18万元活期存款收益极低，相当于闲置。一个正常的家庭不需要这么多的活期存款。活期存款是应急备用金，留出3-6个月的支出足够，因此李女士可留出2万元做为家庭应急备用金，继续放在活期账户上或者买成可随时申赎的货币基金，其余存款买成理财或者提前还部分房贷，为下一步的换房提前做准备。

2.购买理财产品要看期限。

如果不打算提前还房贷，可购买银行理财或者投资货币基金，这两种产品都相对稳健，收益远远高过活期存款，但要注意投资期限，以应对换房时的资金需求。等到换房后，李女士可对投资理财规划重新进行调整，再进行较大风险的投资。

3.健全家庭保险规划。

家庭每个成员都需配置重疾险、意外险，李女士和女儿的重疾险保费都偏低，不足以应对风险，可追加投保，保额在30-50万元之间。同时李女士和先生都应购买一份定期寿险，收益人为女儿，以覆盖女儿成长期间的家庭意外。

女儿教育金的积累有两种方式，一种是保险，一种是基金定投。目前多家保险公司推出的定期增额终身寿险和两全保险较为适宜，每年投资一定数额，持续投资10年以上。10年以后可继续投资，也可根据需求领取保单收益或现金价值。

4.

换房目标的实现，需要积累资金，也需要关注房价走势。

在适宜的时候卖出旧房，购置新房。按李女士家庭的经济情况，新房应该仍需按揭贷款，届时再根据收支情况对理财规划进行调整。