

婚后理财如何“天长地久”



■新书推介■

每个家庭都坐在一架财富之车上,刚工作时收入的轮子越来越大,三十岁以后,资产的轮子跟上,与收入的轮子逐渐并驾齐驱,并最终超过收入的轮子,当仅凭资产的轮子也能稳稳地行走,就是最好的财富演进方式。



李南:
《我最想要的理财书》

该书从普通百姓日常的生活入手,以日常财务收支为依据,为普通家庭、中产阶级、工薪阶层、白领、月光族、低收入者构架实用的理财脉络。

针对许多人认为自己无财可理,李南认为到手的每一分钱都是可以燎原的火种——彻底改变了“只有富有阶层才有理财之需”的概念,树立了“人人都需要理财,理财是每个人生活中都不可或缺”的新观念。

对于个人或家庭财产状态,作者提出三围检验法,也就是从流动性、收益性、安全性三个不同的围度定期对检查家庭资产,并根据财务状况及时做出调整。

本书另一特点是语言通俗,尽量避免使用比较陌生的专业名词,使用通俗的语言解释行业内的问题,作者甚至很细心地解释专业名词时用小公式或者小事例予以说明。

在每个章节的最后,作者都会精心挑选典型事例为读者支招。譬如对新婚夫妇贷款买房的资产分析、五万元以下存款如何理财、二手房买卖宝典、怎样为孩子做留学资金储备……针对目前比较热门的基金、股票、黄金、房产等问题都做了详细的理财分析。

作者简介:

李南,全国著名专业财经电视节目《财富中国》创始人、首席主播,曾任北京远景东方影视传播公司副总裁,国内第一档财经脱口秀、荣获《综艺》2007年度中国电视年度财经节目《财富非常道》制作人、主持人。北京大学经济学硕士毕业的李南是中国最资深、最具影响力的财经主持人之一,有长达十年的财经记者和主持经验。

(摘自《天津北方网》)

对于许多人来说,结婚将是一生中最重要的日子之一。据统计,一对新人的主要婚礼项目(珠宝、礼服、婚庆公司、婚宴、摄影、蜜月)的平均花费达10余万元,这其中还不包括婚房、装修、买车等一系列的花费。对于婚后的新人们来说,既要面对大量的红包礼金,同时也要面对巨大的还贷压力,在考虑让爱情“保鲜”的同时,也要考虑将资产增值。

莫让婚房变“昏房”

如今买婚房是“4+2”工程,年轻人积蓄不多,多半靠双方家长的资助。但即使有“啃老”首付,但面对每月数千元、长达二、三十年的月供,也觉得难以担负。同时,新人们还要面对日常的各种开销,包括婚房的物业管理费。“4+2”说到底还是“1+1”,结婚毕竟是两个人的事情,虽然在婚前父母的帮助必不可少,但婚后的还贷却是实实在在的。如果不能精打细算,原先设想的浪漫生活,将成了为房子“打工”的日子。

对于绝大多数的新婚夫妇来说,

如果没有好的投资理财渠道,还不如趁着目前的银行利率还处于低位的时候,将多余的礼金先用于还贷。许多人都会觉得多余的礼金应该用于投资于其他方向,毕竟获得的收益,可能会大于银行的房贷利率,但不容忽视的是,高收益肯定伴随的是高风险,一旦发生损失,肯定将影响到还贷。因此,对于绝大多数的人来说,先还贷以降低其对于生活的负担,无疑是最好的理财方法。

精选保单巧投保

当新人们忙完了买房、装修和办婚宴之后,也千万不要忘记了为小家庭安排保障计划。保险规划一定要根据自己的经济状况量力而行、循序渐进,选择最急需、最适合的产品。目前,许多人寿保险公司特别定制了几款可以由夫妇双方共同购买的“爱情保险”产品,包括平安人寿的“世纪同祥”、泰康人寿的“爱家之约”、中德安联的“福星高照终身寿险”、太平人寿的“情系今生”计划、安联大众的“美满婚姻见证计划”等。以泰康人寿的“爱家之约”(幸福版)为例,该险种的投保者若是新婚夫妇,可以给家里的经济支柱一人投主险,给在家主内的配偶或其他成员选择一些适合自己的意外、医疗等附加险,突破以往不能单独购买附加险的限制,大大减轻了保费负担,平均可为家庭投保节省10%-20%的保费。同时,这类保险还可以灵活简便地根据夫妻双方的协商,把保单拆分成两份,保险责任继续有效。

对于一般在保险规划中最受重视的养老保险,不少理财专家却表示新婚前几年可以暂缓购买。由于大多数新婚家庭有房贷在身,因此他们的投保原则应是量力而行。保险产品应从最急迫的买起,而当下最大的风险在

于意外身故或疾病,而非养老。在经济条件有限的情况下,投保养老保险只能加重当下的经济负担,对改善生活并无益处。随着年龄的增长、身体健康程度的变化、收入的变动等等,保险的需求会不断变化,个人可以逐步完善自己的保险保障规划。对于新婚夫妇而言,每年一次或有重大变化(如小孩出生、换房等)时就有必要做检查评估,并相应增加自己的保险品种和保额。

资产增值稳步走

从海外的情况来看,金融危机给人们带来的不仅是失业、减薪等物质上的缺失,还有是结婚潮的来临,两个人在一起,不仅可以节省生活费,还可以共同创造安定的家庭氛围、心理感受。对于新婚家庭来说,收入的增长是显而易见的,因此许多人也在考虑如何将资产保值。从目前的市场情况来看,不少新品种具有极大的诱惑力,如招商银行推出的向个人投资者发售葡萄酒期酒投资理财产品:花30万元,向银行购买一份葡萄酒收益权信托理财产品,1年半后再拿回本金并有望获得7.5%的预期收益。虽然这些产品看上去十分具有吸引力,但其中的风险也是一般人难以预料的。因此,家庭的资产增值还是需要稳定推进。

对于大多数的新婚家庭来说,可以根据资金需要,投资者选择不同期限的产品。考虑流动性,当然期限越短越好,最好比货币基金回款快,申请和赎回基本与股票市场交易时间同步。目前各银行推出的超短期理财产品有1天、3天和7天的,如招行“日日金”、“日日盈”理财产品,前者投资于央行票据、国债、企业债等比较稳健的产品,后者加入打新股功能。再如光大银行“阳光理财活期宝”现金管理类人民

币理财产品,期限不定期,每周7天提供24小时服务,赎回资金T+0实时到账。

值得注意的是,由于市场中短期票据型理财产品的收益率开始上升,导致同样期限的票据型产品与信贷型产品的收益率差距在缩小,而票据型理财产品的投资风险显然要小于信贷型理财产品,因此中短期信贷型理财产品吸引力正逐步降低;其次,在中央收紧新增贷款发放量后,企业通过银行理财产品融资势必将成为一个重要渠道,而企业对于中长期贷款需求显然要大于短期贷款,这也导致中长期信贷型理财产品逐渐得到重视。因此,对于新婚家庭来说,也应该学会将短期与中长期理财产品相结合的方式,这样才能使得资产稳步增值。

(摘自《人民网》葛爱娟/文)

编者语

结婚,既是两个独立生命体的结合,又是两种独立理财记录的合并。婚后两个人如何共同心往一处使,钱往一处花,让家庭财富得到快速积累,都是家庭理财的必修课。家庭理财,就是合理、有效地处理和运用钱财,让自己的花费发挥最大的效用,以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。从技术的角度看,家庭理财就是利用开源节流的原则,增加收入,节省支出,用最合理的方式来达到一个家庭所希望达到的经济目标。这样的目标小到增添家电用品、外出旅游,大到购房买车、储备教育投资,直至安排退休后的晚年生活等等。

“说者容易,做者难”,要想学好家庭理财这堂课,谈何容易!为此,小编精选出家庭理财系列,希望能为您的理财之路提供有益的参考。

寻找跑赢CPI的理财方式

想要跑赢CPI,快乐生活,大家要根据自己的实际情况,寻找适合自己的赚钱渠道,合理理财。

因为理财渠道多种多样,各人跑赢CPI的方案也各不相同。不管是何种理财方案,只有适合自己,才是最好的。

A 10万元以内存款的家庭

汪女士,家庭月工资收入1.5万元左右;月开支:房租水电1200元,子女费用2000元,赡养费500元,伙食开支1500元,其他开支2000元左右。公积金账户里现有1万多元,基金与股票账户里则有4万元,孩子目前两周岁,无保险。

智能定投分散风险

工行国际金融理财师 叶涛

三口之家,可投资资产较少。二人收入较高,消费比率48%,说明家庭对于生活品质较为看重。家庭成员保险规划尚无资料体现。家庭目前闲置资金全部投资于基金及股票,属风险偏好型投资,有一定风险承受能力,倾向于高风险高收益的投资产品。

理财建议

1、考虑到二人目前资产较少,又集中于股票和基金,而且二人每月结余七八千,建议以每月核心开支5000元为基准攒几个月结余,存活期或3个月定期较为适宜。

2、作为家庭收入的重要来源,夫妻双方的风险保障必须做全做足。可针对性地投保,投保时优先考虑保障型的险种,比如定期或终身寿险、重疾险、附加意外险等。

建议两人投保终身寿险,年交保费八九千元。为孩子投保可按以下顺序进行:学平险——重大疾病和意外伤害保险——教育险——寿险。

3、家庭闲置资金较少,又偏好于基金和股票,高收益必然伴随着高风险,建议要多了解经济资讯,在研究股票的同时,可以考虑部分投资股票型基金,在专业人士指导下,选择股市低潮期,进行合理配置。

目前资本市场上下震荡,建议将月收入结余款办理基金定投。比如,可办理工行的定时不定额“基智定投”。

B 10万-20万元存款的家庭

吴先生刚结婚,爱人和他都在小学教书,都有医保和公积金,有一套装修好的三居室,大大缓解了新婚家庭的经济压力。吴先生的家庭月收入约5800元,扣除日常生活开支约2500元后,结余部分基本就放在工资卡上,目前两人有15万元的存款,吴先生想请教理财专家该如何理财才能保值增值。

基金、理财产品齐上阵

建行金融理财师 林奔

吴先生家庭属于中等收入水平,两人日常消费比较节俭,每年有将近4万的结余,并且现在手头有15万元的存款,因此吴先生一家的理财目标还是比较容易实现的。

理财建议

1、现金规划:鉴于吴先生和他爱人的工作较为稳定,建议吴先生从存款中保留家庭应急准备金约1万元,其中5000元以现金及活期存款的形式存在,剩余5000元可以用来购买货币基金。

2、保险规划:吴先生夫妇仅有基本的社会保险是不够的,家庭风险管理还存在空缺。吴先生夫妇肩负着赡养老人和未来抚养一个孩子的重任,有必要对自身的风险空缺进行完善,补充充足的商业保险,建议重点选择保障型保险,附加意外险和重疾医疗险等,用来购买保险的保费支出在7000元/年左右为宜,即家庭年收入的10%左右。

3、育儿规划:鉴于吴先生夫妇计划两年后要小孩,建议将收入结余部分2700元参与基金定投,分别选择一只股票型基金和债券型基金进行投资,每月分别投1700元和1000元。

4、投资规划:吴先生可拿出7万元买股票型基金,考虑到年内在通胀的压力下,央行可能加息,另外5万元可投资于中短期理财产品上,如定期半年或一年、银行短期债券类人民币理财产品,余下的2万元可投资于银行的黄金产品上,如实物金。



C 30万元以上存款家庭

郑先生:今年32岁,是名公务员,已婚,女儿3岁,妻子是小学老师,有一套三房一厅的住房,夫妻两人在单位都有社保,他们自己又各买了一份万能险,做了两份基金定投,每个月共1000元,夫妻俩月收入近9000元,现有闲置资金36万元,此外,目前每个月可结余4500元左右。请问要如何做投资,让资产保值增值。

用公积金贷款作购房计划

招行国际金融理财师 高陈平

郑先生和妻子的职业均较为稳定,月收入9000多元,月结余4500元,手中有一定的资金。虽然郑先生做了两份基金定投,但没有其他的投资渠道,投资形式相对单一,可丰富投资渠道。

理财建议

1、可增加基金定投的额度,将月1000元提高到2000元,因为郑先生目前正处于家庭的成长期,在这个阶段应适当地加大权益性产品投资的数量,另外为了满足后面养老的需求,可多买几只基金。

2、闲置的资金可利用公积金贷款作一个购房规划,可购买一套70万元左右的房屋,首付三成是21万元,用公积金组合贷款,20年还贷,月供3000-3300元。因为目前国家不断出

台抑制房价上涨的政策,房价有可能出现下调的情况,但如果房价出现下调则是购买的较好时机,因此建议郑先生可利用公积金贷款优惠利率,在房价回调时,购买一套住房为今后的养老做一份投资。

3、因为郑先生和其妻子均属于公职单位,社会保障较为完善,自己也购买了一部分保险,建议郑先生在购买万能险之后,可增加一份保额为100万元10年期的个人定期寿险,按中国平安保险的保费计算32岁男性,每年只要交1700元,共交10年,就能保证在这10年期间被保险入如果因疾病、意外身故,保险公司将赔付100万元,以保障其家庭的风险。

(摘自《东南快报》刘龙海 林佳/文)

协办单位:

海南亚洲制药有限公司

董事长 **楼金**

总经理:

地址: **海口市国际商业大厦12层**

电话: **0898-66775933**

传真: **0898-66700763**

新婚理财 婚礼礼金 如何用最经济

席卷全球的经济危机让我们看到了理财的重要性,开始精打细算地过日子。为了规划现在及将来的生活,一定要养成良好的理财习惯,才能够让我们可以更加聪明地花钱,却不会因此而输掉生活质素。刚刚拿到满满礼金红包,作为今后二人世界的“第一基金”是最佳选择!

财务分析

首先,让我们对这“第一基金”的构成来个明确认识吧。根据礼金的来源,大致可以分为以下三类:

- 1、来自双方父母以及长辈赠送的礼金,这笔“无偿赞助”的礼金含金量最高,虽然不需要物质上的偿还,但孝顺父母却不可忘记。
- 2、另一类是已婚同事或朋友“返还”的礼金,属于“回收欠款”,尽可悉数收下。
- 3、剩下的最后一部分便要睁大眼睛看清楚了,这就来自其他未婚朋友以及各种人情的礼金。这笔钱所占的比例不少,却偏偏属于“分期贷款”性质,迟早还是要还的。所以千万要把数额记清,好让将来还礼时心中有数。

基本理财通则

根据每月的收支结余估算,至少每月应将两份红包左右的钱乖乖存入银行,作为固定的礼金储蓄,等需要送出礼金“返还贷款”时,就不会显得捉襟见肘了!

理财方案 1

安身立命型 提前偿还房贷

股票市场只见绿色不见曙光;银行利率不断下调,以本钱生出来的利钱越见“营养不良”,这种情况下唯一让人感到乐观的消息,也许就是要偿还的房贷似乎变少了。在安身立命的大前提下,保住房子,并让那个庞大的房贷数字缩小一点,无论是身上负担还是承受的精神压力似乎也没那么大了。

理财方案 2

责任感型 宝贝储蓄计划

生个小孩的费用大概是多少?而养个小孩每年又需要多少钱?对于这种“父母型”的新人来说,既然决定了要在两年内实现生儿育女的伟大计划,那么什么也别说了,至少将一半的礼金储下用来买奶粉和尿片吧!

理财方案 3

务实稳健型 买保险最放心

在这个面对公司裁员人人感觉岌岌可危的年代,推迟或是取消婚礼蜜月计划,不但能省钱,更不会因休假而丢掉饭碗。而为了将来的生活也能安稳有保障,自己和家人购买保险是个不错的选择。

财务总结

礼金看上去虽然数目不菲,但并非是完全可自由支配的活动资金,尤其是那笔“分期贷款”更充满迷惑性,一定要保持冷静,切忌一时冲动,一花了之。以下是大日子特别提示的最“糟”状况,不防一万,只备万一!

- 1、也许你们刚刚做了按揭购买新居,房贷无疑是目前主要的经济负担。
- 2、未来两年内有“造人”计划,就更要从现在开始为养育下一代做准备了。
- 3、在经济危机蔓延全球的恶劣环境下,试问谁知道蜜月和裁员哪个会先来呢?

(摘自《国际在线》)