



幸福女人理财攻略：一起来做“大财女”

上决定着未来生活是否幸福。

30—40岁让资产“飞”起来

这个时期的女性投资者，多已成家立业，并且有了一定的储蓄，这时，如何让资产增值，为家庭资产保驾护航，往往成为关键任务。理财师建议，在目前的负利率时代，女性投资者在加大股票投资的同时，可选择配置债券、银行理财产品等较为稳健的金融产品来打好家庭财富“金字塔”的基础。

“这期间在夫妻双方互投保的同时，可选择一些证券投资类的产品。”理财分析师表示，女性退休较男性早，且平均寿命较长，这就决定了她们的储蓄时间段较短，但养老需求时间段长。这个年龄段的女性投资者，该提早为养老做准备，基金定投是眼下较为普遍的一种投资渠道。

值得一提的是，黄金和白银等实物投资是去年的投资亮点，但今年妇女节前夕，中东局势动荡，导致油价金价飙升，避险需求和通胀预期加剧，推动金价和白银价格再创新高。专家表示，对于黄金和白银等贵金属实物，由于本身变现比较麻烦，不太适合作为养老储蓄。

40岁以上为养老准备“稳”字当先

事实上，在不少理财分析师眼中，稳当地为家庭和养老做准备，实现女性自己与家庭在消费、投资与保障三个方面的“共赢”，是贯穿女性投资理财的投资主线。

“40岁以上，要更注重资产的保值，抗通胀是主要目标。这个时期可以减少一些股票类产品的投资比例，适当增加固定收益类产品的比例。”银行理财经理冯婷婷对记者表示，在负利率时代，如果全部把钱存在银行里，显然不是明智的选择。冯婷婷建议，这个阶段的女性投资者可选择基金定投和单笔投资相结合的方式，来积累子女的大学教育金以及自身的养老金，投资标的以固定收益类产品为主，逐步减少股票类资产的投资。

战术篇

“月光女神”A计划重在节流 强制储蓄

现在不少单身女性动不动就成为“月光女神”、“鲜花族”(先花族)，不管赚多赚少，经常是入不敷出寅吃卯粮，哀叹手中“缺钱少粮”。到底怎样才能改变这种状态？理财专家认为强制储蓄必不可少，且尽量不要使用信用卡，抑制无节制消费，其次还要配置基本风险保障，防范意外风险。

银行理财师孙涂暇表示，未婚女

性大多刚参加工作不久，工资普遍不高，大多只有2000元~3000元/月，扣除1500元~2000元/月左右的日常固定支出，余款所剩无几。此时应将理财重点放在节流上面，可采取强制储蓄方式，也可以进行基金定投，在目前的市场行情下，建议选择货币型基金定投会比较有潜力；此外，适当配置一些保障类的消费型险种也必不可少，建议重点投保意外险，现在市场一般年缴保费200元左右，即可投保10万元保额的意外险，通常未婚女性以保额20万元以上较为合适。

针对未婚女性最难控制的消费，专家建议未婚女性尽量少办信用卡，以免让自己成为无节制消费的“鲜花族”。此外，未婚女性将来还面临结婚、职业规划等诸多问题，因此最好的投资不是买股票房产，而是首先投资自己，因此花费一定的金钱接受职业培训和技能深造，提高自身素质也是寻觅良缘佳婿的有效途径。

“贤内助”B计划 保值增值是重点

如今，不少已婚女性大多是家庭掌握财政大权的内当家贤内助。时下正值80后结婚高峰期，不少已婚家庭都将面临生育孩子、购房、购车等多项费用，但两夫妻一起努力，创造财富的速度也会比一个人更快，因此专家建议可将理财重点放在储备孩子教育金、完善家庭风险保障、家庭资产的保值增值三方面。杨铮建议可采取基金定投、购买保险和银行理财产品等多种组合理财方式储备教育金，可根据家庭收入及家庭闲置资金的多少合理配置。一般家庭年收入在10万元以内，可考虑基金定投或购买期缴型分红险；家庭年收入达到10万元以上，家庭闲置资金超过5万元，则可以在此基础上再适当增加一些中短期银行理财产品；如果家庭年收入达到15万元以上，家庭闲置资金达到10万元以上，则可适当增加一些相对激进的股票或偏股型基金，同时也可以增加固定资产的投资，如商铺等。

家庭风险保障一方面可以以家庭主要收入来源(一般为丈夫)为主进行重点投保，一般家庭年收入10万元以上，以丈夫为被保险人的意外险保额可配置50万元以上；如果已婚女性已超过30岁，则建议购买女性“重疾险”，保额至少30万元以上；在保障的基础上，还可以再增加一些具有保障和投资双重功能的保险产品，如分红险、养老险等，且由于现在的离婚率特别高，理财师也建议

已婚女性提前为自己购买1份期缴养老险应对危机。

此外，现在黄金再度成为抵御通胀的热门理财产品。理财师陈春强认为已婚女性适当购入一些实物黄金或纸黄金以作家庭“小金库”的“稳压器”本无可非议，不过由于现时黄金价格已高，未来有可能出现大跌大涨的非常行情，黄金的稳定性可能略有降低，因此建议采取逢低买入逢高减持的投资策略。

单身妈妈C计划 重点抓住三个“篮子”

相比于刚走入社会的未婚单身女性，已经历过婚姻失败或丧偶的离婚单身女性，由于要独立承担抚养、教育小孩等重任，家庭风险承受力相对较弱，财务压力和生活压力随之加大，再加上年岁渐长，又将面临个人养老等诸多问题，因此家庭理财压力会更大。

对此，理财专家建议离婚单亲妈妈应重点做好家庭安全保障、子女教育规划、养老保险三方面，只要控制好家庭风险“安全篮”、“育子篮”和“养老篮”三大难题，即便是离异单身，也同样可以将生活过得有声有色。

针对家庭安全保障，单身妈妈首先要为自己和小孩购置足额保险，且投保重点应侧重于大人，应进一步加强意外险和重大疾病险，并根据自身经济能力补充寿险、养老险、分红型年金险等组合险种，投保比例应比已婚女性更高。目前平安、人寿等不少寿险公司都推出了人身意外险的家庭套装，可以一家三口或母子(母女)捆绑式购买，只要其中一人发生意外，其他人均可获得相应补偿。

针对孩子教育和未来养老，如果单身妈妈手中尚余有一定积蓄，建议可通过投资商铺、信托等渠道储备养老金和孩子教育金，不过现在投资商铺和信托的门槛都较高，动辄几十万甚至过百万元以上，且商铺投资也有可能面临选址失当等风险，因此建议单身妈妈一定要谨慎行之，最好是邀请专业人士作投资参谋。

(摘自《南方日报》陈道娴/整理)



银行“织围脖”发布理财资讯

不知不觉间，微博已成了人与人之间最新、最快的沟通渠道。如今银行也凑起了热闹，织上了“围脖”。发布官方新闻，传递理财信息，甚至只是转发一些有趣的段子，短时间内就吸引到了几十万的粉丝。

发布最新理财产品信息

在新浪网的理财频道，记者点开了银行官方微博的链接，只见中国银行、中国农业银行、中国建设银行、招商银行、光大银行、华夏银行、宁波银行、上海农商银行等均已在此“安营扎寨”。此外，招商银行、兴业银行、中国银行的信用卡中心也特别开设官方微博。利用微博快速、便捷的优势，各家银行纷纷在此发布最新的营销快讯。“白色情人节快到了，和TA一起到某某银行开通情侣账户可送玫瑰花”，“持某银行信用卡到某影院看电影可打5折”，“在某网站用某银行信用卡购机票可获积分及赠礼”……在各家银行的微博上，频频可见这样的营销资讯。市民王小姐告诉记者，自己有一张招商银行的信用卡，但平时很少会想起上银行网站查看优惠信息，现在加了银行的官方微博，感觉方便多了，“有什么优惠信息都可以看到并且收藏下来。”

通过微博，银行最新发售的理财产品信息也能在第一时间为投资者所了解。比如在上海农商银行的微博上，不但可以看到最新理财产品的信息链接，也能看到已到期的理财产品的实际收益率。这样的实用信息也受到了网友们的欢迎。

转发趣味图片吸引人气

除了发布自家的营销信息外，在一些银行的官方微博上，还可以看到当天的财经新闻，甚至很多与银行自身业务并无关系的旅游资讯、热门段子及搞笑图片。显然，这些“配料”是为了吸引人气。功夫不负有心人，这一招也果然起到了作用。比如“织围脖”织得较早、又十分勤快的招商银行，已经拥有了22万多名粉丝。

一家银行的相关负责人表示，通过微博上的互动，可以让顾客对银行更有亲近感，今后银行会对微博投入更多的关注。而网友“风琴”除了希望从银行的微博上看到最新理财信息之外，“最好能多一些有人情味、有趣的互动。”

(摘自《青年报》周皓/文)

“三八节”那半天，你在逛到处打折的商场，还是在美妙高贵的餐厅消磨时光？豁出去自己的腰包，今天是不是对昨天买的东西有点后悔？吃完了那一顿大餐是不是准备下面一段日子节衣缩食？身为女性不可能不消费，身为消费者就一定要学会理财。尤其与男性相比，女性一般退休年龄较早，养老周期相对较长，理财更应提早规划。那么如何才能做一个理性消费的女性：既可满足购买欲，又不至于花费过度，同时还有足够的备用金？下面给出一些理财战略战术，敬请对号入座！愿新时代姐妹个个都是“大财女”！

战略篇

20—30岁合理消费“广积粮”

处于这一年龄段的女性，往往工作年限不长，消费意愿较强。面对商家诱人的广告和打折，往往禁不住诱惑，易从“刷卡族”变成“月光族”。一年下来，往往家中积累的各类商品越来越多，而储蓄存款日渐减少。

“这个年龄段的女性应稳定自己的储蓄率，培养良好的储蓄习惯，合理支出。”一位理财师指出，充分利用银行卡的电子银行管理和电子记账软件，则可在一定程度上避免随意支出的不良习惯。此外，银行的零存整取储蓄存款功能、定额定期开放式基金，以及每天计息的货币市场基金、无固定期限的理财产品，都可以实现她们的储蓄计划。

理财师表示，理财应是贯穿一生的长期规划，年轻的时候，拥有健康的身体和充沛的精力，可以尝试多彩的生活方式。但随着年龄的增长，有没有一份稳定可观的积蓄，将在一定程度

战术篇

“月光女神”A计划重在节流 强制储蓄

现在不少单身女性动不动就成为“月光女神”、“鲜花族”(先花族)，不管赚多赚少，经常是入不敷出寅吃卯粮，哀叹手中“缺钱少粮”。到底怎样才能改变这种状态？理财专家认为强制储蓄必不可少，且尽量不要使用信用卡，抑制无节制消费，其次还要配置基本风险保障，防范意外风险。

银行理财师孙涂暇表示，未婚女

做个明明白白金融消费者

刷卡消费、房贷车贷、投资理财、保险理赔……过去与人们距离似乎比较遥远的金融领域，如今与人们的生活愈来愈密切，由此引发的金融消费纠纷也不时可见。金融消费常见的纠纷有哪些？金融消费者消费时应注意哪些问题？

信用卡消费：学会做明白用卡人

案例：陈先生在办理房贷按揭时被告知有不良信用记录，因此银行不予办理。陈先生纳闷了：每次使用信用卡消费和取现时都在免息期内按时还款了，怎么会有不良信用记录呢？后来他到相关部门去查询不良信用记录才发现，原来他不知道信用卡取现是要按日收取手续费的，而他只是归还了所取的现金额度，却没有归还取现的手续费，因此留下了不良信用记录。

启示：时下，信用卡已成为人们常见的支付工具，谁钱包里没有一两张信用卡。用信用卡消费，既方便又省钱，但是在使用信用卡过程中，要弄清楚诸多

细节，做个明明白白的持卡人。一是对未激活信用卡，各家银行有不同的规定，有的不收年费，有的依然要收取年费。二是信用卡刷卡消费有一定的还款免息期，但是取现则无免费餐，须按日收取手续费。三是信用卡消费采取分期付款方式时，银行会按期数不同收取不等的手续费。四是持卡人如果一时手头紧张难以一次性还款，可以选择最低还款额方式，但是剩余款项不能享受免息期待遇，银行会按一定标准收取利息，一直到还清欠款为止。五是对免息期内未还清款项，有些银行按剩余款项收取利息，有些银行则按全额款项收取利息且计收复利。六是千万不要把信用卡当成借记卡那样存款，因为信用卡存款是不计利息的。

银行理财产品：并非稳赚不赔

案例：李太太绝对是风险偏好极低的人，对股市、基金这些理财方式向来持不闻不问态度。但是进入2008年10月，看着周围的同事炒股，买基金赚得盆满钵满，李太太终于坐不住

了，取出手头的5万元私房钱全部购买了某行新推的QDII产品。当时的QDII产品炙手可热，基金公司和银行都有推出。李太太考虑选择银行发行的QDII一定会稳赚不赔，哪料到，从购买后该产品便一路亏损，如今5万元已亏损了三成多。

启示：是投资就有风险，银行理财产品也一样。前段时间关于银行理财产品亏损的报道中，不乏一些号称理财专业的知名银行。因此，不要以为购买了银行理财产品，就一定是稳赚不赔的。据了解，银行推出的理财产品种类很多，从期限上来看，有固定期限的，也有不固定期限的；从收益来看，有固定收益的，有保本的，也有浮动收益的；从风险偏好来看，有偏于稳健型的，也有风险激进型的。

相关人士表示，投资者在购买理财产品时不应该盲目迷信专业名牌银行，不要轻易被高收益诱惑，一定要了解自己投资理财产品的投资风格和风险，关注产品的配置，同时不要仅看产品的预期收益率，更要看清产品的实际收益率。

保险理赔：何时不再“老大难”

案例：去年春节，丁先生自驾车回湖北老家过年，不幸发生了追尾事故，承保他车辆的某保险公司受理了案件，并委托当地分公司现场勘查。事件处理结果很清楚，交警判丁先生负10%的责任，对方司机负90%的责任。原以为很简单的理赔案件结果一拖就是数月。丁先生多次询问保险公司客服人员，对方每次都以手续没齐为由一拖再拖。

启示：尽管各保险公司在保险理赔服务方面屡屡推出新举措，努力改变“保险理赔难”的形象，但购买保险时痛快、理赔时一拖再拖甚至拒赔，颇受广大客户诟病。有专业人士指出，各家保险公司在设置理赔程序时，往往过于“刚”性，过多考虑自身业务规范和程序流转方便，导致客户在出险后花费很多的时间和精力。保险公司应该更多地为客户考虑，简化手续，缩短理赔周期，这样客户在得到快捷高效的服务的同时，保险公司也可以获得好口碑。

(摘自《深圳商报》龚光敏 黄凤燕)

上市公司投资理财掀起小高潮

近期，拥有大量超募资金或自身现金较充裕的上市公司悄然掀起投资理财小高潮，以期“用钱生钱”，实现资本保值增值。

从整体来看，根据自家情况各公司用于投资理财的金额从几千万元到几亿元不等，投资品种也各异，涵盖了银行和信托理财产品、货币市场基金、打新股、股权投资等，投资期限亦从2个月到2年长短不一。其中，大金额投资理财资金主要来自于超募资金，且大多选择风险较低的银行、信托理财产品，以求获得相对稳定的投资收益。

近日云南白药披露，计划使用不超过3亿元的自由资金用于购买银行理财产品、货币市场基金等方式的理财投资。最长投资期限不超过一年。

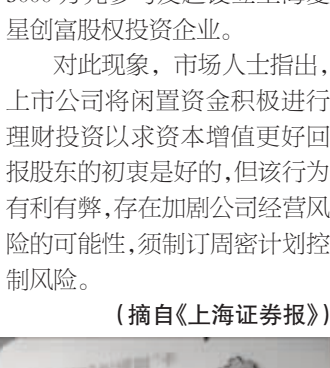
无独有偶，信立泰也披露拟使用不超过7000万元自有闲置资金购买银行理财产品，具体为南洋商业银行(中国)有限公司“汇益达1号”汇率挂钩保本结构性人民币理财产品，期限为3月4日至5月4日，收益率约4%。

相较于上述两家公司，新五丰选择打新。公司3月4日披露决定使用不超过2500万元自有资金进行循环新股申购。但是，考虑到打新较大的风险，公司规定了详细的风险控制措施。如应在新股上市的首个交易日抛售，在市场上有连续四只新股上市首日收盘价跌破发行价时要终止新股申购操作等。

值得注意的是，据记者统计，目前在投资理财方面“动作较大”的当属仍手握大额超募资金的上市公司。如去年4月底完成上市的陕鼓动力，截至目前已有12.5亿元资金用于投资理财。公司去年9月份投资3亿元购买北京银行优质客户信贷资产理财产品；紧跟着11月份投资3亿元投资金泰恒业特定资产收益权信托项目理财产品；3月2日再度披露拟投资6亿元购买中信信托两款理财产品，其中投资1亿元于期限90天的产品，预计年化收益率5%；另一产品投资5亿元，分2至3月购买，总期限两年，预计年化收益率8%至9%；并同时决定出资5000万元参与发起设立上海复星创富股权投资企业。

对此现象，市场人士指出，上市公司将闲置资金积极进行理财投资以求资本增值更好回报股东的初衷是好的，但行为有利有弊，存在加剧公司经营风险的可能性，须制订周密计划控制风险。

(摘自《上海证券报》)



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**