



夫妻理财：道不同也能谋

生活中有种种怪现象,两个都很抠门或都很大方的夫妻很难过到一起,夫妻在理财上很难比翼齐飞。小张和妻子结婚三年多了,两人感情还算不错,但他们在花钱上却一个大手大脚,一个过于节俭,两个人在理财上可以说“道不同,不相为谋”。那么在理财观念发生碰撞时,夫妻该怎样理财呢?

首先,奢侈勤俭要有度。花钱大手大脚的一方应该保持理智的消费观,冲动消费常会使人花些没必要的钱,造成不必要的浪费,所以在日常消费时,尽量避免因一时冲动而盲目消费,只买自己现实中实用的东西。反之,金钱的积累也不是单单靠勤俭节约,而是在节流的同时不断增收;同时适度消费,提高生活质量也是科学理财。因此过分地节俭和奢侈都是不可取的,夫妻双方的消费方式要有一定尺度,为今后的理财打下良好基础。

其次,多多沟通是基础。对于今后的理财生活,比如养育子女、购买住房、退休养老等,应当及早制订长远计划,以便作出具体收支安排。夫妻二人一定要经常抽出时间在一起沟通,交流消费、积蓄、投资观点,尽力让对方了解到自己的真实想法,做到在沟通中达成一致,只有这样双方才能真正一起为家庭创造并累积财富,而夫妻双方对今后共同目标的认同,也会促进家庭财务健康地发展。另外夫妻二人可以在商讨中共同学习有关理财知识,多参加理财讲座,并向理财专家请教,经过一段时间的共同学习,必定会形成较为统一的理财理念。

另外,要提倡夫妻分账理财。如果说双方都不想通过迁就解决理财分歧的话,可以采用夫妻分账理财的方式,国内一位理财专家曾表示,理财的目的就是为了家庭和睦幸福,如果夫妻双方都爱好投资并且有各自的投资理念,那么在家

庭资金总的规划范围内,把用于投资的闲钱一分为二,各自进行投资理财也未尝不可,通过这种方式自然就会发现谁的理财方式更为科学。

《纽约时报》的一篇文章称,花钱大手大脚的人通常会和精打细算的人结婚,反之亦然,虽然原因尚不清楚,但这可能是因为一方看到了他或她另外一方面的需要,如果你花钱大手大脚,在选择伴侣时可能就不由自主地渴望控制不良支出习惯,如果你花钱精打细算,可能也觉得需要放松一下,增添点乐趣。因此,夫妻理财观念不一样,也许不是坏事,实际上夫妻如果共同勤俭或都大手大脚,这样的家庭都容易出现问

题,而一个勤俭,一个大大咧咧,反而会使两人更融洽,但是前提要记住夫妻双方应恪守的科学理财的原则,否则也会出现问

(摘自《半岛都市报》)

新婚理财三步走 开启幸福小日子

按目前的婚礼行情,一般起步是 200 元,通常普通新婚夫妇能收到数万元礼金,有的甚至达到数十万。深圳一位刚结婚的小王就坦言,他们收取了接近 3 万元礼金,计划这笔礼金一部分存起来“专款专用”,为日后亲朋结婚的礼金做提前准备。同时,留出一部分资金投资于优质股票、基金等,虽然需要承担较大风险,但收益相对更大。

还有不少“新人”将礼金用于还贷,减轻一下生活负担。对此,理财专家表示,用礼金提前还贷并非最好的理财方式,一定要综合考虑贷款性质、还款时间、家庭财产状况以及银行对提前还款细节的规定等多方面因素,再决定是否提前还贷。对于有充足资金还贷的新人,等额本息还款法的贷款年限一旦超过 1/3,一半甚至更多的贷款利息已经在前期支付了,剩下的月供绝大部分是本金,此时提前还贷其实没有太多实际意义。

此外,还有网友表示,用礼金投资做生意也是不错的选择。网友小许就是用 3 万元礼金开了一家小外贸店,还赚了不少钱。她表示:“组建了新家庭,就应该为以后的日子做好打算。在父母允许的情况下,合理用好这笔钱,有计划投资,才能使日子越过越好。”

打理礼金“开好头”

中国人传统是结婚随礼。新婚夫妇理财第一步就是从打理礼金开始,不仅要一手准备将礼金“连本带息”还给亲朋好友,还需要积极做好理财计划。

早规划过上好日子

学会安全与收益最大化兼顾的理财方式,是“新人”婚后实现资产增值最理想的途径。第一,对于新婚家庭的每一对夫妇来说,如何面对家庭理财确实是一个大问题。要根据双方的实

际情况,建立起合理的家庭理财制度。夫妻双方应及早计划家庭的未来,对诸如养育后代、购买住房、购置家用大件物品等进行周密的考虑。比如,新婚夫妇两人要计划生育下一代的时间,为此做好充分的准备,并为即将出生的孩子预留必要的生活费用开支和学习教育的开支。最好设立一个记账本,了解每个时间段的开支状况,以便让家庭理财方案更合理。

其次,在不影响家庭正常生活的情况下,可以做点投资,不过最好不要超过自己家庭资产的 1/3。可将 30%左右的资金寻求稳妥、能保值的理财产品。不过,若是要进行长期投资,年轻人的风险承受能力高,可以进行股票、基金、私募股权基金(PE)等投资,通胀时期买些实物黄金也是实现资产保值的好方法。

第三,用基金定投打理工资。婚后每月根据家庭经济状况进行基金定投,几百元到上千元均可,长期坚持一定可以获得不错的收益。婚后两人在生活中做个有心人,平时养成零存整取强制储蓄的好习惯。

理财专家还提醒,婚后“新人”应留出若干紧急备用金,应当是日常月消费金额的 6 至 8 倍左右,以备不时之需。这部分资金可购买货币市场基金,目前货币基金年化收益远远高于活期存款利率,非常适合短期流动资金打理。另外,家庭理财中银行卡的使用必不可少,家庭账户尽量统一在一家银行。其最大好处是便于管理,也可以享受银行的贵宾服务和费用优惠。

保险保障不可少

未雨绸缪,为家庭购买一份保障很有必要,保险在关键时候往往能起到“以小博大”的作用。

理财专家表示,对于事业刚刚起步处于上升期、收入不高而保障需求较大的年轻人来说,保险产品是婚后的必要选择,因此两人有必要买一份保险产品。优先选择保费较低、获得保障全面,除外责任少的保险,例如消费型的定期寿险、养老保险、失业保险等。保险虽是一种对家庭负责任的保障措施,但也要根据收入情况,在不影响正常生活的前提下购买。

据悉,目前有一种联合寿险产品,这是夫妻俩只需要购买一份保单,就可以双双成为被保险人,两人共同支付保费,并都享有受益权。这其中的险种不仅具备两全或终身的人寿保障,还可以获得银婚纪念祝贺金等额外保险利益,也是不错的选择。

疾病也是家庭生活重要风险点之一,不仅会严重影响家庭心理状态,而且会对家庭的财务状况造成不同程度的冲击,所以夫妻二人可以买点寿险、重疾险等。保额以年收入的 5 至 10 倍再加上家庭的负债和贷款,保费支出不超过家庭一个月的薪资所得。

此外,按照中国人的婚姻习俗,女性往往选择比自己年龄大 3~5 岁的男性结婚。而按照平均生命的规律,女性的平均寿命又比男性要长 3~5 年。因此,一般家庭的女性最好为自己的另一半买些终身寿险,为自己买些定期寿险。保费建议以不超过整个家庭收入的 10%~15%为宜,夫妻双方的保额是双方总收入的 10~20 倍。

(摘自《证券时报》方丽 / 文)

■理财教室 I

买银行理财产品四大步骤 让买卖简便

目前,国内发行的可供一般投资者投资的银行理财产品,大都以 5 万元人民币为起点,部分外币理财产品,也都是以等值 5 万元人民币为投资起点,相对来说,现在普通城市家庭的财富积累情况来说,非常容易参与。但百姓对银行理财渠道的接纳度尚处在初级阶段,因此,主动去了解并购买银行发行的理财产品的人群还只占一小部分。

现在各家银行发行的理财产品,其收益率大都处于同期定存利息收益以上,确实有优势。更有个别较高风险的信托类理财产品,收益可达到 10%以上,但此类产品数量极少。对于大多数银行来说,大约 80%以上都是稳健的低风险理财产品,仅有不到 20%的产品是为那些追求高风险、高收益的投资者而设计开发的。

银行理财产品虽然也如同基金、股票一样可自由买卖,但出于对投资者负责的目的,看似简单的买卖交易过程也有许多学问,其中主要是遵循以下四大步骤:

第一步:相互了解选对产品

首先,投资者要到银行提出自身的理财需求。如今,各大银行的理财服务区都配有专业的理财经理为客户分析讲解,他们会按照规范流程详细了解您的财务状况、投资经验、投资目的、风险偏好、投资预期等情况,并填写《个人客户资料档案表》,以建立您个人的资料档案。

随后,投资者应关注被推荐的理财产品属于哪个类型(是固定收益型、保本浮动收益型,还是非保本浮动收益型)?其投资标的是什么?例如部分风险和收益较高的信托类理财产品是投资房地产或其他重大项目的,也有的产品是做新股申购或银信合作的,还有很多投资于央行票据或债券的理财产品风险很低,收益也相对稳定等。总之,不同产品之间存在着较大的差异性,投资者应根据个人需求选择购买。

第二步:重视全面的风险评估

看起来,风险评估似乎是银行的责任,但它却是投资者在购买银行理财产品过程中最重要的一环。当你有了购买某款银行理财产品意愿的时候,理财人员会指导您填写《个人客户投资风险评估报告》,对您的风险偏好、风险认知能力和承受能力进行了解并确认,随后再为您选择适合自己的银行理财产品。此后,银行方面负责人还会再次审核评估报告,查看是否存在销售人员误导投资者的行为,全面避免错误销售和不当销售。

第三步:认真办理交易手续

办理银行理财产品的购买手续并非“交钱走人”这么简单。在投资者交易投资资金时,理财人员会再次提醒投资者阅读相关合同、合约和风险揭示书,如果此时你预感到投资风险,可终止购买该款产品,如无异议,才可以进行资金划转,获得相关业务凭证和回单。在此环节中,投资者还会被告知理财产品信息查询途径,理财经理的联系方式以及客服投诉电话等。

第四步:售后及不断评估

如同很多商品一样,银行理财产品的售出也是有“售后服务”的。银行会在产生重大市场变化时,及时与投资者沟通最新信息

和市场情况。此外,银行也会跟踪评估投资者的风险承受能力,及时给出相应的提示。一般来说,银行理财人员会每隔一年定期对投资者的《评估报告》或投资建议进行重新评估,并反馈评估情况。

(摘自《北京晨报》)

寓言故事里的致富秘诀

成功致富,其实没有想象中这么难,让我们做一回小孩子,从故事中破解成功密码吧!

孩子,你开错了窗户

一个女孩趴在窗台上,看窗外的人正埋葬她心爱的小狗,不禁泪流满面,悲恸不已。她的外祖父见状,连忙引她到另一个窗口,让她欣赏他的玫瑰花园。果然小女孩的心情顿时明朗。老人托起外孙女的下巴说:“孩子,你开错了窗户。”

秘诀 1:打开失败旁边的窗户,也许你就看到了希望。

相信自己是一只雄鹰

一个人在高山之巅的鹰巢里,抓到了一只幼鹰,他把幼鹰带回家,养在鸡笼里。这只幼鹰和鸡一起啄食、嬉闹和休息。它以为自己是一只鸡。这只鹰渐渐长大,羽翼丰满了,主人想把它训练成猎鹰,可是由于终日与鸡混在一起,它已经变得和鸡完全一样,根本没有飞的愿望了。主人试了各种办法,都毫无效果,最后把它带到山顶上,一把将它扔了出去。

这只鹰像块石头似的,直掉下去,慌乱之中它拼命地扑打翅膀,就这样,它终于飞了起来!

秘诀 2:磨练召唤成功的力量。

五枚金币

有个叫阿巴格的人生活在内蒙古草原上。有一次,年少的阿巴格和他爸爸在草原上迷了路,阿巴格又累又怕,到最后快走不动了。爸爸就从兜里掏出 5 枚硬币,把一枚硬币埋在草地里,把其余 4 枚放在阿巴格的手上,说:“人生有 5 枚金币,童年、少年、青年、中年、老年各有一枚,你现在才用了一枚,就是埋在草地里的那一枚,你不能把 5 枚都扔在草原里,你要一点点地用,每一次都用出不同来,这样才不枉活一世。今天我们一定要走出草原,你将来也一定要走出草原。世界很大,人活着,就要多走些地方,多看看,不要让你的金币没有用就扔掉。”在父亲的鼓励下,那天阿巴格走出了草原。长大后,阿巴格离开了家乡,成了一名优秀的船长。

秘诀 3:珍惜生命,就能走出挫折的沼泽地。 (摘自《中国证券网》)

单身该学习更多理财技巧

以“单身”的状态生活着的人们,不仅要在“11·11”这个“属于自己的节日”里享受短暂的庆祝和狂欢,更应寻找到属于自己的理财术,让今天过得快乐,未来也不发愁。不妨从今天开始,让我们一起学习更多单身理财的技巧吧。

钱要用在刀刃上

“既然没有人来宠我爱我,我就更不能亏待了自己,每个月我都会花很多钱买东西,为求心灵上的自我满足。”27 岁的晓璐称自己是个彻头彻尾的“月光族”,她最近看了时尚畅销书《魔法钱包》后深有感悟。书中的主角之一罗伯特也是毫不在意金钱和积蓄的“月光族”,与她在购物欲膨胀时总无法抑制住自己一样,领了工资就是喝酒狂欢。

《魔法钱包》里说“不是只有‘存钱’才能有钱,存钱只是第一步,你必须对自己的 3 年、5 年、10 年的财务有

个规划。”她现在常对照钱包规则:“让钱从钱包里流出去时要三思,把钱放进钱包时则一秒都不要犹豫;买的不是物品,而是价值。不论是多好的东西,如果不符合你的价值标准,那你就连一分钱也不要支付;如果最终你无法收回付出的代价,那你干脆就不要打开钱包。”

其实像晓璐这样单身一族,应该未雨绸缪,对喜欢的物品,完全可以在各种不同的打折销售时期,花上原价几分之一

的价钱购得。少买一件喜爱之物心里固然不舒服,但总比到了月底窘迫的尴尬来得强吧。此外,记账是强迫光棍们了解并正视自己的财务状况最好的一个方法。因为只有准确知道自己赚多少,花多少,你才能够了解自己的财务状况。

制订专属财富计划

很多单身贵族其实都是懒人一族,他们认为一个人赚钱一个人花,理

财并非那么重要,其实这样的观念是不可取的。白领蔡小姐每个月剩下 500 元左右存入银行,工作 7 年后已有近 4 万元存款;但蔡小姐的同事文先生工作 4 年不到,存款却是她的两倍。原来,文先生的理财想法除了“攒钱”之外还有“投资”。他将自己的存款分成两部分,一部分存作定期,另一部分来购买债券、基金等相对保本投资工具。

简单制订自己的财富计划,对于光棍们来说非常重要,当你已有一笔积蓄的时候,理财的重点便可以转向投资。列出生活支出、保障计划、理财投资三大类,以及短期计划、长期计划等。根据自己从银行、保险等金融机构咨询到的情况,将各项需要的花费先作下预算。设想每个月收到工资后,在留出日常支出的费用和一定的适当流动资金,能剩下多少钱来储蓄或投资。专家建议,可将资产分为 5 份,分别投资国债、保险、股票、定期储蓄或活期储蓄,这样,风险投资、保险投资、应



用钱皆可照顾得到。

知本和资本并重

相比较其他人固守一处钻研“攒钱”、“钱生钱”,29 岁的白妍有自己一套特殊的理财方法。从国外留学回来的她刚开始在一家外企做事,面对经济形势不好以及裁员的现实压力,她在业余时间自费参加了商业管理课程、证券从业资格等培训,现今已跳槽到一家规模较大的企业,薪资是之前的三倍。

社会发展一日千里,知识更新步伐很快,单身一族应趁现在没有家庭负担的良机,积极参加各种形式的教育活动,增长知识,提高素养,掌握技能,为将来求得更大的发展打下基础,适当投资自己,才是最明智的做法。单身的你更有时间去充电,可选择参加一些业余培训,提高自己的知识技能,为以后创业打下坚实的基础,从现在就要开始做起。(摘自《中国保险报》)