

工薪阶层钱少一样可理财 开源节流是首选

理财，人们首先想到资金，“没钱怎么理财呢？”对于手头并不宽裕的普通居民来说，如何让有限的余钱发挥更大的作用，积少成多呢？交通银行河南省分行私人银行顾问姚媛认为，因为钱少而不理财是一个误区，其实小钱也是钱，只要善于打理还是会有丰厚回报的。

钱多钱少理财都不可或缺

有不少人一生下来就家境贫寒，但后来却出现两种不同的情况：一部分人通过投资、理财，经济状况渐入佳境，过上宽裕的日子；另一部分人却束手无策，坐等机会，终身在贫困线上挣扎，更谈不上个人发展了。是否肯去投资，是否善于理财，对于缺钱者来说，其结果截然不同。

姚媛从两种人对财富的态度上告诉投资者，财富的增长，很大程度上取决于理财的方法。“理财得当，财富便可迅速增加，而如果不能增加财富，而且还有可能使自己过去积累的财富萎缩甚至损失”。

因此，必须先树立一个观念，不论贫富，理财都是伴随人生的大事，在这场人生经营过程中，愈穷的人就愈输不起，对理财更应该严肃而谨慎地去看待。

中低收入先树立健康理财观念

中低收入者资本存量少，风险承受能力低，大部分缺乏实战经验。但只要注意以下几点，同样可以做到成功理财。

首先，树立健康的理财投资观念。理财是通过对个人和家庭财务资源进行管理，以实现更高的生活目标。因此不要太在意投入产出比，只要通过理财实现了自己的目标，就是理财成功。

其次，端正对风险的认识。中低收入者风险承受能力低，是客观事实。但是，也要看到风险和收益成正比。如果只是一味躲避风险，风险稍稍高点的产品就不敢尝试，那就只能得到基本的银行存款收益，用理财来增值就无从谈起。

最后，寻求专家的建议。投资专家经验丰富、信息充足，是一般老百姓可以信赖的，尤其对小额投资人来说，通过投资基金等方式请专家代为理财，可以收到事半功倍的效果，切忌自己盲目投资。

钱少理财开源节流是首选

钱少的人如何进行理财呢？开源节流是穷人理财的首选。低收入家庭理财应从开源、节流起步，一方面要争取资金收入，另一方面要计划消费、预算开支。

比如：定时存款。每月领到工资后要做的第一件事，就是根据这个月的开支作一个大概的估算，然后将本月该开支的数目从工资中扣除，剩下的部分存入银行。

计划采购。每月都要对自己该采购的东西作一次认真仔细的清点，如服装、日用品等，并用一个专用本子上记上，然后到已经了解过行情的市场，按计划进行采购。这样就不会盲目买东西，同时还能改掉乱花钱的不良习惯。

注意养成勤俭节约的习惯。这是减少日常开支的一个重要环节，比如使用一些节能、节水设施等。其实，日常生活中很多费用是不必要浪费的，这些金额看似不起眼，但长年累月坚持下来，可是一大笔钱。

此外，姚媛表示，如果每个月少看两场电影、少买一些零食，节省下来的钱做一个基金定期定额投资的计划，日积月累，聚沙成塔，你会发现你的财富在不断地增长。所以，钱少的人更要关注理财，越早开始越好。

（摘自《东方今报》）

消费者判断家庭保险需求：两件事最重要

在人生长路中，一个人或一个家庭将面临各种各样的风险。然而，对广大的老百姓来说，手里可供购买保险的资金是有限的。因此，在购买保险时，我们需要对自身的保险需求进行分析，来判断自己或者自己的家庭需要购买的保险产品是什么。

新华保险四川分公司保险规划专家建议，消费者要从家庭本身的情况、风险事故发生的频率及损害程度这两个方面来考虑购买保险产品。

A 家庭本身情况风险状况不同 职业不同风险不同

家庭成员所从事的职业各不相同，危险程度不一，应该优先考虑为家庭中职业危险程度较高的成员购

买保险，在险种选择上可考虑以防意外、赔付高的险种为首选，如定期寿险、意外险等。

家庭负担不同风险不同

家庭负担重的家庭，在购买保险时，应该先给家庭经济支柱成员购买保险，否则一旦发生事故，家庭的生活将面临困境。在险种选择上可以将健康险、意外险等险种列为首选，一旦家庭经济支柱出现风险，即可通过保险理赔补充收入损失，避免家庭生活品质急剧下降的局面出现。

居住环境不同风险不同

居住环境比较差，如治安较差、居住地遭到环境污染、交通拥挤地段、较多施工工地等，而自己

又无法改变这种状况，就应在加强自身防范的前提下，再求助于保险。在险种选择上主要以健康险、疾病保险为主，附加住院医疗、住院补贴等。

是否拥有社保、社保保障程度不同风险不同

未购买社保、社保保障程度较低的群体可以根据家庭所遇风险程度和收入可供保险支出来选择相应年龄段和适宜保额的保险，提前化解家庭成员在成长过程中各个年龄段遇到的各种风险。如在儿童时代就提前准备教育金、婚嫁金，甚至住房金、购车金等；中年阶段开始购买养老险、健康险等。

“17 点半族”如何理财 夜间也能“错峰”

滚动型理财简单便捷

以某银行在售的一款滚动型产品为例，其投资周期为一个星期，5万起购，年化收益率为 3.2%。产品到期后会自动滚入下一期，头一期产品的到期日即是下一期产品的起息日。客户如想终止投资，需在下一个起息日前两天通过网银或到网点申请。这样一来，既能保证客户投资的连续性，又让资金享有较强的灵活性。记者算了一笔账，和 7 天通知存款相比，一周滚动理财产品年化收益率为 3.2%，远高于后者 1.49% 的年利率。同样以投入 5 万元计算，理财产品 7 天收益约为 30 元，通知存款一周利息约为 14 元，两者相差一倍以上。

提醒：相比收益率的差异，滚动型理财产品的购买时间其实颇有讲究。目前市场上 7 天滚动理财产品主要有两类，一类是每天可以买，第二天计息，7 天一循环。有的银行周

一至周五每天都有一款 7 天滚动型产品，共分为 5 号，周一买 1 号，周二

买 2 号，以此类推，每天买到的产品都是第二天计息，最大限度地提高了资金利用率。但还有一类产品是每周只有一天是起息日，其他时间买就会有空白期，要等到起息日才开始计息。如一款产品每周三计息，如果投资者在周二买，则第二天就可以计息，如果是周三买，则要等到下周三才开始计息，无故多了 7 天的空白期。所以投资者购买这类产品的时间有讲究，至少要先了解产品的计息方式。此外，购买滚动型理财产品还有一些细节需要了解。首先这类产品大多数不计复利，下一个周期只是本金滚动投资，一般每周或者每月的固定一天会将这一阶段的利息打入个人账户。

夜间理财也能“错峰”

白天上班没空到银行柜台购买“柜台专属理财产品”的上班族，可

以通过“网银专属理财产品”实现“错峰理财”。

据了解，目前部分银行的“网银夜市”几乎每天保持 2 到 3 款理财产品在售，很多是在晚上 8 点准时开卖网银夜间专享理财产品。由于通过网上销售而节省了柜面成本，银行给予这部分网上销售的产品相对柜面销售的产品更高的收益率。投资者获得足不出户买到较高收益产品的便利，银行实现低成本运营高效率销售，可谓皆大欢喜。

提醒：通过网上银行购买理财产品与通过柜台购买理财产品最大的区别是便捷，具体的实际操作并没有太大区别，只是购买的渠道不同。如果客户一年内曾在柜台买过理财产品，那么可直接通过网上银行购买其他理财产品；如果是首次购买，就要先在网上完成风险评估问卷。

定投炒金无须日夜盯盘

黄金延续了 12 年的大牛市，成



B 评估风险事故发生的频率及损害程度

风险事故发生频率

一般来说，风险事故发生的频率越高，风险的威胁性就越大。比如近年来，癌症发病率逐步升高，世卫组织最新数据显示，到 2020 年前，全球

癌症发病率将增加 50%，而且，全球 20% 的新发癌症病人在中国，在重大疾病发病率提升的背景下，越来越多的人将求助于健康保险。

风险的损害程度

损害程度低、个人经济完全能够承受的风险事故，尽管出险频率高，也没必要为此在保费上过多花费。而有的风险事故，虽然出现的频率极低，一旦出现，就会造成严重的后果，如空难等，因此家庭成员应该通过提前购买保险的方式对某些损失结果严重的风险进行合理转移。

（摘自《天府早报》陈祥广 程浩 / 文）

教你摆脱蜗居 三类房产适宜 80 后买房置业

都市的高房价催生了蜗居一族，在蜗居一族中，80 后是绝对的主力，随着 80 后婚育高峰的到来，如何摆脱蜗居的命运，成为摆在他们面前急切的问题。

80 后大都有处于事业上升期，但是也刚好处于经济实力不强的时期，是社会转型中最特殊的群体之一。那么有哪些房产适宜于 80 后置业投资呢？

【都市小户型】

小户型顾名思义那就是小，但是麻雀虽小，五脏俱全，小户型基本能够满足生活所需。小户型因为小，所以整体的房价不高，处于能够接受的范围，比如说一套 40—50 平米的小一居，按照一万元一平米的价格算，总房价在四五十万左右，按首付四成计算，在 20 万以下，对于很多收入高一点的 80 后来说，这个钱还是能够承担的。小户型能满足小两口或者小三口之家的基本生存空间，并且节省了租房开支，在经济条件改善后，还能出售，给买新房筹集资金，是个现实的途径。不要指望置业一步到位，小户型就是一个很好很现实的过渡途径。

【准新房】

近几年房产投资群体的兴起，造就了大量的准新房进入二手市场，这些房产建成的年龄都是在五年左右，原房主在当初购置的时候基本都是抱着投资的心态买房的。相对于现在高得离谱的房价，那时候的价格还是要低很多的，也就是房主基本是赚钱了，也有一些房主是准备出售的，毕竟没有人指望房价永远涨上去，有些人打算见好就收。相对于周边新盘，准新房的价格一般要低 10—20% 左右，而且还带有部分装修，并且由于已经有一定时期的房子，那么周边的生活配套也发展比较好了。80 后在考虑置业的时候，这类房产值得投资，毕竟房子还算比较新，同时价格也比同类新房低。

【远郊房产】

城市永远都在扩大，都市交通高速发展使得城市的远郊跟城市的经济联系更加紧密，套用一句话来说：有地铁的地方都不算太远。地铁因为发车准时，发车频率高，安全和速度快而成为很多人上班的首选，那么对于 80 后来说，到有地铁的地方远郊购房是个不错的选择，远郊不属于市区中心，房价肯定还没有完全涨起来，还在一个可以承受的价格区间。地铁交通的发达使得郊区休息、城区上班变得很容易，而且城市范围的扩展迟早会使得郊区的经济也发展起来，那时候在家门口工作也有可能，80 后选择投资这样的房产就是投资未来的经济发展，远郊将来意味着房价还是会上涨，同时也意味着经济发展后可能在家门口就有更多的工作机会。

80 后的经济条件可能还不足以实现一个完美的购房置业梦想，但在房产市场上还是会有一些房产适合购置投资的，只要用现实的、发展的眼光去购房，那么 80 后的置业行为不仅不是空想，反而能带来很多实际利益。

（摘自《新华网》）

中年女性理财攻略：35 岁前激进 45 岁后需保守

35 岁之前

适当参与高风险投资

随着晚婚晚育观念的流行，大多数女性会在 35 岁之前完成母亲角色的转变。这个阶段家庭抗风险能力较强，如果觉得股票风险大，没有时间和精力参与，建议母亲们可选择股票型基金、券商集合理财等组合投资产品，用专业人士的头脑来打理自己的财富，同时合理分配投资、储蓄和保险的比例。

可设定明确的理财目标，选择基金定投积累孩子教育金；加大保险产品比例，购买夫妻健康险、意外伤害险、第三者责任险、养老保险等，重点是子女成长保险和养老保险；买入不同类型的股票、债券、基

金等金融资产进行资产组合投资。

35 岁到 45 岁

建立多样化投资组合

这个阶段的母亲，孩子一般都已经进入学校读书，教育费用开始逐步增加，同时也要考虑到父母年龄，应该为他们准备一些医疗资金，同时自己的退休养老金也应该纳入理财目标。

这个阶段的家庭目前大多有一定的财富积累。不过在各方面压力加大的情况下，建议增加投资对象，进行多样化投资。在设置理财目标时，要侧重于日常生活中的消费规划、子女的未来教育规划、家庭成员的保险规划、未来夫妻双方的养老规划，逐步减少高风险投资。

在具体操作上，尝试风险适中、多元化的投资方式。在留足备用金之外，可以选择股票、混合型基金等活跃型投资理财工具，并长线持有。另外，适当的黄金投资也可以考虑。稳健投资型的妈妈可以购买实物金，作为家庭资产来保值增值；有一定操作经验、风险承受能力大的妈妈可以考虑纸黄金、炒汇等。

45 岁之后

稳定为前提保守投资

随着年龄增大、双方父母的去世，家庭支出压力会减小，除了为子女考虑外，自己的养老问题已经刻不容缓。而这时收入水平已经很难大幅提升，对新的理财知识和观念也很难再去学习掌握，因此这个阶

段的理财就要以稳定为前提，尽量选择自己熟悉的投资工具，同时在家庭资产配置中要将固定收益类的投资产品作为首选。

在具体的理财规划中，可投资银行理财产品和终身型保险，控制好风险投资占理财总额的比例，不宜进行炒股等高风险的投资。在基金定投中，加大混合型基金和债权型基金在投资中的比重，更有效地规避风险，使资产实现保值增值。如果担心银行储蓄资金贬值，可选择货币式基金或银行短期理财产品。其优点在于流动性强、交易方便灵活并且收益率高于活期储蓄。

（摘自《大河网》）

孩奴理财攻略：精明 80 后妈妈巧投资脱困

很多人认为这似乎并不是个适合生育的年代。不知何时起，“什么时候要孩子”已渐变成“要不要孩子”。工作压力大，生活成本高，在种种不确定因素前，很多年轻的 80 后妈妈望而却步。记者相信，聪明理财、保险规划，可将财产利用达到最大化，让宝宝计划不再是甜蜜的负担。

有了孩子方知柴米油盐贵

“房奴”、“车奴”已经不是新鲜事，然而当不当“房奴”、“车奴”，还有选择余地，“孩奴”却是绝对的“刚性需求”。“吃进去的奶粉进口的一百多块钱，拉出来要用尿不湿，名牌的又一百多块钱，进出都要钱，整个儿双向收费！”前年底电视剧《蜗居》在国内热映，其中的台词一语道出“孩奴”的窘境：养一个孩子究竟要多少钱？

家住郑州金水区的吕甜甜 1982 年出生，儿子今年刚好一岁，“我孩子从出生就吃奶粉，怕对身体有什么影响，所有的奶粉都是经过精挑细选，价格自然很贵。”除此之外，还要给孩子搭配各种各样的辅助营养品，有加钙的、补脑的，总之样样都需要花钱。

而且随着孩子的年龄增加，各个阶段的玩具也必不可少，光一本画着图案的布书就能花去几十元，现在每个月要比之前多花去几千元。

吕甜甜说，“现在的年轻父母都希望给孩子最好的生活，所有的吃穿用品都讲究高档，但需要增加的开销却让我们 80 后父母有些吃不消。”

孩子成长期如何理财保增值

家住中原区的张女士刚刚形成了三口之家，人生阶段由“家庭成长期”逐步向“家庭成熟期”过渡。这将是个幸福的过程，也是个辛苦打拼

的过程。

张女士对于以后的生活充满期待，想要为自己的小家庭做个理财规划。在这一时期内，张女士的家庭基本开支将会逐渐增加，需考虑保险安排、子女养育费用安排、养老安排等，通过合理配置，加快资产积累。

浦发银行郑州分行财富管理部副总经理李蕴表示，通常一个普通三口之家的紧急备用金倍数大约在 3 至 6 个月，如果工作稳定性较差，则要准备相当于单月支出 9 至 12 倍的流动资金。虽然张女士和老公的工作还算稳定，但 3 倍左右的流动资金还是要准备好的。

提前买保险为孩子生活添保障

事实上，人生首先面对的不确定风险就是意外或疾病。80 后家庭陈雁夫妇既要抚育孩子，又有房屋月供，生活压力比较大。但是，陈雁

夫妇双方除了基本的社保外，均无其他保障。

他们的抗风险经济保护能力都很低，一旦发生风险，会给家庭造成很大的精神及经济损失。

中国太平洋人寿保险股份有限公司河南分公司保险专家赵建平告诉记者，针对陈雁家的实际情况，建议依照如下顺序依次规划个人保障计划：首先考虑重大疾病的风险，可以通过每人配置 10 万元的重大疾病保险，建立各自的重疾医疗准备金。在此基础上，适当增加医疗费用类的保险。

如果夫妻两人共同承担贷款，最好双方都选择购买定期寿险，防范因某一方身故或者全残时，给对方带来的沉重还贷压力。两人的定期险保额，建议为剩余的房贷额度，保障期限一般应与还款的期限匹配，至少 10 年。

（摘自《东方今报》）