



新婚夫妻应理性消费,多为未来攒点钱

# 全家最好只用一张信用卡



## 理财听我说

小张和妻子小夏五一的时候刚刚举办了婚礼。平时每月8000元的总收入也基本被吃喝玩“掠夺”了,目前手头上只有结婚时礼金10万元的积蓄。“因为现在也结婚了,我们考虑一两年之后生孩子,所以我们还是想要开源节流来理财,也要存点奶粉钱吧。”对此,理财专家支招,告诉新婚小夫妻应该如何为新家庭合理理财。



## 财富支招

### 单身工薪阶层 四万闲钱咋理财

#### ◎市民咨询

我现有闲钱4万多元,每月工资2000多元,因没有结婚,目前暂无经济负担。虽然我对股票、基金、保险都不熟悉,但很感兴趣,只要在我的能力承受范围之内,适当有点风险也可以。希望得到理财师建议,让资金增值。

#### ◎理财师支招

分析张女士的情况,属于有一定风险承受能力,但缺少投资理财经验及专业知识的投资者,建议考虑以下投资方式:

首先预留3至6个月的生活开支作为应急准备金,这部分资金要保持良好的流动性,一般可选择银行活期存款或购买货币基金。此外,为加强保障,可以选择低成本的定期寿险或人身意外险,一年保费只需几百元,即可获得较为完善的意外保障。

针对张女士的情况,不建议直接进行股票投资,而可以选择由专家管理的基金产品,基金公司在市场信息、投资经验、金融知识和技术操作等方面具有显著优势,张女士可以在专业理财师的指导下,选择适合自己的基金产品,最大限度的避免个人投资决策的失误,提高投资成功率。

此外,张女士还可以选择基金定投的方式,实现长期投资增值。基金定投是指在固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中,起点低,方式简单,是一种小额投资计划,投资周期、期数都可以灵活设置,以张女士的情况,可以选择2-3支基金进行定投。

投资理财重在坚持,积少成多,聚沙成金,随着个人财富、投资经验的逐步积累,将有更多的投资选择,从而实现资产保值增值。

(晏安)

## 新婚夫妻 要有理财意识

专家分析,小张夫妇是典型的都市月光族,此类年轻人的共同点是独生子女,结婚后也未完全脱离原有家庭,因此还没感受到独立成家的财务压力。对于这样的“筑巢期”家庭,小张夫妇必须明确意识到,两个人如果每月仅仅是吃喝玩乐,8000元当然绰绰有余,但人的一辈子有三笔重大开销:买房、子女教育和养老。

买房虽然可由父母一次性帮助解决,但子女教育和自身的养老规划,由于较长的时间周期和巨大的不可预测性,还是需要通过自己的不懈努力和合理规划,才能够实现财务自由的。

## 双方各买一份基本保险

首先,夫妻双方应各上一份基本的保险,应该包括意外伤害、重大疾病等赔偿项目。其实很多人对保险的理解并不正确。有的朋友认为,如果出了事故,就“认命”了,或是“该着了倒霉”,但其实一份合适的保险能够让你在风险中的损失降到最低。

随着社会生活水平的提高,各种食品安全问题、环境污染问题等的加剧都在无形中增大了疾病发生的概率,因此新婚夫妇不应吝惜每年这几千元钱。特别是面对当今中国的医疗体系,保险的保障作用尤为突出。

事实上,很多中等收入家庭都

是因为某位家庭成员的一场大病,从而导致财富大幅度缩水的。

因此,新婚夫妇应为双方各上一份保险,每年的缴费金额以双方年收入的8-10%为宜。将来加上教育保障型保险,养老保险等,一个家庭的保险应占总收入的15-25%为宜。

## 只保留千元左右应急现金

“如果有多张信用卡,建议除保留一张用于日常消费、资金周转外,其他全部销户。”专家介绍,过多的信用卡会让年轻人本就难

以克制的消费欲过度膨胀,有时候花钱太过方便往往不利于财富的积累,“10张10元钱往往会比1张100元更快从你的口袋里消失。”

专家建议,根据家庭生活必备支出情况,保留1000元左右的应急现金。其他日常消费通过信用卡支付。

## 基金定投为孩子积攒教育金

在保障方面,专家建议,至少要将两人年收入的10%用以购买两份商业养老保险,双方互为被保险人和受益人,一是强制储蓄,二是为将来的养老规划做一个有效

补充。同时,每月准备月收入30%-50%做基金定投。选择三只左右的混合型基金为好,建议做好至少20年投资周期打算,为小孩积攒教育

金,并自己积累退休金。除了通过正规的理财产品来帮助理财,更重要的还是要养成良好的生活习惯,开源节流。

(综合)

# 家庭理财保值第一增值第二

随着国际金融形势和中国资本市场的多变,许多中国家庭也实实在在地感受保住已有的财富,增值家庭资产不是件容易的事。如何实现家庭财务安全,并使资产不断增值呢?家庭理财顾问表示,应时刻把握家庭理财原则。

## 现金充足 保证生活

不管是在什么样的经济环境与金融市场条件下,普通百姓理财的前提是手中一定要准备充足的

现金流,用以保证家庭生活。一般一个家庭预留的现金应该是月平均支出的3-6倍。即使一旦遇到企业裁员、降薪等问题,也能够从容应对,渡过难关。

## 安全第一 保本不亏

不论在正常投资环境中,还是在动荡的金融形势下,家庭投资必须把安全放在第一位,其次才是考虑收益的问题。也就是说家庭资产投资首要考虑的是保值,之后才是

增值。这就需要首先要选择那些能够保证家庭资产安全的理财工具,如银行储蓄、政府债券、储蓄型或分红型保险等等。这些工具虽然收益性不会太高,但能够确保资金安全,投资者所需承担的风险非常小。投资者可以在对自己的资产进行评估的基础上,选择适合自身状况的理财工具。

## 合理布局 攻守兼备

在金融市场形势不明朗的

情况下,可以将50%的资金放在银行定期、储蓄型保险等收益稳定、流动性高、风险性较低的产品上;40%的资金放在债券等固定收益类产品的投资上。

此外,行情的变换随时有可能出现投资机会,还可以准备10%的资金在市场连续下跌、投资机会凸显的时候,看准一些有长期投资价值的产品,采用分批分量的投资方式,做好长期投资的布局。

(华华)