



# 巧用理财法宝让幸福增值

金秋十月,又到了很多新人步入婚姻殿堂的美好时光。有首歌唱道:因为爱情,不会轻易悲伤,所以一切都是幸福的模样。可是,即便有了爱情,也不能忽视理财,家庭的幸福很大程度与夫妻二人的理财得当与否相关。

现如今很多年轻人对理财的认识还停留在“短时间,高收益”的理解范畴,认为在股市里“玩”一把,就能在最短时间内将投资收益最大化。对此,农业银行的理财专家指出,对于刚刚成立家庭的新来说,更应选对理财“法宝”,采取稳健投资、综合分配资产的方式,切勿让“高收益”的“刺激”投资战略迷了眼睛。



## 法宝一:银行储蓄

即使是在理财形式多样的今天,在银行要拥有一定的储蓄,这是婚后家庭必须具备的理财方式。它不仅可以作为家庭生活的备用金,也是今后家庭投资理财的基点和靠山。

农业银行的理财专家认为,一个新婚家庭最好能有1—2万元的定期储蓄,当作生活应急备用金,然后把剩余的资金用于其他合适的投资。对于目前既没有储蓄又没有其他投资的家庭来说,一定要养成强迫性储蓄的习惯,可以做零存整取。有了一定的储蓄,才有后面的“投资”。

## 法宝二:基金定投

基金定投类似于银行储蓄的“零存整取”,最大的好处就是可以平均投资成本,降低投资风险,且收益远高于银行的“零存整取”,它是很多家庭投资领域挖到的第一桶金。它适合的人群包括:有稳定的工作,但收入不很多又想进行投资的人;一些风险承受能力低或者不喜欢冒太大风险的投资者以及中远期有资金需求的投资者。

## 法宝三:保险产品

保险的核心是提供保障,万一投保人出险了,它能及时展现它的仁心,保护你的家庭财务。结婚后家庭负担变重,购买保险时应考虑到整个家庭的风险,所以家庭主险种为高额寿险、重大疾病保险。如果预算有限,这一时期保险规划的设计原则应是以家庭收入贡献较大者为主。

夫妻双方可选择保障性高的终身寿险,附加上定期寿险、意外险、重大疾病险和医疗保险。另外,可以购买适量的两全保险储备,将来有孩子以后的教育经费以及自己年老以后的养老金。一般来讲,家庭保费支出应控制在家庭年收入的10%以内。适当选择适合长期投资、保费和保险金额灵活可变的万能寿险。

## 法宝四:银行理财产品

银行理财产品包括人民币与外汇两

大类,专家建议,对于经济不宽裕的婚后家庭来说,选择银行理财产品要以“短打、稳健”为原则。

相对于储蓄、保险来说,进行银行理财产品更加考量投资者的“智慧”。因为银行理财产品就像莫问剑一样,各种产品的专业性比较强,投资收益与整个投资市场变得关系密切,所以就需要投资者对各款产品进行研究对比,否则,一旦买得不对,就会出现负收益。

## 法宝五:信用卡分期付款

现在各家银行的信用卡都具有消费分期付款的功能,能够给客户提供免息免手续费等服务。它在一定程度上能够缓解婚后家庭消费支出的压力,尤其是大宗高额消费品,比如笔记本电脑、数码相机、手机等等。所以,对新婚夫妻来说确实是很棒的一个理财工具。

但是专家提醒,对它的使用一定要保持理性,千万不要盲目地“超偿还能力”消费,否则,你们将被它“缠上”成为可怜的卡奴,得不偿失。

(财富记者 刘程程)

## 教你一招

### 月薪五千“准婚族”如何理财

刘先生,28岁,本科学历,目前月薪5000元,每年有1万元左右的年终奖金,有基本医疗和一份商业养老保险,意外保险5万(缺重大疾病保险和住院保险)。由于家在外地,目前居住于公司免费提供的单身宿舍。每月个人开销1800元。资产方面有定期存款8万元,股票型基金3万元,住房公积金账户余额4万元,养老金账户余额1万元。无负债,打算近几年购买100平米左右的房子并结婚。

#### ▷ 理财规划

首先应建立紧急预备金。家庭紧急预备金主要用来应对家庭生活中遇到的意外状况及突发事件。刘先生当前月平均支出为1800元,建议他每年留出1万元作为个人的紧急备用金,银行存款不宜存放太多,如果把钱存在银行,虽然利息一直在,加息幅度赶不上物价的上涨速度,持有货币的结果就是财富缩水。多余资金可以用来投资于货币基金或其他投资。

其次是保险。从某种意义上来说,保险就是把未来不确定的大额支出变成现在确定的小额支出,给自己和家人一份保障。考虑到刘先生结婚和买房后家庭负债较多,家庭的现金流比较紧张,因此暂时不考虑重大疾病保险和终身寿险,只为刘先生购买足够的定期寿险,每月180元,保额50万元,以保障因意外事故引起的房贷等其他支出无法支付。

然后是结婚买房规划。投资方面,现有的投资性资产8万元和每年的净储蓄额可投资于定期存款、国债、银行理财产品、债券基金等,规避短期投资所带来的风险,其平均投资收益率为5%左右。有了子女后,对长达5年以上的长期理财目标,建议采用基金定期定额的投资方式,学费支出虽然固定,但不是即时的,可通过长期准备,依靠时间的复利作用来实现,简易采用基金定投的方式,一是投资时间比较长,平均成本法容易平滑风险,提高投资收益率。二是容易做好日常的资金积累工作,起到强制储蓄专款专用的作用。按照学费成长为5%、基金定投平均收益率7%计算,只要月投入1500元就可以满足孩子读到大学毕业的学费需求。

(和讯)

农行信用卡分期付款  
享受生活好容易



农业银行信用卡分期付款全力助您幸福升级!

- 消费即理财,分期起点低、期数选择多、手续费率惠、申请方式易。
- 刷卡即分期,在有分期标识的农行特约商户刷农行信用卡消费,刷卡时即可直接选择分期付款。
- 分期商户覆盖各行各业,合作范围广,满足您不同的消费需求。
- 即日起至2012年12月31日,山东农行信用卡持卡人单笔消费满5000元且成功办理消费分期6期(含)以上,即可获赠精美礼品一份,10000份礼品倾情放送!快来参加吧!

\* 上述业务详情请登录www.abchina.com“信用卡”专栏或垂询客服热线 021-61195599,40066-95599



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA



农业银行信用卡

分期付款  
农行信用卡