



提到理财,不少家庭成员会说:“那是有钱人的事情,我们这些低收入家庭根本没钱理财。”实际上,理财以及理财规划不仅仅是有钱人的事,它与每个人都息息相关。根据风险承受能力和实际需要,“对症下药”地制定理财计划,会给家庭带来意想不到的惊喜和收益。

比较抗风险能力适度投入,多元化组合稳步增值

不同收入家庭理财各有道

低收入家庭:

保守理财步步为营

低收入家庭大多属于工薪家庭,收入比较稳定,现金流比较有规律性。有些支出是刚性支出,无法减少或改变。但是一些弹性支出可以考虑进行节省,通过慢慢积攒结余量积累投资基本金。

理财师分析,要获取家庭的“第一桶金”,首先要减少固定开支,即通过减少家庭的即期消费来积累结余,进而用这些结余资产进行投资。可将家庭每月各项支出列出一个详细清单,逐项仔细分析。在不影响生活的前提下减少浪费,尽量压缩购物、娱乐消费等项目的支出,保证每月能节省一部分钱。

由于抗风险能力比较差,理财师建议,理财应该建立在保本的基础上,尽量选择比较稳健的理财产品。此外,建议低收入家庭选择纯保障或偏保障型产品,以“健康医疗类”保险为主,以意外险为辅。特别是对于那些社会医疗保障不高的家庭,比较理想的保险计划是购买重大疾病健康



险、意外伤害医疗险和住院费用医疗险套餐。如果实在不打算花钱买保险,建议至少买份意外险,万一发生不幸,赔付也可以为家庭缓解一些困难。

中收入家庭:

高风险产品量力而行

从家庭情况来看,中产阶级

的家庭大多属于典型的中国式家庭,最迫切需要筹划的是子女教育和养老规划。从财务状况来看,中等收入的家庭已处于家庭成熟期,无负债、财务状况较好且未来将会有一笔较大资金收入。

相对投资股票来说,中等收入的家庭其实并不适合将大笔钱放在高风险产品上。理财师认为,如果这些家庭没有足够多的钱来买进上百只股票和债券,或缺少

能力建立一个多样化的资金组合,那么,就应该以投资基金、信托、国债来代替。如果风险承受能力相对强一些,可以购买股票型基金和混合型基金,但是仓位不要太高;如果相对保守,可以考虑债券基金或者货币基金。这些基金虽然也有风险,但是收益比较稳定。关键在于其较高的安全性和流动性,以及超过定期存款利息的收益。

此外,黄金产品也可以适当配置。理财师建议,人们投资黄金从时间上可以分为短期投资和长期投资,从获利要求上可以分为保值和增值两种。黄金是家庭不同投资目标中的一个,不同的投资目标和风险控制要求,都会使黄金在家庭投资组合中所占比例发生变化。对于普通家庭而言,黄金占整个家庭资产的比例最好不要超过20%。对于中等收入的家庭而言,相对于其他黄金类投资产品,目前风险最低、最适合大众投资的是实物黄金。

高收入家庭:

整体规划多元组合

随着高收入家庭逐步增多,高收入家庭的理财规划日益受到重视。理财师认为,和普通家庭不同,高收入家庭的理财规划方案非常个性化。高收入并不意味着能持续拥有财富,所以合理、有效、具有针对性的专业理财建议尤为重要。其中,投资最重要的原则就是选择合适的投资组合。

某国有银行私人银行理财经理分析,有钱人的理财和一般人的理财,本质上并没有太多差异,都要从收入和支出两个方面考虑。只不过富人资产更加多元化,也更加复杂,所能触及的投资品种的范围也更广。很多成功人士喜欢参与一些新兴领域的投资,比如说红酒投资、艺术品投资、古董投资,甚至玉石投资等,很多收益还很不错。

与股票、基金等投资品种相比,高收入家庭的投资者保险意识普遍较强。但他们一般不会一次买齐所有险种,而是根据人生不同阶段,慢慢补充。理财师建议,在选择险种时,重点关注保障型保险,毕竟保险不是拿来挣钱的,而是用来补充保障的。(宗禾)



民, 国之本也;
信, 义之大者。
为民, 取信于民, 民心向之。

情系三农 大信为民
立足城乡 服务大众

欢迎您到农村信用社(农村合作银行)办理业务,我们将竭诚为您提供优质服务!如有任何投诉建议、业务咨询,请拨打全市统一服务监督电话6268399。

