



5. 设定投资组合比例 当你审阅那些年报时，计算一下你的投资组合中股票、债券以及现金（像货币市场基金和储蓄账户）的所占比例。你应该确定这三种投资在整个组合中的百分比。你的投资组合是否偏离了这些目标比例？如果是的话，那就应恢复投资组合的平衡。

6. 计算税费 当你在3月份或4月初纳税时，你应估算一下你的最低税率是多少。

如果你的最低税率为27%或更高，那么在你要纳税的账户上做一些税率低的投资，如免税的市政债券、股票指数基金和控制纳税的股票基金。

要是你的税率为15%或更低，又该怎么办呢？那就投资一些收益率较高但需纳税的债券，而且就算你的股票投资策略每年带来需纳税的收益不算很多，你也不要担心。

7. 未雨绸缪 年初，规划一下你将如何支付今年的几笔主要消费。计划度一个奢侈的夏季假期？打算在秋天改造一下浴室？那春季就应开始存钱了，这样你才不至于债台高筑并在之后难以支付信用卡费用。

8. 投资寿险 每年你都应该考虑一次你投保的险种合适与否。也许你需要投更多的寿险，因为你刚刚又添了个孩子。也许你根本就不再需要寿险了，因为孩子们都已成人自立了。

9. 考虑最坏的情况 如果你退休了，每年就得花一点时间考虑一下：如果你5年内都不能去动用你的股市投资，那将如何支付你的生活费用？

最近股市低迷的表现让人明确感到，股市有可能处于长期下行状态。你不希望因需要现金而在市场低谷时期被迫抛售股票。

如果你尚在工作呢？你应该拟定一个计划，设想如果你6个月都拿不到工资该如何应付。有可能为了支付生活费用而花光你的支票账户，或出售你的投资，或以你的房产作抵押借款。

10. 与配偶交换意见 看到前面的9点意见吗？如果你在打理家庭的财务，你每年都应该就所有这些事情与你的夫人或丈夫讨论一次。首先，你的配偶有可能完全不同意你的意见。

但如果你们能就为什么你们要存钱以及你们最终需要多少钱等问题达成一致，也许你们俩就会更加精打细算一点。