

理财的基本原则和基本方法可以概括为“一个中心，三个基本点”：即以管钱为中心，以攒钱为起点，以生钱为重点，以护钱为保障。人生三个时期中的理财重点则分为，青年时期的理财重点是：着重攒钱，尝试投资。中年时期的理财重点是：继续攒钱，大力投资。老年时期的理财重点是：保管好钱，少量投资。

我们把人生分为三个时期。18岁至35岁为青年时期；35岁至55岁为中年时期；55岁以上为老年时期。在这人生的三个不同时期，由于生活目标不同，收入状况不同，就需要我们掌握好不同的理财重点。

18-35岁

青年时期的理财重点是：着重攒钱，尝试投资。

青年时期刚刚独立走上工作岗位，收入比较少，收入不够稳定，但是生活中有不少需要花钱的地方，恋爱、结婚、生孩子，有的人甚至还要买房、买车。比起不算丰厚的收入，支出的负担还是比较重的。年轻的时候，首先要把“水库”修起来，让你们家的“水库”里有水。因此，攒钱就是年轻时理财的一个重点。由于年轻，抗风险能力比较强，你应该从你的“水库”中拿出一部分钱，尝试进行投资，比如说购买股票和基金，为自己中年以后的投资积累经验，为以后加大投资力度打下良好的基础。

35-55岁

中年时期的理财重点是：继续攒钱，大力投资。

人到中年，事业慢慢开始走向成功，人们在各个方面逐渐趋于成熟。随着社会地位的提高，收入逐渐增多。虽然日常的支出增多，比如说买房买车，但是由于挣钱渠道多了，收入增加的速度比年轻时快得多。在这种情况下，当然还是要继续量入为出，尽可能继续多攒一些钱，为大力投资创造条件。由于收入比较稳定，财务状况提升，一定要加大投资的力度。比如买股票、不动产，也就是我们前面讲的要加大打深“井”的力度，力求增加“水库”中的蓄水量，以便为日后养老做好财务上的准备。

55岁以后

老年时期的理财重点是：保管好钱，少量投资。

老年时期是享受人生的阶段，首要任务是保管好水库中的水，在这个年龄阶段就不宜去做股票、不动产、基金这种投资。随着自己年龄的增大，要增加保命池中的水。笔者不主张老年人大力投资股票和基金。现在社会上有些老年人大力投资股票和基金，笔者认为这不利于老年人的身心健康和晚年

幸福。当然，少量投资还可以考虑。如果你愿意的话，适当地进行股票和基金的投资，笔者觉得也是可以的。但是随着年龄的增大，应该适当减少投资的比重。

走出理财观念上的误区

在要不要理财和怎样理财的问题上，要注意避免一个误区：理财是有钱人的事，没有钱，就不需要理财。

这种想法是不正确的。无论是有钱人还是没钱人，都需要理财。很可能没钱就是因为没有好好理财。如果改变了自己原来的习惯，养成了积极理财的习惯，就有可能从没钱变成有钱。笔者觉得人人都应当而且可以理好自己的财。