

人生不可错过的理财良机

理财

浣滆

鍙戝竷浜庯細2009/08/05 11:39

从你开始赚钱到退休,你可知道,你的一生有多少个理财阶段?你错过了多少个理财良机?

单身期:

参加工作到结婚前(2至5年)

理财重点:该时期没有太大的家庭负担,精力旺盛,因为要为未来家庭积累资金,所以,理财重点应是努力寻找一份高薪工作,打好基础。也可拿出部分储蓄进行高风险投资,目的是学习投资理财经验。另外,由于此时负担较轻,年轻人的保费又相对较低,可为自己买点人寿保险,减少因意外导致收入减少或负担加重。

投资建议:可将积蓄的60%用于投资风险大、长期回报高的股票、基金等金融品种;20%选择定期储蓄;10%购买保险;10%存为活期储蓄,以备不时之需。

家庭形成期:

结婚到孩子出生前(1至5年)

理财重点:这一时期是家庭消费的高峰期。虽然经济收入有所增加,生活趋于稳定,但家庭的基本生活用品还是比较简单。为了提高生活质量,往往需要支付较大的家庭建设费用,如购买一些较高档的生活用品、每月还购房贷款等。此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上,稍有积累后,可以选择一些比较激进的理财工具,如偏股型基金及股票等,以期获得更高的回报。

投资建议:可将积累资金的50%投资于股票或成长型基金;35%投资于债券和保险;15%留作活期储蓄。

家庭成长期:

孩子出生到上大学前(9至12年)

理财重点:家庭的最大开支是子女教育费用和保健医疗费等。但随著子女的自理能力增强,父母可以根据经验在投资方面适当进行创业,如进行风险投资等。购买保险应偏重于教育基金、父母自身保 障等。

投资建议:可将资本的30%投资于房产,以获得长期稳定的回报;40%投资股票、外汇或期货;20%投资银行定期存款或债券及保险;10%是活期储蓄,以备家庭急用。