

科学理财 规划篇

理财规划应随生命周期调整

所谓理财规划是指运用科学的方法和特定的程序制定切合实际、具有可操作性的包括现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、税收规划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划等某方面或者综合性的方案，不断提高生活品质，最终达到终生的财务安全、自主和自由的过程。

个人理财是一个人一生的财务规划，年龄阶段、财务状况、风险承受能力都会对我们理财的规划产生很大的影响。

在不同的生命周期中，消费和支出也是在不断变化的。理财的长期目标是实现收支平衡或者盈余：第一阶段是青年奋斗期，这段时间经济负担不重，抗风险能力强，投资可以略偏进取型；第二阶段是成家立业期，收入增加但未来需求也增大，这是理财的成长期，要注重开源节流，稳健投资；第三阶段到了中年家庭成熟期，事业处于黄金阶段，家庭负担较小，这也是理财的黄金时期，通过投资为未来积累财富；最后到了老年修养期，资金安全是最重要的。

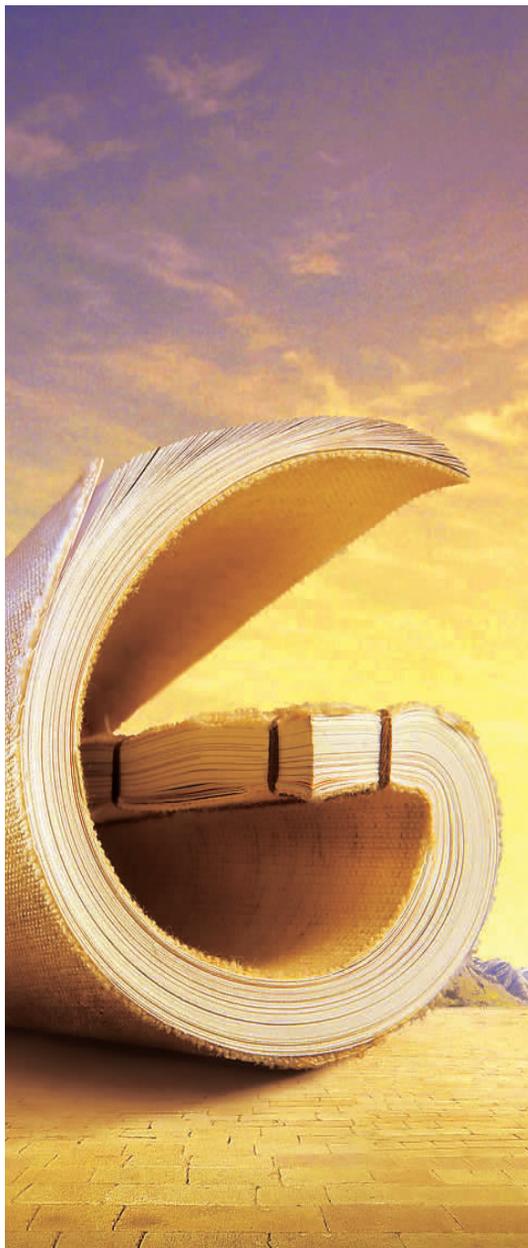
理财规划是随着生命周期进行调整的。本篇将按照生命周期的变化分阶段进行理财规划，并以生动的案例进行展现，以专业的理财规划提出针对性的建议，以求对读者有所帮助。

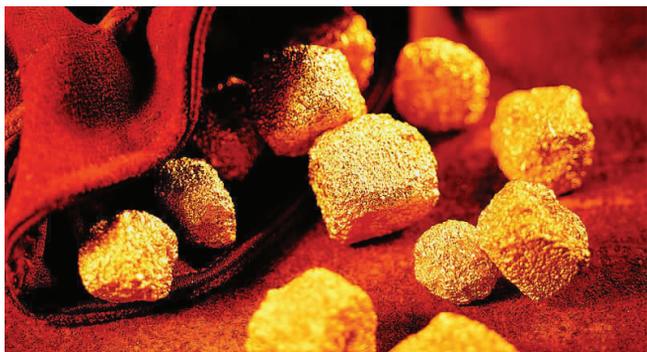
莘莘学子理财规划

投资理财需趁早，年轻就是最大的本钱，因为年轻人具有较高的风险承受能力，没有过多的生活负担，越早参与投资理财，就能更多地积累经验，为自己找到适合的理财方式，为将来高品质的理财生活奠定基础。

理财应该伴随人的一生，每个人在开始获得收入和独立支出的时候就应该开始学习理财，从而使自己的收入更完美、支出更合理、回报更丰厚。相对“财富”而言，很多人认为理财就是生财、发财，是一种投资增值，只有那些腰缠万贯家底殷实既无远虑又无近忧的人才需要理财，在自己没有一定财富积累的时候还很难涉及理财。其实这是一种狭隘的理财观念，生财并不是理财的最终目的。理财的目的在于学会科学使用钱财，使个人与家庭的财务处于最佳的运行状态，从而提高生活的质量和品位。法国亚兰在《幸福语录》中曾提到：“会赚钱的人，即使身无分文，也还有自身这个财产。”我们正是要学会掌握和把握自身的财产。

因此，对于即将步入社会的当代大学生，理财应是他们的人生必修课





之一。有相当一部分大学生已经在尝试着理财。尽管方式各不相同,办法五花八门,回报有高有低,效果有好有坏,但对财富的渴望和追求则是永恒的出发点和归宿,这也充分反映了当代大学生的财富观念和理财意识。

说到如何理财,不外乎四个字,就是开源、节流。前者指增加经济收入,是经济收入的源头,源头自然是多多益善。后者指科学消费,针对消费支出需要一定的控制,要尽量控制好收入人的“外流”。

在传统的观念看来,在校大学生尤其是本科生主要是靠父母出资缴纳学费、支付日常生活开支、完成学业的,只有家庭经济条

件比较差,家里没有能力完全支付上学期间的费用的学生才会通过各种渠道自己挣钱。这种观念已经或多或少有些不合时宜了。当代大学生实现经济自立的愿望是相当强烈的,有一项问卷调查显示,有69.4%的本科生认为“子女在读本科时应尽可能自立”;有82.1%的本科生认为“我现在就很想自立,只是学习期间没有相应的时间和精力”;91%的本科生“希望社会上提供更多的机会,帮助大学生自立”。事实上,当代大学生已经成了非正式劳动力市场中的一个相当活跃的群体,他们在很多领域运用自己的能力,并获得相应的报酬。

大学生需要树立“科学”消费观

理财案例:

某高校的张同学,本学期他带3500元的生活费。他的父亲是出租车司机,母亲是工人,家庭收入并不高,父母希望他合理安排生活费,并利用课余时间勤工俭学,学习投资股票以减轻家庭负担。

理财支招:

1. 合理利用银行卡

一是利用母子银行卡。具体做法就是,家长持主卡,子女持附卡,主卡和附卡共用一个

账户,家长凭主卡存款,子女凭附卡取款或消费,家长既可以通过小金额多批次的存款来有意识地控制子女在校消费总额,也可以通过即时的账户发生额和余额查询来监控子女的日常开支。

二是利用银行与电信部门联合推出的账户信息即时通,通过发送手机短信监控子女账户收支。家长可以通过自己的手机随时随地掌握子女账户资金的变动情况,包括余额上限、余额下限、单笔发生额、借方累计发生额、贷方累计发生额以及交易时限等等,一旦出现非正常交易即可及时进行查询和处理。

三是通过网上银行实行约期转账。即客户可以提前一次性地预先设定转账的日期、金额、账户,届时银行会根据客户的约定自动办理转账手续。这样可以避免柜面频繁办理的麻烦。

四是通过设定专用商户进行消费制约。针对子女存在的不成熟消费心理,银行还可以根据家长的意见,有意识地锁定银行卡账户的部分金额,将这部分锁定的金额设计成不能取现、只能在部分与学习工作密切相关的场所如食堂、图书馆、计算机房、医院、校园超市等指定的专用商户消费,杜绝非理性的消费和盲目攀比现象。目前有个别银行医院、超市等专用商户刷卡消费方面已具有成熟技术,只要客户需要即可办理。

2. 把握消费时机

需要添置必需衣物的时候要学会稍稍“超前”准备。在很多大商场换季衣服都会低折扣销售。所谓的新款在刚刚上市的时候往往标出高价,但是在季尾销售时的价格会是先前的几分之一。所以,避开商家的销售高价期,学会“按时”消费会给自己节约一笔不小的数目。

3. 学会建立自己的“小账本”

有的学生会抱怨:不知道钱是怎么花光的,也不知道该如何控制支出。这个时候学会建立自己的“小账本”是个很好的办法。尝试记账和预算可以很有效地帮助你安排自己的收入和支出,也可以避免糊涂消费。

生活中有很多小开支,这里几元,那里几块,看似不起眼,但积少成多就是一个大数目。

要学会从小事做起,逐步养成节俭的习惯。勤俭节约似乎是老生常谈的话题,但是这个好的习惯会让我们终身受益。

4. 尝试进行投资

一般来说大学生的投资都是以炒股为主,当前,校园股民可以算是“小荷才露尖尖角”。投资有收益也有风险,在大学校园中的学生股民驻足股市并不仅是为了挣钱,主要是为了了解投资市场,为今后的个人理财积累一些经验。

投资的另外一条途径是合伙做小生意,主要顾客群也就是大学生,这种投资基本上都是贩卖一些生活必需品,如化妆品、衣服鞋袜和体育健身用品等。

校园中日见风行的网络也成了大学生投资的理想工具。有些大学生在网上寻找商机同时又通过网络来宣传自己的“商品”。有人戏称网络为“新经济增长点”。





职场新人理财规划

25-30岁是人生职业生涯的开始，购车、购房、结婚，成家立业是这一时期的主要目标。从生命周期看，刚刚步入职场，处于财富的积累期，收入虽不高但稳步上升，按揭贷款、交友等支出较多，有时支出会大于收入，容易成为“月光族”，可积累资金有限。从风险偏好看，风险承受能力较高，能进行一些风险较高、期限较长的

投资以期获得高于定期存款的收益，盈利能力不断增长。因此，这一时期的理财重点是开源节流，聚少成多。

建议资产配置：

20% 流动资金+30% 定期或理财产品+45% 基金+5% 黄金投资及定投，保险产品以健康及意外险为主。

类型	比例		投资策略	产品组合
流动资金	20%		变现方便，可供日常交友支出之用。	活期、银行超短期投资理财品种、货币基金
固定期限投资	定期人民币理财	30%	精选投资组合，获取稳健收益。	定期存款、银行中长期人民币理财产品
基金投资	股票基金 定投	45%	一次投资与分批投资相结合。	指数基金、债券基金、股票基金
黄金投资	纸黄金	5%	适当配置，降低整体风险，分享黄金投资收益	银行纸黄金产品、实物黄金
保障投资	保险	期缴	在资金有限的前提下，以意外、健康为主	涵盖意外险及健康险。

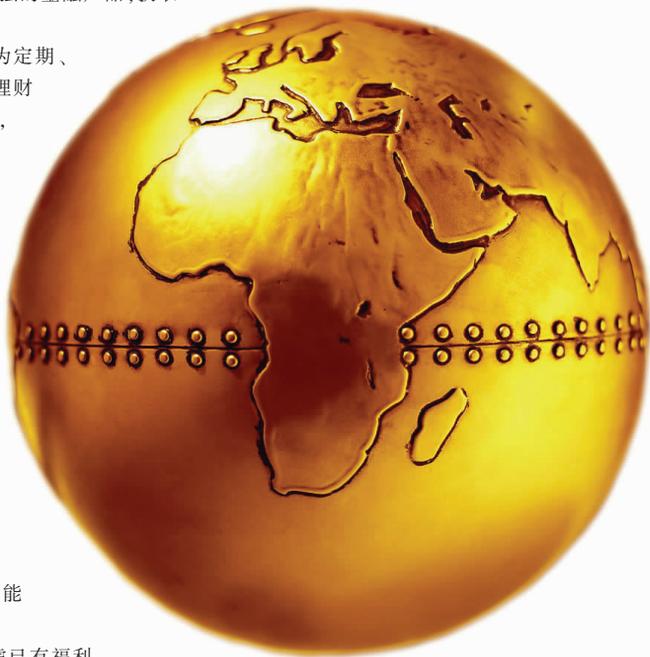
流动资金主要用于满足日常生活开支。建议投资“灵通快线”等超短期理财产品、货币基金等流动性极强的金融产品,获取高于活期存款的利息收益。

固定期限投资产品主要分为定期、国债等传统储蓄产品和人民币理财产品两类。年轻人存量资产较少,可以根据资金量选择定期或理财产品。

适度的基金投资能分享我国经济长期稳定增长的成果。考虑到资产有限,建议以一次投资+基金定投的方式,分别投资3-5只基金,品种以稳健股风格为基础,适当加入部分进取风格基金,聚少成多,既实现资产增值又摆脱“月光”。

适当配置黄金投资可有效降低整体资产配置风险,同时也可充分利用黄金的保值增值功能分享一定的投资收益。

职场新人群体可在充分考虑已有福利的基础上,投保商业保险为自己获得完善的保障。年轻人资金有限,建议以投保附加住院医疗补贴的健康险、意外伤害险为主,在有结余资金的前提下投保年金险。



80后公务员如何理财?

理财案例:

付先生,27岁,单身。2005年毕业于国内某重点大学,现为公务员。加上年终奖金、岗位补助住房补贴和节日补贴,付先生每年税后收入约在6万元左右。

父母退休在家,每个月有固定的养老金,家庭条件还算宽裕,没有太大的养老负担,而且必要时父母还可以给予付先生一定支持。“我现在工资卡上一共还不到2000元钱,要是下个月失业我就活不下去了。”付先生是一个地地道道的月光族。过完年就28岁了,和女朋友处了也两年多了,想攒点钱结婚,可就是省不下钱。”

理财目标:1.想在4-6年内结婚,届时需要准备购房首付款和购车款约30万元。2.为自己补充商业保险。



理财支招：

1、月光是不少白领的通病，原因并不是收入低，更多情况下是没有控制支出。

“80后”的年轻人，在开支方面大多比较随意，所以导致月光。所以说，当付先生把结婚提上日程的时候，在开源困难的大形势下，就不得不控制支出，注意节流。建议付先生每个月的开支控制在2000元以内，即每月开支不超过月收入的33%。

2、建议购买银行类理财产品，来达到强制储蓄的目的。银行类理财产品安全性较高，收益高于同期定期存款利率。另建议付先生每个月将20%的工资转为定期存款，虽然存款的收益率相对较低，但是银行存款作为一种几乎没有风险的理财方式来说还是必不可少的，从长远来看，也可以积累一笔不小的资金。

3、如果说付先生打算在未来几年内为结婚准备资金的话，单纯的银行存款是不能满足需求的，所以这种情况下，拿出10%~20%的资金适当地投资基金和股票就成了一种选择。

4、建议付先生拿出5~10%的资金进行黄金投资。若他对黄金市场不是很熟悉，可参与类似工行的“品牌金积存”计划，进行黄金定投。

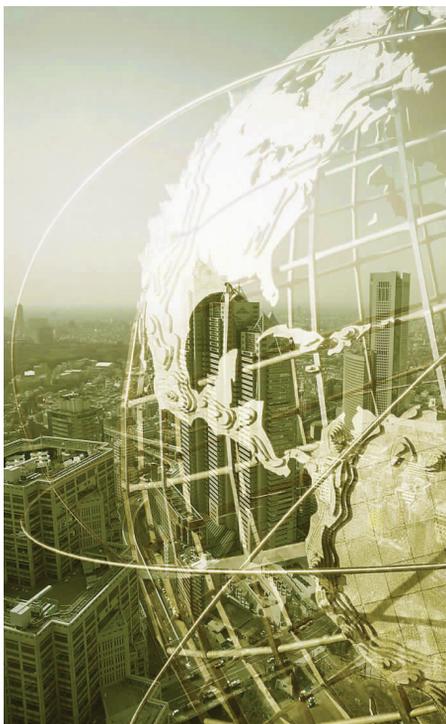
5、适当购买保险产品。保险理财近几年走热的原因就是越来越多的理财产品在提供保险的同时还伴有相对较高的收益。

建议付先生选择理财型的保险产品，会比选择保障型产品更好地应对通货膨胀。比如投连险，保单现金价值可以随着投资账户里的收益不断提升。因为投资账户里的钱很大一部分可以投到资本市场、股票市场，这样可以在相当程度上抵御通货膨胀。

单身女白领如何“以租养供”？

理财案例：

石女士,27岁,本科学历,在广州一国企从事文秘工作,工作稳定,健康,年收入8.5万元,现有银行存款24万元,现有一套房产,想在5年后买一套房,将现有住房出租,租金为6000-8000元/月,以租养供,提高生活品质。有单位购买的社保、医保,之前购买了2万的万能险,之后卖掉。父母均是公务员。



理财支招：

1. 现金规划：针对本案建议支出控制在4000元内,余下20%资金用来储蓄。再用活银行存款50%资金投资银行理财产品,其他可投资

基金。

2. 投资规划：作为一个27岁的单身女士,父母均为公务员,保障较好,投资的后顾之忧较小,可以选择风险偏大、收益较高的投资方式。通过风险测试可知道石女士属于进取型的投资风格,投资期限一般在5-7年,对投资的了解一般,需要不断学习投资知识和提高投资能力。对于投资规划我们可以从以下几个方面分析:(1)现有的企业债、基金及股票共163000元可仍用于投资,以下投资比例可供参考。根据客户的实际情况,建议将其中的40%-50%投资于股票,35%左右投资于指数型基金,剩余的部分投资于债券;(2)由于石女士想在5年内还完贷款后再买一套房,将现有住房出租,以租养供。通过规划基本可以实现此目标,但还是会有一定的压力的。(1)项规划中的投资在五年后基本上可以支付购房的首付,房屋出租的租金可以支付月供,这样购买第二套房的目标基本可以实现。

3. 风险管理和保险规划：石女士在国企上班,工作稳定,面临的风险较小,而且单位已经为其购买了社保和医保。可以购买一份重大疾病保险,每年几千块钱,可以购买20年或者30年的。这不仅使自己的生活会了保障,还可以获得适当的分红,尽享投资收益。这部分购买保险的资金来自于现有的资产。配置保险时要遵循“双十”原则,保费以不超过年收入的10%,保额以收入的10倍为宜。

总之,石女士的投资理财规划应充分利用原有的银行存款,提高资产回报率。



幸福启程理财规划

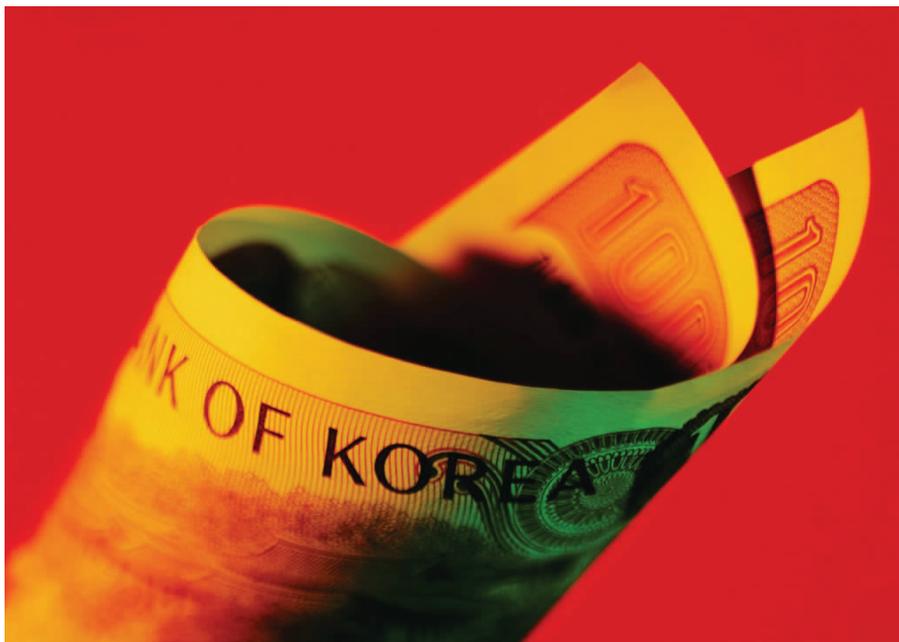
30-35 岁的新婚人群，事业处于上升阶段，生活上渐趋稳定，正处于财富积累期。该阶段的人群，在未来几年内，将主要追求买车、买房、子女生养等生活目标。同时由于年轻人追求时尚生活的特性，在追求上述生活目标的同时也还努力使自身的生活品质不断提升。

新婚群体由于在前一阶段的单身时期消费倾向较高，结余较少。因此在进入新婚阶段后应合理安排家庭支出，努力降低消费支出，争取更

多结余用于投资理财。这一阶段的人群可投资资产及风险承受能力有限，但富有冒险精神，建议以温和进取型投资品种为主，即在资产保值的前提下，选择稳步增长的投资品种，同时适当尝试高风险投资品种。

投资建议：

一方面，选择风险较低收益稳定的人民币理财产品/定期产品，在资产保值的基础上实现稳定的增值。



另一方面，利用基金产品组合实现资产增值，有计划地实现理财目标。建议采用定投+一次投资方式，分别投资 3-5 只基金。可以根据自身风险偏好对指数基金、债券基金、股票基金产

品进行配比。

另外在保险投资上，建议这个阶段的群体选择以意外险及健康险为主，从而保证个人以及家庭生活的安全稳定。

类型	比例		投资策略	产品组合
流动资金	20%		变现方便，可供日常支出之用。	活期、银行超短期投资理财品种、货币基金
固定期限投资	定期人民币理财	50%	精选投资组合，获取稳健收益。	定期存款、银行中长期人民币理财产品
基金投资	股票基金定投	30%	一次投资与分批投资相结合。	指数基金、债券基金、股票基金
保障投资	保险	期缴	以个人和家庭生活的安全稳定为目的。	涵盖意外险及健康险

新婚家庭如何置业？

理财案例：

刘女士,北京工薪一族,29岁,月收入4000元,年终奖6000元,有5险1金,有单位的意外险。2年前购买一辆8万的车,衣食住行等费用2700元。35岁的爱人在深圳工作,有三险,但无法在北京享用,月收入7000元。家庭存款有50万元。

理财目标:1.爱人三险上在深圳,无法在北京享用。因此计划购买一些商业险保证大病需求和意外事项,也希望给自己配置一些商业保险保障一些大病需求;2.希望投资风险中等偏上。此外最好有部分是类似基金定投型的,有基础保障;3.目前打算在北京亦庄购买120万左右房子。

理财支招：

1.现金规划:刘女士每月的家庭收入是1.1万左右,并且平时日常支出很节俭,每月仅2700元,每月结余8300元。现金规划首先要考虑到家庭资产流动性,由于刘女士家庭收入稳定,家庭备用金预留月开支的5倍为宜,即1.35万元。

建议将家庭备用金中的6000元放在活期卡中,其余金额买入货币市场基金。货币市场基金除具有很强的流动性以外(赎回T+1天到账),还具备一定的收益性。一般情况下,货币市场基金的年化收益应在2%-3%左右。若遇突发流动性需求,刘女士所持有的信用卡可满足货币市场基金赎回期间的流动性。

