

# 男生女生向“钱”冲 远近高低各不同

## 专家建议男女双方应该根据性别差异进行理财,扬长避短

□ 记者 李永高

性别差异让男性、女性在理财上有着不尽相同的态度及表现,如投资期限、风险水平等等。有关专家指出,积极有效的金钱管理是一项策略,多少钱用于消费,多少钱用来投资,购买股票还是基金,如何打理信用卡和债务,要多了解双方在理财上的心理需求及相互差别,找到彼此都能适应的理财方式。



绘图 唐春成

### 男性理财 40岁投资品种最丰富

“男性和女性在理财投资的经验、风格和心态上,的确不尽相同。在家庭理财上,前者多坚持‘能挣会花’,后者多倡导‘勤俭持家’。”中国银行洛阳分行国际注册金融理财师(CFP)李洛军首先概括了性别差异对理财的一般影响,同时,还对30岁以后的男性理财给出分析——

**30岁:保险+基金定投。**30岁的男性,自身事业相对稳定且处于上升期,收入不断上升,具有较高的风险承受能力。建议为自己购买足够的保险,包括意外险、重大疾病险、医疗险等,以防发生意外对家庭生活造成重大影响。在做好房贷、车贷等家庭资产总体规划基础上,进行适当的投资,具体产品可根据家庭的风险承受能力选择股票和基金。其中,基金定投是积累孩子大学教育金和自己养老金的良好投资

工具。

**40岁:适当丰富投资产品。**这个时期的男性事业都小有成就,家庭生活趋于稳定,对生活质量有一定要求。建议可以尝试着投资股票、基金、私募基金、股权投资、外汇、黄金等产品,但配置比例最好不要超过家庭可支配资产的70%。同时,孩子上升为家庭中心,其教育支出是一项重要支出,教育金需提前仔细筹划。

**50岁:资产保值注重投资安全。**这个阶段大多数家庭处于成熟期,子女都成年自立,父亲们手头的资金量相对较大,但是风险承受度相对较低。建议以稳健投资为主,风险类投资不宜超过家庭可支配资产的50%,增加固定收益类产品投资比例。同时,做好对自己及配偶的健康及退休金准备,购买一些重大疾病险,为子女减轻负担。

### 共同点

#### 20岁前后 克服“月光”

“性别加上家庭分工不同,男女理财确有区别,”光大银行洛阳分行财富管理中心主任、国际注册金融理财师(CFP)谢科接受采访时说,“不过,也有相同点,比如20岁理财都要注意以强制储蓄克服‘月光’。”

工作前,花钱多是家里给的,基本没有理财的意识,工作后,刚刚有了可支配收入,消费多没有计划性,属冲动性支出。建议从这个阶段开始,养成良好的消费习惯和理财意识,为结婚、购车、购房积攒起步资金。还可以利用基金定投的方式进行理财,加上复利效应,长期坚持应该会有很好的报酬,是积累购房资金、自己退休养老金等好的投资方法。

在强制储蓄和刚性理财支出约束下,这个阶段还应养成记账的习惯。“男女理财的共同点还可以体现在信用卡的使用上。”李洛军补充说,规划好信用卡刷卡消费,充分享受免息还款期,节约下来的钱购买货币型基金,在还款日到期前用理财卡赎回相应数量的货币基金,归还信用卡欠款。

### 女性理财 多代表家庭投资理财方向

“女士来银行咨询的相对多一些,”李洛军说,“并且她们较多代表整个家庭的投资理财方向。性别优势决定了女性只要用心,就能把理财‘小算盘’打得有声有色。”

**而立之年:留住家用再投资。**这个年龄段的女性,事业与财务积累已达到一定水平,开销多以购房、购车、投资为主,但同时要考虑照顾家庭及子女教育、父母赡养等。建议进行稳健和成熟投资。利用基金定投对子女教育基金和自己的养老进行规划。还可适当选择相对稳妥、收益又高的多样化投资渠道,如开放式基金、外汇理财产品、债券、人民币理财产品等。

**步入不惑:理财不妨“自私”点。**女性人到

中年应该明白“我好,全家好”的辩证关系,自己保障不够,一旦发生变故,家庭特别是孩子将失去重要的保障和依靠。建议应该为自己(同时也是为家庭)提供保障,医疗、意外等保障类产品应首先考虑,其次考虑养老和投资类产品。

**知天命:别碰高风险产品。**这一时期,生理机能逐渐衰退,女性开始向老年过渡。建议保证家庭资产流动性,大部分资产作现金储备最佳,以应对不时之需,风险承受能力较强者优先选择基金投资,一般以债券基金、银行理财产品为主,同时要关注重大疾病保险、医疗、住院补贴保险、寿险、养老保险。

### 数字一周

▶▶ 59家  
今年IPO遭否公司数量

统计显示,今年以来全年共计408家拟IPO企业上市证监会发审会审核,为2009年199家的2.05倍,2008年116家的3.5倍,是2007年166家的2.45倍。其中IPO遭否的公司有59家,被否决比例相对较低,14.46%的比例小于2007年的22.89%和2008年的18.1%。

▶▶ 14.9万亿元  
前11个月央企营收额

最新公布的统计数字显示,今年前11个月,中央企业累计实现营业收入14.9万亿元,同比增长34.7%;实现净利润8022.6亿元,同比增长50.1%。截至11月底中央企业资产总额达到23.9万亿元,同比增长15.6%;净资产9.3万亿元,同比增长14.8%。

▶▶ 192起  
基金经理离职事件


公募基金界的高速发展带来人才紧缺与流动,而这一现象在2010年继续“高歌猛进”。统计数据显示,截至12月18日,今年共发生372次基金经理变更事项,192起基金经理离职事件,比2009年的117起高出64%。

▶▶ 95%  
企业年金固定收益类投资上限

人力资源和社会保障部23日就《企业年金基金监督管理办法》公开征求意见。草案提高了企业年金固定收益类投资比例上限,由原来不高于50%改为不高于95%。同时,降低了流动性投资比例下限,由原来不低于20%改为不低于5%。

▶▶ 3000亿  
143只新基金今年募资总额

尽管今年以来基金发行数量创下历史新高,但其募集总额和每只基金的平均发行额均创下2006年来的第二低。资讯显示,今年以来成立的143只基金募资总额为3003.675亿元,平均每只基金发行总额约为21亿元,仅高于2008年单边下跌市场中诞生的17.33亿元。(记者 李永高 整理)



# 洛阳人,看洛阳手机报

洛阳手机报本地新闻资讯内容丰富,总量占到了60%以上

移动用户发送短信 LYD 到 10658300 订阅, 3元/月。不收GPRS流量费。  
联通用户发送短信 712 到 10655885 订阅, 3元/月。不收GPRS流量费。

