

■编者按 今天是三八节,是为“半边天”专门定制的节日。庆祝节日的方式多种多样,我们特别撷取了一组与“她”有关的理财话题,和广大女同胞聊聊理财规划、理财习惯、理财产品和她们在投资上的优势与劣势。

特别的日子 送“她”特别的财富

“财女”修炼 始于自知

据英国的一项新研究,女性比男性更善于投资理财。理由很简单:女性善自控。当然,理论还需要实践证明,只有知道了自身投资的优势和劣势,才能无往不利。

优势:喜欢货比三家

几乎没有女性不喜欢逛街购物,而且往往会货比三家,看重性价比。这种对价格的敏感,同样适用于挑选理财产品 and 股票等,可以大大降低投资风险。

其实,理财的博弈最后还是人性的博弈。在女性身上,冲动、死要面子、固执、没有耐心和好赌等缺点体现得很少。

只要女性投资者坚持投资,找准适合自己的理财渠道,收益还是可以期待的。

劣势:没时间和胆子小

现代女性承担的家务还是很重的。买菜、做饭、带小孩,哪还有时间去盯盘和了解市场信息?而想要投资,必然要每天接触和处理大量的信息。因此,女性一般都没空去做市场分析和研究,最常见的消息渠道是“路边社”,

这显然不够科学。

此外,女性天生比较谨慎或者说胆小,有数据说一般女性获得了10%左右的利润就会获利回吐。这个可以说是优点,但是如果遇上大牛市,那收益可能会偏低。

建议:女性理财小心“雷区”

既然知道了自己的理财优势和劣势,有些雷区就可以小心避免了。

资产求稳之外还要注重收益。

受各种因素影响,大多数女性投资者理财渠道多以银行储蓄为主,间或持有小部分股票和银行理财产品。

为了抵抗通胀,女性投资者必须要转变只求稳定不看收益的理财观念,积极寻找既相对稳妥、收益又较高的多样化投资渠道,理财师推荐开放式基金、各种债券、贵金属、集合理财等,通过多样化投资增加资产的理财收益。

多点专业少听“路边社”。

很多女性投资者都喜欢互通有无,不过如果是在理财上随大流,跟随亲友进行投资理财活动,是一种比较危险的方式,毕竟每个人的风险承受能力不同,风险偏好也不一样。

“财妇”规划 年龄做主

理财的目的不在于赚很多的钱,而在于通过对人生重大事项及目标的理性分析、提前筹划,保证人生各阶段的生活质量,顺利实现诸如购房、子女教育、养老等各项人生目标。

20岁到30岁:合理消费“广积粮”

处于这一年龄段的女性,往往工作年限不长,消费意愿较强,易从“刷卡族”变成“月光族”。这个年龄段的女性应稳定自己的储蓄率,树立良好的储蓄习惯,合理支出。

充分利用银行卡的电子银行管理和电子记账软件,可在一定程度上避免随意支出。

此外,银行的零存整取储蓄存款功能、定期开放式基金以及每天计息的货币市场基金、无固定期限的理财产品,都可以实现她们的储蓄计划。

30岁到40岁:让资产“飞”起来

这个时期的女性投资者,多已成家

立业,并且有了一定的储蓄,如何让资产增值,为家庭资产保驾护航,往往成为关键任务。

当前形势下,女性投资者在加大股票投资的同时,可选择配置债券、银行理财产品等较为稳健的金融产品来打家庭财富“金字塔”的基础。

黄金和白银等实物投资是去年的投资亮点,目前,两者价格再创新高,但投资还需谨慎。

40岁以上:为养老准备“稳”字当先

40岁以上的女性,要更注重资产的保值,抗通胀是主要目标。这个时期可以减少一些股票类产品的投资比例,适当增加固定收益类产品的比例。

这个阶段的女性投资者,可选择基金定投和单笔投资相结合的方式,来积累子女的大学教育金以及自身的养老金,以投资固定收益类产品为主,逐步减少股票类资产的投资。

“财保”五点 看清辨明

女性保险和普通保险的区别

与社保和普通保险相比,女性保险是专门关注女性特有的生殖器官疾病、妊娠期疾病以及新生儿利益的,这些保障范围只有在女性保险中才会有。

目前一些商业保险公司推出了可单独投保的作为主险的母婴险,准妈妈作为第一保险人,新生儿为第二保险人。

有了社保,也要购买女性保险

有了社保和单位购买的意外保险,女性购买商业保险可以弥补社保自费药不报销、超额度不报销等方面的不足。而女性保险又是针对女性设计的有着特殊条款的保险。

目前保险市场上的女性保险有寿险和健康险两种。

购买女性保险三注意

首先,女性应该对自身的保险需

求有一个清晰的认识。

其次,要清楚女性保险所保障的范围和保障的期限是否适合自己。

最后,要了解提供保险公司的经营状况和服务能力如何。

女性购买保险避开仁误区

重储蓄轻保障、重孩子轻父母、重自己轻支柱是女性购买保险时的三大误区。

一般来讲,夫妻双方的保额由收入比例决定。如果先生的收入占家庭收入的70%,那么相应的他的保额也应该占到家庭成员保额总和的70%。反之,妻子的保额应高于先生。

购买保险不能一步到位

在女性的一生中,主要有五个重要阶段,成人、就业、结婚、生子、养老。这五个阶段中,每一阶段的女性对于保险的需求都是不同的,购买保险的种类和金额也应随着这五阶段不断增加。

“精财”十分 记牢践行

随着现代社会不断发展,中国女性理财意识不断提升,下列小贴士是针对女性的投资理财特点提出的,您不妨一试。

- 1.勿以善小而不为:理财可以从打理“小钱”开始,最重要的是跨出第一步。
- 2.三分法理财:可将财富按比例分配,一部分用于必要支出,一部分用于享受生活,一部分用于理财。
- 3.存款大有讲究:可以使用浦发银行轻松理财卡的约定定期功能,卡内的活期存款只留1000元,其余部分自动转为利率更高的定期存款,而需要用的时候又可以享受比活期更多的利息。
- 4.关注时尚投资:不要以为只有在金店才能买到黄金,通过银行渠道购买金交所的黄金用作投资更实惠,也可提取黄金实物,如浦发银行的“浦发金”产品。
- 5.为自己投保:美好的生活离不开健康的相伴,意外、疾病不可预知,

因此保障型的保险不可或缺,如人身意外险、住院险和定期寿险等,以实现自身和家庭财务的双保险。

6.记得准备一份应急储备金:金额为你3个月~6个月的日常开支的总额。

7.学会利用复利效应:基金定投省时省力,可以分摊成本降低风险。如果不知道选择哪个基金,可以从最简单的指数基金开始。

8.如果你已婚:你和你的先生几十年后可能同时需要负担四位老人,你需要储备一些资金,切勿把所有投资都作为长期固定项目。

9.住房贷款还款:根据自己的收入来设置不同阶段的还款方式,如浦发银行的多样化还款。如果你是职场新人,可选择本金等额递增还款方式,减轻事业起步期的还款压力。

10.记得投资一分快乐:平时也要学会让自己保持平和乐观的心态,这个是最好的投资,同样也是精致生活必不可少的养料。

(本版内容为本报综合)