

母亲节理财攻略——

35岁前可激进 45岁后需保守



□据 金融界

这个周日,又到母亲节,不知道在这个母亲节,你将为妈妈送上什么样的礼物?在这里我们给妈妈们送上一份特殊的礼物:母亲节理财攻略,让她们有保障地安度人生幸福时光。



绘制 崔莉莎

▶ 基金信息

第三只纯债基金 南方润元获批

□据《证券日报》

在监管层提出大力发展债券市场、及投资者对低风险产品配置需求大的供需双旺背景下,今年纯债基金迎来了良好发展机会,多家基金公司趁势布局纯债产品线。国内纯债基金先行者南方基金似乎更是有着打造纯债家族系列品牌,旗下第三只纯债基金南方润元已于近日获得证监会批准募集。

据了解,南方基金去年推出国内首只纯债指数基金——南方中证50债券基金,目前正在发行旗下第二只——南方金利定期开放债券基金。与前两只纯债产品一样,南方润元完全定位为纯债基金,不投资股票、权证、可转债,不会受到股票市场波动的影响,投资业绩更为稳定。

从投资范围上来看,南方润元主要投资于信用债。目前债市有望出现由利率产品向信用产品轮动的行情,信用债的收益率和利差均处于历史较高水平,投资价值较为突出。

35岁之前

适当参与高风险投资

随着晚婚晚育观念的流行,大多数女性会在35岁之前完成角色的转变。这个阶段家庭抗风险能力较强,如果觉得股票风险大,没有时间和精力参与,建议母亲们可选择股票型基金、券商集合理财等组合投资产品,用专业人士的头脑来打理自己的财富,同时合理分配投资、储蓄和保险的比例。

可设定明确的理财目标,选择基金定投积累孩子教育金;加大保险产品比例,购买夫妻健康险、意外伤害险、第三者责任险、养老保险等,重点是子女成长保险和养老保险;买入不同类型的股票、债券、基金等金融资产进行资产组合投资。

35岁到45岁

建立多样化投资组合

这个阶段的母亲,孩子一般都已经进入学校读书,教育费用开始逐步增加,同时也要考虑到父母年龄,应该为他们准备一些医疗资金,同时自己退休后的养老金也应该纳入理财规划中。

这个阶段的家庭大多有一定的财富积累。不过在各方面压力加大的情况下,建议增加投资对象,进行多样化投资。在设置理财目标时,要侧重于日常生活中的消费规划、子女的未来教育规划、家庭成员的保险规划、未来夫妻双方的养老规划,逐步减少高风险投资。

在具体操作上,尝试风险适中、多元化的投资方式。在留足备用金之外,可以选择股票、混合型基金等活跃型投资理财工具,并长线持有。另外,适当的黄金投资也可以考虑。稳健投资型的妈妈可以购买实物金,作为家庭资产来保值增值;有一定操作经验的可以考虑纸黄金、炒汇等理财方式。

45岁之后

稳定为前提 保守投资

随着年龄增大、双方父母的去世,家庭支出压力会减小,除了为子女考虑外,自己的养老问题已经刻不容缓。而这时收入水平已经很难大幅提升,对新的理财知识和观念也很难再去学习掌握,因此这个阶段的理财就要以稳定为前提,尽量选择自己熟悉的投资方式,同时在家庭资产配置中要将固定收益类的投资产品作为首选。

在具体的理财规划中,可投资银行理财产品及终身型保险,控制好风险投资占理财总额的比例,不宜进行炒股等高风险的投资。在基金定投中,加大混合型基金和债权型基金在投资中的比重,更有效地规避风险,使资产实现保值增值。如果担心银行储蓄资金贬值,可选择货币式基金或银行短期理财产品。

商务资讯

订版热线:63232112 63232113 63232133

咨询代理

专业注册 15225591701
专业代账 15978607702
增资验资代理资质一般纳税人

5日专办 65507111
代账报税 65507222
各县(市)大额注册送年检

先咨询免弯路
代理记账,一般纳税人快办,
年检审计商标注册 13698850570

注册公司 60611033
验资、记账、报税 60611033

光大代理 63322826

资质代办 18638834587
建筑·置业·园林·电力·物业等

公司注册 15517995113
年检、代理记账 60106097

公司注册 13838465480
增资、验资、一般纳税人 64255257

工商代理 63237150
集团组建 18638881100

公司注册 13703799019
工商注册、年检、代理记账

公司速办 13849909776
工商注册、专业增资、验资、税务

快办公司 15565340008
增资、一般纳税认定 13838490103

公司注册资质专办
工商注册、验资 18637996277

工商快办 15838801860
增资、验资、一般纳税人 63302718

会计服务

兆迪财务咨询公司
记账、工商、税务 13903884925

● 承兑汇票咨询 13783159468

● 代理记账工商税务 18937917151

● 公司注册会计代账 18736366661

霓虹制作

● 专利霓虹、生产修 13937978853

● 电子屏、亮化工程 18937911151

招商加盟

饮品之王天然矿泉水
夏季促销你只要支付300元,即可免费赠送您电子组合茶具1套(价值180元),另加送15桶矿泉水。
促销电话:60618081 15637982772

寻合作伙伴
某工厂,经营10年,销售网络遍布全国。现欲扩大规模,诚寻有经济实力或懂经营,善管理者合作经营。
联系电话:13303889638

调查服务

● 专做各种证据调查 15036978192

● 女强人取证追债 18603791340

● 债务速讨成功收费 18937941414

● 专业高效清理债务 13525961220

● 全国合法追债效率高 61635968

● 成功追债低收费 13683861110

● 专业讨债成功收费 13939914222

● 诚信专业追债调查 15516387192

● 专业追债成功收费 15137904333

兆祥调查 债务速讨
不成功不收费 15937978388
网址:www.lyzxx.com

百业信息

● 艺博园叶泉画展 15896522647

专业办理

个人短期应急咨询
便捷、高效、无前期费用

电话:(0379)65520116 / 65520118 钱小姐
地址:西工区王城大道221号富雅东方B座7层

典当拍卖

汇丰源典当

房产、车辆、黄金、物资、产品、票据,快速典当放款。64219999

庆典礼仪

● 超然庆典 18937918889

● 华夏庆典开业奠基 13603797979

● 星辰庆典开盘婚庆 13837943342

● 艺龙专业庆典策划 18639272811

● 全顺奠基开业演艺 13526969151

● 施放广告空飘气球 13608469739

机电设备

● 上海三立剪板机、折弯机冲床卷板机、刀片及模具 63511358

● 景观规划设计施工 13703495403

● 花卉租摆会场布置 15837996148

● 雨花石按摩石低供 13233914598

二手超市

● 13592082382 高价收空调等旧货

● 收酒店家具电器等 15837983649

● 收酒店家具电器等 13525990138

● 收18638885858收 15838866166

● 收酒店宾馆家具等 15978662875

● 收酒店电器等旧货 13903883542

● 15037950200 收酒店家具清仓库

● 收宾馆酒店电器等 15139916186

● 收酒店家具电器等 13783158422

● 收电脑设备空调铜 13383793388

设备回收

● 高价收铜铝、电机、锅炉、废钢变压器废旧设备 15236220008
诚信收旧设备破产厂、不锈钢废铁、铜铝、电器 13703796517

高价收矿山设备铜
废旧设备、电机电线积压物资
变压器、废铁 18237967357

● 收旧设备破产厂、变压器锅炉电机不锈钢铜废铁 15838808288

● 收旧设备、废铁电机、铜塑料化工、锅炉破产厂 13523607868

● 高价收旧设备、电机化工设备破产厂、铜铝电柜 15838536777

专收塑料 15103791115

● 13849997912 收旧设备变压器铜铁铝、电机电器、积压物资

● 变压器、电机锅炉 18237952008

● 锅炉电柜设备物资 13137902025

● 收设备物资电柜铜 13526950958