

让梦想照进现实

# 2013年,我们富起来

专业理财师为您量身打造理财方案



□本刊记者 张宝峰

理财不仅是赚钱,更是一生的事业。从初入职场到成家立业再到安享晚年,不同年龄段的人,理财需求也不一样。2013年,你对自己的投资理财方案进行规划了吗?在新的一年里,如何找到适合自己的理财方式,让腰包鼓起来呢?几位专业理财师为不同年龄段的人量身打造了理财方案。



## 职场新人:强制储蓄 投资自己

**案例:**张静,25岁,未婚,2011年参加工作,在一家国企做会计,月收入2400元左右,喜欢购物、K歌、健身、旅游,平常不喜欢存钱。2013年年初,小张盘点了一下

自己去年的收支情况,发现一年下来工资所剩无几,她这才认识到理财的重要性,希望在新的一年里好好学习理财知识。

**招商银行洛阳分行理财经理许帅峰建议:**小张是80后,她的一些消费观念在大多数80后身上有所体现。80后刚刚进入社会,属于财务生命周期的积累阶段。小张目前虽然没有买房的压力,但是将来要面临结

婚、生子、子女教育等问题,应作好理财规划,未雨绸缪。对于经济基础比较薄弱、缺乏投资经验的职场新人来说,首先要改变无计划消费和超前消费等习惯,对每月各项支出进行合理预算,采取强制储蓄的措施,在保证日常必要消费和预留适当备用金的前提下,将剩余的钱零存整取或者定期转存,每年的年终奖可以投资货币基金或者银行的理财产品,降低风险,稳定收益。

其次,不妨通过进修对自己进行投资,在未来的人生中,会获得更多更宝贵的无形回报。最关键的是要培养自己的理财意识,等工作经验日益丰富、收入不断增加和风险承受能力日益增强后,再进行其他方面的投资理财。

## 人到中年:攻守兼备 稳健理财

**案例:**高现民是一名律师,今年42岁,年收入14万元左右,高太太今年39岁,在一家私营企业从事行政工作,月薪3500元,儿子12岁,念初中一年级。他们全家现住一套145平方米的房子,贷款已还清,有一辆私家车,每月家庭基本支出在4000元左右,父母均退休,另有住房居住。

**民生证券洛阳凯旋路营业部投资顾问侯涛建议:**人到中年,处于上有老下有小的“夹心层”,扮演着家庭顶梁柱的角色,此时负担最重,家庭的最大开支是子女的教育费用和父母的保健医疗费。因此理财应充分考虑整个家庭,学会攻守兼备,稳健理财。

一方面要作好基本的避险准备,进行一些防守性投资;另一方面,要增加一些高收益投资,追求私人资本的增值。高收益往往蕴藏高风险,所以,要时刻审视自己的资产配置情况和风险承受能力,兼顾风险和收益,根据自身情况,不断调整投资产品,比如经济状况较好时,增加股票等投资,经济情况一般时,增加固定收益类投资,比如债券、货币市场基金等。另外,要优先考虑子女的教育规划,教育费用的积累可通过投资基金、债券、教育保险等方式实现,还应该考虑购买保障性较高的终身寿险、定期寿险,这样才能保障家人生活无后顾之忧。



## 新婚夫妇:量入为出 从容理财

**案例:**刚刚过去的元旦对冯宝刚来说意义重大,他与女友结束了长达5年的爱情长跑,步入了婚姻的殿堂。冯宝刚今年30岁,是私企的销售主管,月收入8000元左右。他的妻子27岁,是一家广告公司的文员,月收入3500元左右。夫妻二人都有社会保险,目前尚有银行房贷35万元,预计10年还

清。他们计划今年买一辆10万元左右的轿车,两年内生宝宝。

**招商银行洛阳分行理财经理许帅峰建议:**小夫妻不能只沉浸在新婚的甜蜜中,要开始考虑家庭资产的积累。冯先生刚刚建立自己的小家庭,小两口虽然收入稳定,但经济压力不容忽视,比如每月的房贷还款,用于提高生活质量的家庭建设费用等。此阶段理财重点应放在合理安排家庭建设上,应当从财富管理开始,学习量入为出,进而科学投资、从容理财。安全与收益最大化兼顾的理财方式,是新入婚后实现资产增值最理想的途径。

新婚夫妇不妨设立记账本,掌握每月的财务收支情况,可以对两人已购买的理财产品的风险程度和收益率进行重新评价,看是否需要调整,从而达到利益最大化。新婚夫妇还应及早规划家庭的未来,可将积蓄的20%至30%当作流动资金,5%至10%投资保险,35%投资债券。

## 银发一族:保值为主 乐享晚年

**案例:**家住涧西区南昌路的陈忠发老人今年63岁,老伴61岁,儿子在上海一家金融机构工作。陈大爷和老伴的退休工资共4000多元,还有30万元的存款,每月的基本生活开支为2000元左右,陈大爷和老伴想通过理财改善一下晚年的生活质量。

**齐鲁证券理财经理郑铠建议:**对于老年人来说,身体机能的下降,收入的减少,养老、医疗等各方面支出的不断增加,使他们成为一个抗风险能力较弱、相对保守的投资群体,此类人理财应优先考虑投资安全,以保值为主,增值为辅,切不可思

富心切乱投资。

一般而言,应先预留足量的流动资金以备家庭日常支出,这部分资金应以活期存款形式存在银行,其余的钱则可以投资国债、货币型基金、银行理财产品等低风险产品,不要选择风险高的股票和股票型基金。此外,老年人在购买理财产品时,一定要注意合同的约定,作决策前最好让子女帮着把把关,这样才可以乐享晚年。

2013年,如果你有理财的打算,想通过理财使自己过上更幸福的生活,请与《财富周刊》记者联系,我们会选择其中有代表性的案例,请专业的理财顾问为你制订理财方案。

记者电话:  
13903792993



**北京鼎顺股权投资**  
基金管理有限公司  
**招聘**  
客户经理、基金经理  
18238888888 0379-63273770

本版绘图  
雅琦