

诚汇投资  
CHENGHUITOUZI

诚信天下 汇通共赢

诚汇投资邀您  
共同关注财富热点

做什么的不重要

# 重要的是这样做可以变“财女”

核心提示

□本刊记者 张宝峰

如今的女性承受着很大的生活压力,除了职场上的激烈竞争,她们还面临各种经济压力,包括结婚、教育子女、赡养父母等,这让女性的理财需求空前高涨。在三八妇女节即将到来之际,我们请几位理财专家为职场女性、创业女性、全职太太制订理财规划,让她们轻轻松松变“财女”,提高生活品质,更加优雅、从容地享受生活。



绘制 闵敏

全职太太

保障先行  
规避风险

案例

陈晓华是一名全职太太,她的丈夫与人合伙成立了一家装饰公司,家庭收入以丈夫每月的工资及公司每年分红为主,月收入约3万元。她的儿子在涧西区一所中学读初一,夫妻双方的父母不需要经济资助。她家有两套住房,其中一套住房需还银行贷款,另一套已租出去,租金每个月1200元。她家有一辆15万左右的小轿车,每月固定支出大约5000元。

陈女士计划在儿子高中毕业后送其出国留学,希望改善家庭收支情况,为儿子准备一笔丰厚的留学金。

专家理财建议

民生证券洛阳凯旋路营业部侯涛说,综合看来,陈女士有不错的家庭理财基础,她存在的理财问题是资产配置不合理,生命健康保险情况不确定,缺乏子女教育资金规划以及夫妻的老年规划。陈女士需要进行长期稳健投资,最好关注开放式股票基金或平衡型基金。从长期来看,股票型开放式基金每年能提供10%左右的回报,不失为稳健投资的最佳选择之一。

侯涛说,全职太太的家庭要做到保障先行,规避风险。对于全职太太来说,丈夫是唯一的经济支柱,要为丈夫购买附加重大疾病的人寿保险和意外伤害保险。同时,定期对家庭资产进行盘点,并对投资的收益情况进行检查分析,调整那些持续未产生预期收益的投资产品。

职场女性

理财策略 分三阶段

案例

今年30岁的王琪自称“三无人员”——无房、无车、无老公。目前在一家事业单位工作,月薪3000元左右,她有存款15万元,其中10万元定期存款,5万元活期存款,每个月她会存1000元。她每月的主要开销是:房租1000元,日常生活支出1000元。单身女子的安全感比较弱,2013年,王琪希望买一套90平方米的房子,给自己买一份保险,进行一些低风险的投资。

专家理财建议

国泰君安投资顾问柳刚说,王琪收入相对固定但水平较低,支出相对较多,占收入的67%,比重较大。同时,王琪的资产以现金为主,没有进

行合理的资产配置,回报率较低,她需要对目前的资产结构进行调整,分散投资,转移风险。

如果王琪可以控制现有开支,每月拿出1800元,就可以直接实现90平方米的买房计划(比如两年内暂时与父母同住,每月可以多省下1000元租房费用)。收入的其余部分则用来投资,在今后几年中,随着她收入的增长以及存款的积累,就可以保证自己的财务安全,实现人生的理财规划。

柳刚说,职场女性理财可分为三个阶段,需要依照不同年龄、阶段进行适度调整。

阶段一,初入职场时,除了积累职场经验与社会认同,还要积累投资理财的本钱。待手里有了一笔闲钱,便可以进行投资,由于年轻人有承担高

风险的本钱,适度投资高风险、高收益的产品,能快速积累金钱。

阶段二,当资金逐渐积累到一定水平后,要精打细算。这个阶段的女性最大的开销多以置产、购车为主,已婚女性要准备子女的教育基金,以免日后被庞大的教育费用压得喘不过气。此外,不断为家庭做贡献的同时,也别忘了好好爱惜自己,并依照需求分配保单比重,为现在及老年生活打基础。

阶段三,女性40岁以后,孩子大了,经济状况也稳定了,这时该考虑夫妻俩退休后经济是否无虑?想过怎样的生活?尤其以后接踵而来的医疗费用支出,是一笔不小的开销。目前除强调保本,也应增加稳定且具有固定收益的投资。

创业女性

稳健理财 留足备用

案例

41岁的贾云原是我市一家医院的医生,6年前她辞职开始自己创业,在市区一个繁华地段开了一家药店。现在她的药店有七八名员工,年收入近百万元。

贾女士家每月的消费支出在8000元左右,除了给自己、丈夫和女儿购买保险,贾女士在股市有30万元投资,但收益并不稳定。贾女士希望在两年内开一家分店,买一辆约20万元的轿车。

专家理财建议

中原证券洛阳凯旋西路营业部

投资顾问吕鹏瑜说,贾女士的家庭财务状况良好,无负债,每年收入减去支出后的结余较多,结余的资金可以用于投资以进一步改善家庭财务状况。

贾女士家每年100万的收入减去10万的支出和20万的保险,她每年用于投资的钱约为70万。由于贾女士的收入较高,风险承受能力较强,可拿出较高的比例投资于权益类资产和固定收益类资产:20万元用于投资债券型基金,20万元用于投资货币市场、债券市场等低风险产品,剩余的30万元加上原有股票市场的30万元可投资证券市场。两年后,她的投

资收益约为20万,根据那时证券市场的情况,可以赎回20万左右的基金,用于买车和开店,每年的限定性资产管理计划和债券型定投基金可以满足女儿的教育问题和其他开支。除此之外,更为关键的是,贾女士应留有一定额度的应急备用金,以备不时之需。

吕鹏瑜说,一份完善的理财规划能解创业女性的后顾之忧。这样的女性,收入虽高但受市场影响较大,不是很稳定。因此,必须留有适当的应急备用金。同时,可适当增加自身的商业补充性保险,如意外伤害险、失业险等。

诚汇投资  
CHENGHUITOUZI  
诚信天下 汇通共赢  
0379-60685111

国泰君安证券

电话:63301188 62278611  
地址:中州中路中州国际大厦(王城公园西门对面)  
全国性券商 融资融券 投资顾问业务