

鼎顺基金 投资资讯

□据 新华网

《北京遇上西雅图》是最近热映的电影,影片女主角文佳佳花钱如流水、消费无节制,这是当下不少年轻女性的共性。没有储蓄的文佳佳肯定想不到自己的爱人会出意外,更想不到在身无分文的时候需要去卖手袋解决生活难题……

影片中一幕幕,触动了不少年轻女性的心。的确,生活往往会让我们面对风雨,文佳佳虽然历尽千辛万苦最后找到真爱,但从财富管理的角度来看,她是失败的。在现实生活中,如果没有合理的理财投资计划,在突然失去经济来源时,人们难免会陷入困境。

因此,理财师建议,年轻女性需要对自己的资产进行优化配置,在享受甜蜜爱情的同时,也要保持良好的财务状况,尽早培养理财习惯。

从《北京遇上西雅图》看女性理财—— 阔绰时需防风险

▼镜头一:年轻受宠 花钱如流水

曾是美食杂志编辑的文佳佳怀孕后到美国月子中心待产。因为喜欢《西雅图不眠之夜》这部电影,她把待产地选在了西雅图。孩子的爸爸老钟是一名富商,这也让她养成了花钱如流水的习惯。

理财点评

手头宽裕时需防未知风险

文佳佳年轻受宠,根本没有意识到理财的重要性。其实,在这个需要积累财富的阶段,不少年轻女性往往忽视了个人财富的管理。

“对于文佳佳来说,财富管理最重要的是在失去经济来源时能够有一份稳定的现金收入,不一定能够满足她奢侈消费的需求,但是起码能够满足她的基本生活所需。”专家建议,文佳佳可以采用持有债券型基金、购买保险等方法管理财富。

专家指出,年轻女性一定要给自己的人生提前做出规划。“今朝有酒今朝醉”的消费心态是不对的,完全可以从日常现金流中拿出一小部分资金用来防范未知风险,保障额度以年收入的

15%为宜。”专家表示,针对风险首先要做的就是选择意外险保障。

其次,女性应该关注疾病类保险,主要是重疾险,尤其要关注包含女性特殊疾病的重疾险。

专家表示,女性朋友可以考虑购买一些短期付费的保险产品,通过短期付费将现在获得的财富转移到未来,通过保险产品保证给付的特性,减轻未来的生活压力。



▼镜头二:财产遭冻结 当街卖名包

在圣诞节,没有盼来老钟,仅仅收到了一个名牌包包,文佳佳虽然无奈,但也找到了另一个发泄方式:购物。

当老钟被抓,自己唯一一张信用卡遭冻结而没有生活来源时,她才明白了挣钱的重要性。随后,除了节衣缩食一改往日的消费习惯,文佳佳甚至沦落到要在街头卖包换钱。

理财点评 合理配置资产 保证稳定现金流

专家指出,女性要合理地管理资产,保证稳定、持久的现金流,可以在伴侣事业处于黄金期时早作准备,提前购买一些可以提供未来现金流、养老金、教育金,且具备一定给付保证性的保险产品,同时为自己

和伴侣购买能够提供高额人身保障的保险产品。

一旦女性的现金流出现问题,不能及时支付保费,有以下三种方法可以解决:

第一种是向保险公司申请一个宽限期。一般宽限期为两个月,相当于一个缓冲期,不过需要支付很小比例的利息。需要提醒的是,在这两个月的宽限期中一旦发生任何保险相关事项,保险公司仍然需要依照合同承担相应的保险责任,但是在理赔的时候会扣除尚未缴纳的保费和对应的

利息。

第二种方式是利用保单借贷功能进行贷款。保单本身是有借贷功能的,可以利用保险的现金价值进行贷款,但是需要每半年还一次利息。

第三种方式是中止保单,中止并不意味着终止。专家介绍,在资金紧张时,投保人可以向公司申请中止合同。投保人在合同中止的两年以内随时可以申请合同复效,将拖欠的保费补上并缴纳相应的利息,保单则可以恢复效力。

▼镜头三:离开老钟 带着孩子打拼

经历了初见时的争吵,在长时间接触中, Frank 与文佳佳渐渐擦出了奇妙的火花。

文佳佳的孩子在美国出生,拥有美国国籍。最终,文佳佳放弃了国内衣着光鲜的生活,在帝国大厦观景台与 Frank 再次相遇。

理财点评

增加保障额度 关注孩子成长

专家表示,随着女性进入社会后生活水平逐步提高,之前基本的保险额度可能显得有点低了,需要逐步提高。例如重疾险的保险额度可以逐步增加到60万元、意外险增加到100万元,也可

适当购买一些投资理财类产品。

确定保额的最大原则是保险理赔金能够用来维持今后较高的生活水平。

此外,女性可以进行其他方面的理财,例如进行固定产类投资。

“尽管小朋友的国籍是美国,但是并不影响他在国内投保,只要他在国内有固定住所,父母在国内有居住地址,无论他在国内还是国外都可以申请理赔。”专家指出,子女的健康及教育永远是母亲关注的焦点,因此给子女购买保险可优先考虑这两方面的需求。

理财建议 勿让消费占用全部支出

理智消费 减少对奢侈品的消费。奢侈品虽然能升值,但是不具备高流动性。

用钱生钱 年轻女性在文佳佳这个阶段是需要积累财富的,建议50%的资产可配置在收益稳定、风险评级为中性的固定收益类理财产品上;可以用这些理财项目产生的收益给自己和孩子买份保险或者去消费。

用闲钱投资 年轻女性能够承受一定风险,并且希望财富实现增值,建议拿出20%左右的资产配置在证券市场上,比如定投一只股票型基金、指数型基金或一只

股票,坚持长期投资的理念,肯定能获得超额收益。

留出应急的钱 用20%的资金购买风险较低、收益不多但流动性较强的产品,当生活中有突发事件或有其他更好的投资机会出现时,可随时拿回本息。

现金为王 剩下10%是现金资产,用于日常生活开支。
(www.xinhuanet.com)



绘制 赵韵