

# 女性理财 需看年龄 下菜



## 2 年龄不同 侧重有别

对多数女性来说,母亲这个身份所承受的压力非常大,她们不仅要做好本职工作,

还要操持好一个家。女性究竟该如何理财,才能减轻家庭财务压力呢?我

们通过3个不同年龄段女性的理财故事,让专家为我们传授理财之道。

□记者 曾宇凌 文/图

母亲不容易,事业、家庭需要兼顾,家庭的柴米油盐、孩子的教育等处处需要花钱,如何理财直接影响生活质量。

母亲节刚刚过去,我们通过3位母亲的理财需求,共同探讨30岁、40岁、50岁这3个年龄段女性的投资策略,为众多妈妈献上理财“锦囊”,以助妈妈轻松作好每个人生阶段的理财规划。



肖女士今年34岁,在我市一家事业单位工作,丈夫是企业管理人员,儿子4岁。今年年初,她的婆婆被查出患了癌症,正在接受化疗,每月医药费花销不小。

### 专家支着儿:“夹心族”理财,求稳更需重保障

中国建设银行洛阳分行私人银行国际金融理财师王华说,30岁是女人的一道坎儿,要学会理财,才能有效改善家庭财务状况。

肖女士的家庭正处于家庭成长期,现阶段她属于名副其实的“夹心族”,王华建议她在理财时首先考虑保险这个“安全垫”,为家人建好避风港。

王华说,一些重大疾病会有家族遗传的可能,所以肖女士应首先给丈夫和儿子购买重大疾病险,同时夫妻双方还应购买意外险和

寿险,保险金额以抚养儿子至成年所需要的费用和老人安度晚年所需要的费用合计为参考。需要注意的是,每年购买各类保险的费用支出,以不超过家庭总收入的10%为宜。

对30岁的女性来说,既要为孩子准备未来的教育资金,还要提前储备自己的养老金。王华建议,肖女士要养成良好的理财习惯,可以充分利用信用卡作好日常支出安排,如有大额支出可以选择分期付款。

对肖女士来说,虽然孩

子尚年幼,但教育费用是刚性需求,应尽早准备。具体来说,孩子大学前的费用可以用每年的收入节余来安排,大学阶段的费用,建议以储蓄+基金定投+购买教育金保险的方式进行储备。

在资产配置方面,投资者应向专业理财人士咨询,根据自己的风险承受能力配置理财产品。以肖女士的家庭情况来看,王华建议她将资产的50%投资固定收益类产品,30%投资权益类产品,20%投资其他类型理财产品。

## 1 母亲节 银行吸金忙

母亲节向来是商家大力揽客之时,在黄金大热的背景下,黄金成了今年母亲节消费的一大亮点。记者走访发现,不仅金店的黄金饰品销售火爆,我市各家银行推出的黄金产品也十分热销。

近日,记者来到九都路一家金店,看到各个金饰品柜台前挤满了顾客。赵女士说,趁着商家在母亲节搞促销,她打算多买点黄金饰品,一来可以佩戴,二来可以保值。

记者又来到位于南昌路的中国建设银行洛阳分行私人银行,该行负责人说,由于近期金价暴跌,再加上母亲节的节日氛围烘托,他们银行推出的感恩和祈福系列黄金产品卖得特别火,其中感恩系列黄金产品已经卖断了货,正在申请紧急加货。

记者从招商银行洛阳分行了解到,母亲节,该行也推出了观音护身金卡和纯金表。



白女士今年46岁,在我市某企业就职,丈夫是出租车司机,儿子今年上大。白女士说,明年夏天,儿子就要大学毕业了,即将面临结婚、买房的问题。

### 专家支着儿:有忧患意识,当好理财管家

王华说,白女士的家庭处于家庭成熟期,孩子面临毕业,即将走向社会。对于中年女性来说,理财压力有所缓解,家庭各项支出相对减少。

白女士作为家庭的管家,首先要有忧患意识,针对丈夫的职业特点,要给他购买足额的意外险和寿险。另外,人到中年,一些身体上的问题会慢慢暴露,可以考虑购买重大疾病险,同时还要储备好

养老金。接下来,白女士就该考虑为孩子准备购买房产的资金。鉴于购买房产的重要性和紧迫性,建议白女士将手头的盈余投资一些流动性好、风险较低的产品,并随时留意房地产市场动向,选择价格合适的新房或二手房。

对40岁的女性来说,可将资产的60%投资固定收益产品,20%投资权益类产品,20%投资其他类型理财产品。



赵女士今年58岁,她和老伴都退休了,女儿已经结婚,外孙今年2岁。随着年龄的增加,赵女士感觉身体大不如前,她的理财目标是想解决自己和老伴的养老问题。

### 专家支着儿:保本为主,平安知天命

王华说,赵女士已退休,她的资金安排应以保障自己的老年生活为前提,理财原则以保本为主,可以购买国债、保本型理财产品等,投资时要注重资金的安全性和流动性。随着收入的减少和身体机能的退化,这个年龄段的女性投资者应回避股票、期货等高风险投资项目。

受投保年龄限制和保费等因素影响,健康保障产品对50岁的女性来说已经失去投资意义,可适

当增加意外伤害医疗保险的投保比例。

理财专家指出,女性与生俱来的细心让她们在理财上有着独特优势。总的来说,女性投资者制定理财计划时,可根据不同年龄段、不同时期的投资需求,选择适合自己的理财方式。需要提醒的是,在配置家庭资产时,一定要充分考虑个人事业发展、家庭成长等多方面因素,选择适合自己的理财产品组合。



银行推出的母亲节黄金产品

