



俗话说：“吃不穷，穿不穷，算计不到一世穷。”

# 有“理”财会来 切莫不理不睬

□记者 王振华

生活中,我们都需要和钱打交道,都要面临如何计划收支、如何进行投资、如何让自己老来无忧、如何让子女享受更好的教育等一系列问题,这都需要您用心打理家庭财富,下面我们就来谈谈家庭理财的一些基础知识。

## 01 你不理财 财不理你

家庭理财是关于如何计划家庭收支、如何管理家庭财富的一门学问,学会家庭理财,管理好自己的收支和投资,就可以尽早实现美好的生活目标。

小王是个“月光族”,她说:“作为年轻人,每月工资就那么多,每到月底就手头紧,一年下来存不下几个钱,哪里还有什么财可以理?”

国际金融理财师、认证私人银行家、中信银行洛阳分行财富管理中心副经理徐斐说,“穷”人更需要理财。理财并不是等有钱了再进行投资,而是要帮助您从没钱到有钱、从不会管钱到善于管钱,它是对人生和财富的全面规划。

## 02 明确目标 规划先行

要想理财首先需要弄清楚自己的财务状况,即自己的资产和负债情况。摸清家底还不够,还要比较准确地了解未来的收入和支出情况。摸清了家底,了解自己的收入和支出情况,您就可以制定自己的理财目标和理财规划了。

徐斐说,财务目标按时间长短可分为短期目标、中期目标和长期目标。一两年内要购买一台空调,这是短期目标;在未来两年至十年内要完成的目标,是中期目标;长期目标则是十年以上的。

制定理财规划,需要权衡收入和支出,明确每年、每月从收入中拿出多少来消费、多少来储蓄,还可借助储蓄、证券投资、购买保险等手段实现财富增值。理财规划在实施的时候必需讲究策略,并要持之以恒。

### “4321”定律

该定律适用于收入较高的家庭,这些家庭各项支出的合理比例是:40%用于房产、股票、基金等方面的投资;30%用于家庭生活开支;20%用于银行存款,以备不时之需;10%用于保险。



## 03 量入为出 量力而行

俗话说:“吃不穷,穿不穷,算计不到一世穷。”每个家庭都要制定合理的收支预算。

日常生活中,消费一般可以分为基本消费、意外性消费、奢侈性消费等。基本消费包括衣食住行等能满足基本生存需要的消费支出;意外性消费则是偶然性的消费支出,包括意外伤害、生病的医疗费用及其他意外事件带来的消费开支;奢侈性消费则是为了追求时尚、品味以及满足炫耀心理的消费支出。家庭理财首先要满足基本的消费需求和意外的消费需求,在此基础上根据自己的

财力来满足奢侈性消费。

现代社会人们生活压力很大,很多人为了早日实现有房有车梦想,宁愿成为“房奴”“车奴”,徐斐提醒大家,买房、买车时一定要量力而行,根据自己的收入和负担能力合理选择,在认真权衡贷款时间以及首付、分期付款的压力后再进行安排。

另外,信用卡的透支消费功能,为人们的生活提供了很多方便,但这并不意味着可以无限制地透支消费,因为未来的收入总是有不确定性,一旦花费超出了自己的承受能力,就会背上沉重的债务负担。

## 04 看数字 学理财

进行理财规划,您需要了解几个很有用的小定律,这些小定律能够帮您制定科学的理财规划。

### “72”定律

这个定律的意思是说,如果您有一笔存款,利率是x%(不考虑征收利息税),每年的利息不取出来,也就是复利计算,那么经过72/x年后,本金和利息之和就会翻一番。举个例子,如果现在存入银行10万元,利率是每年2%,每年利滚利,36(36=72÷2)年后,银行存款总额会变成20万元。

### “80”定律

一般而言,随着年龄的增长,进行风险投资的比例应该逐步减小。“80”定律讲的就是随着年龄的增长,应该把总资产的多少投资于股票。这个比例等于80减去您的年龄再乘以1%。比如,如果您现年30岁,那么您应该把总资产的50%(50%=(80-30)×1%)投资于股票。

### “双十”定律

购买家庭保险时用到的“双十”定律告诉我们,家庭保险设定的合理额度应该是家庭年收入的10倍,每年的保费支出应该是家庭年收入的10%。假如,您的家庭年收入有12万元,那么总保险额度应该为120万元,年保费支出应该为12000元。

### “三一”定律

房贷“三一”定律说的是,每月的房贷金额以不超过家庭当月总收入的3/1为宜,否则一旦有意外支出,生活就会捉襟见肘。

需要说明的是,这些小定律都是对生活经验的总结,并非放之四海而皆准的真理,需要根据实际情况灵活运用。

## 财产保险: 补偿损失 救急“奇兵”

□记者 王振华

风险总是突如其来,让我们避之不及,尤其是财产方面的风险,一旦发生就会带来巨大的经济损失。虽然这些风险让人捉摸不定、防不胜防,但是只要每个人都拿出很少的钱,汇集成巨大的“资金池”,当少数人遭受意外事故时,就可以从这个“资金池”中拿出一部分渡过难关——这就是财产保险。

### 财产保险只用于补偿损失

财产保险是指以各种财产物资和有关利益为保险标的,以补偿投保人或被保险人的经济损失为基本目的的一种社会化经济补偿制度。财产保险是包括财产损失保险、责任保险、信用保证保险和农业保险四大类的财产保险体系。

财产损失保险是以承保客户的财产物资损失危险为内容的各种保险业务的统称,是保险公司最传统、最广泛的业务。

国际金融理财师、认证私人银行家、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说:“财产保险的一个很重要的特点就是损失补偿,它强调保险人要按照约定赔偿损失,而不允许被保险人通过保险获得额外利益。”

### 如何投保家庭财产保险

不少人认为,只要买一份家庭财产保险,财产一旦受损,就可以从保险公司获得经济补偿。其实,并不是所有的财产都能投保财产险,保险公司对可承保的财产和不保的财产有明确的规定。像金银、珠宝、字画、古玩等实际价值不易确定的家庭财产必须由专门的鉴定人员进行鉴定,经投保人和保险公司特别约定后才能作为保险标的。

徐斐提醒大家,在购买财产保险时要注意家庭财产险的保险责任,一般的家庭财产综合险只承担因自然灾害和意外事故而造成的损失,财产被偷不属于财产综合险的承保责任范围,您最好给财产投保盗窃附加险。

### 保管好家庭财产的“急救箱”

财产保险就像家庭财产的“急救箱”,在遇到风险时能够帮助一个家庭渡过难关。业内人士提醒大家在购买保险时要注意几个问题。

填写保险单据时,要明确姓名、地址、财产项目及各项的保险金额等内容。如果您的财产存放在多个地点,最好分别进行投保。如果您的地址有变更,需到保险公司办理变更手续。

及时按约定交保险费,妥善保存保险单。保险合同里已经约定好交费方式,如果您没有遵照约定,保险公司是可以不承担赔付责任的。

财产一旦出险,应当积极抢救,避免损失增大。与此同时,应保护好现场,及时向公安、消防等部门报案,向他们索取事故证明。还要尽快向保险公司报案,向保险公司提供保险单、事故责任认定等必要证明。