

财务规划篇

财务规划 一马当先

婚后生活芝麻开花

2 调整理财方式 重新部署投资战略

□记者 程芳菲

对于刚组建了幸福家庭的新婚夫妇来说,你们一定有许多目标和梦想,比如买房、买车,生儿育女等。你们也应该会考虑到,在今后的生活中,难免会有预料之外的事情发生,而这所有的一切都要需要钱。那么,新婚夫妇在周密细致规划家庭将来的同时,应该怎样制订家庭理财规划呢?洛阳晚报记者就此进行了采访。

结婚前,大家往往根据自己的收入、职业特点或投资风格来确定投资理财方式。但在结婚之后,这些影响投资组合的变量都会发生变化,所以刚刚组建的小家庭要适时根据两个人的情况对原有的理财方式进行相应调整。“根据家庭资产负债表,夫妻双方可以清楚地知道家庭总资产是多少,然后就可以在理财师的帮助下,重新制订家庭开销和投资计划。”张华说。

张华介绍,为了保证家庭生活不受

突发情况的影响,在家庭理财中必须留出一部分应急金存入活期账户,应急金为家庭月支出的3到6倍。

如果夫妻二人收入稳定,接下来可以考虑将存款通过定期储蓄+购买理财产品的方式用于金融投资,或采取其他投资理财方式。

除了准备家庭备用金和进行投资,新婚夫妇还要考虑家庭可能面临的意外风险和不久的将来要出生的宝宝,因此保险计划和子女教育经费的准备是必不可少的。

3 如何配置家庭资产 来瞧瞧理财帆船图

张华介绍,如果新婚夫妇不知道如何配置家庭资产,不妨来瞧瞧理财帆船图,看看自己家庭的资产配置是否齐全。

1 变“个人理财”为“家庭理财”

结婚前,夫妻双方来自不同的家庭,不仅经济背景和消费习惯不同,而且消费观念也会有所不同。而婚后,原本独立的个体消费,变成了两个人共同的消费。这时,理财就成为夫妻双方的共同责任,小两口不仅要在理财习惯上进行磨合,还要学会理解和宽容对方的消费习惯。遇到比较大额的财务收支时,可以共同商定如何处置。

在有了共同的理财观念后,接下来要做的就是将“个人理财”变为“家庭理财”。中国银行洛阳分行中银财富管理中心产品经理张华表示,当新婚夫妇组成一个家庭的时候,理财规划同婚前相比可能变得稍有些复杂了,家庭的日常开支、孩子的养育费、父母的赡养费、自己将来的养老费、家庭其他支出等,都是夫妻双方需要考虑的。所以,新婚夫妇在进行规划之前,要先整理一下家庭财产,做个家庭资产负债表,然后再制订理财计划,把家庭的收入和支出进行合理安排。

怎样才能让小船跑得快一些?这就需要给小船加上帆,也就是说根据不同家庭的风险承受能力,适当配置风险类资产。风险承受能力较低的家庭,可以选择配置家庭可支配资产的10%至20%;风险承受能力较高的家庭,可将比例提升至30%至40%。

家庭就像一艘小船。

水和宏观经济,如果只有船体,那小船就只能随波逐流。市场好了,船就能漂得快一些;市场不好,就只能慢慢漂。

小船不是有了帆就能一帆风顺的,为了应对随时可能出现的大风大浪,新婚夫妇还要给小船配备救生圈,市场一旦发生变化,可以用它逃生。这里的救生圈,指的就是保险。

新婚夫妇还要考虑的就是怎样才能让小船想跑就跑、想停就停的问题,这就需要船锚,即黄金资产配置。

绘制 赵韵

河科大经济学院及管理学院的招收在职攻读硕士人员

□记者 宋锋辉

想要为自己“充电”,获得更多精神财富的在职人员有福了。近日,洛阳晚报记者从河南科技大学了解到,河南科技大学在职研究生合作教育中心(经济学院、管理学院)现面向社会招收在职硕士。

河南科技大学在职研究生合作教育中心汇集了经济学院和管理学院的优秀师资力量,为政府机关、企事业单位、金融证券等行业的人员提供在职攻

读硕士学位教育,现已有项目管理、工商管理(MBA)、农业信息化、农村区域发展等专业领域的在职硕士专业。

工程硕士报考条件:2011年7月31日前获得学士学位或者2010年7月31日前获得国民教育序列大学本科毕业证书(非党校学历,全日制、自考、电大均可)的在职人员。

农业推广硕士报考条件:2014年7月31日前国民教育序列大学本科毕业并取得毕业证书(一般应有学士学位)

的在职人员。

工商管理硕士报考条件:2011年7月31日前国民教育序列大学本科或本科以上学历并取得毕业证书(一般应有学位证书)的在职人员。重点招收国有大中型企业管理人员。

您可致电河南科技大学在职研究生合作教育中心进行详细咨询。咨询电话:0379-60108862,0379-60108863;官方网站 www.lychongwen.com 联系人薛老师、王老师、武老师。

难忘你那迷人的微笑

□李浩敏

我在日常生活中免不了与银行打交道,当我第一次踏进交通银行的大门时,它便给我留下了难以忘怀的印象。

那天我来到交通银行西关支行,刚推开银行的大门,一位美丽的姑娘便微笑着迎了上来,她热情地问道:“您好,我是大堂经理,请问您需要办理什么业务?”当我告诉她想办理保险业务时,她亲切地说:“那您请到这边来,我们这里有专业的理财师,让她先给您讲解一下。”

在大堂经理的引领下我来到了理财区,一位理财师给我介绍了许多基金、保险的不同产品。通过比较我觉得一种分红型保险不错,既有年终分红又有保障。接下来在银行工作人员的帮助下,不到5分钟,我的业务便办理完毕。当我准备离开时,大堂经理又温馨提示了一句:“此款保险理财产品有10天的犹豫期,如有疑虑或想变更为其他理财产品可在10天内随时过来退换。”我的心里顿时暖暖的。

回到家后,我觉得这种理财产品缴费的年限比较长,想把它换成别的理财产品。可是又担心,已经办理好的业务再去退换,恐怕不会太容易吧。但我还是抱着试试看的想法,再一次来到了交通银行。迎接我的依然是那位有着迷人的微笑的大堂经理。她得知我的来意后,二话没说,便让工作人员给我办理了退换业务。

我向她表示感谢,谁知她却说:“耽误了您的时间,麻烦您又跑了一趟,真是不好意思。”

我突然好感动,有一种如沐春风般的温暖。这次在交通银行办理业务的经历,让我对他们高效的工作和一切为客户服务的态度留下了美好的印象,当然还有工作人员那迷人的微笑。



真情 感动 温暖

征文活动

活动参与方式及投稿要求详见2014年3月31日《财富周刊》C06版《我与交通银行的故事》有奖征文大赛启动一文。