

如果有了100万元

筑巢期

如果新婚小夫妻中了100万元大奖
这笔钱该怎么花呢?

小资金大保障 大资金大步“钱”进

□见习记者 郭飞飞

家庭形成期也叫筑巢期,是夫妻从结婚到孩子出生的阶段,特征是美满的二人世界。如果这一阶段的小家庭得到100万元,该如何打理呢?现在,不少人认为这个阶段没有养孩子的压力,小夫妻应该好好享受,但是从理财的角度来看,这一阶段才是最应该好好规划的。

01 优先考虑保险规划

处于这一阶段的小夫妻,双方年龄大概在25岁至35岁,家庭支出面临较大压力,加之结婚的开销,购房、购车等需求,一般负债较多。虽然很多人选择结婚后暂时不要孩子,但是小家庭也应该为宝宝的到来作准备。因此,从整个家庭生命周期来看,这个时期的理财规划非常重要,小夫妻应该及时制订并执行有效的理财规划。

私人银行家、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说:“家庭形成期支出较多,且要为养育孩子作准备,并不是一个可以安心享受的阶段,小夫妻身上的责任还是挺重的。因此,对家庭财富主要创造者而言,保险必不可少。”

在徐斐看来,如果小家庭有了100万元,首先应该考虑的就是配置保险。按照双十原则,年均保费支出可占家庭年收入的10%,保额可为家庭年收入的10倍。简单一点的话,可以直接拿出10万元作为家庭的保险基金。

在险种选择上,要优先考虑意外险、重疾险。被保险人是丈夫的话,受益人可以设为妻子。如果小夫妻本身资金较为充裕,建议选择贯穿整个家庭生命周期的险种。如果既想给家庭一个全面的保障,又不想一次性拿出这么多钱,可以选择消费型保险,如定期寿险、消费型意外险等,尽可能做到保费少、保额高。徐斐指出,对于经常乘坐交通工具或开车的人来说,最好配置交通意外险。

02 尽早创造被动收入

25岁到35岁的人一般处于个人职业生涯的建立期,家庭主要收入就是工资。小夫妻如果想减轻今后的财务压力,或者想早日实现财务自由,就应该考虑如何创造被动收入。

被动收入是相对于劳动收入而言的,它指不需要花费多少时间和精力,也不需要照看,就可以自动得到的收入。这样的解释是不是很诱人,但要想获得看似“不劳而获”的被动收入,往往需要长时间积累。房产租金、利息收入、投资回报、企业分红、知识产权费等都属于被动收入的范畴。

徐斐说:“一般情况下,年轻人由于积累不够,被动收入一般较少,如果有了100万元,就可以提前进行规划。”徐斐建议有创业规划的人从这100万元中取出一部分作为创业启动资金。

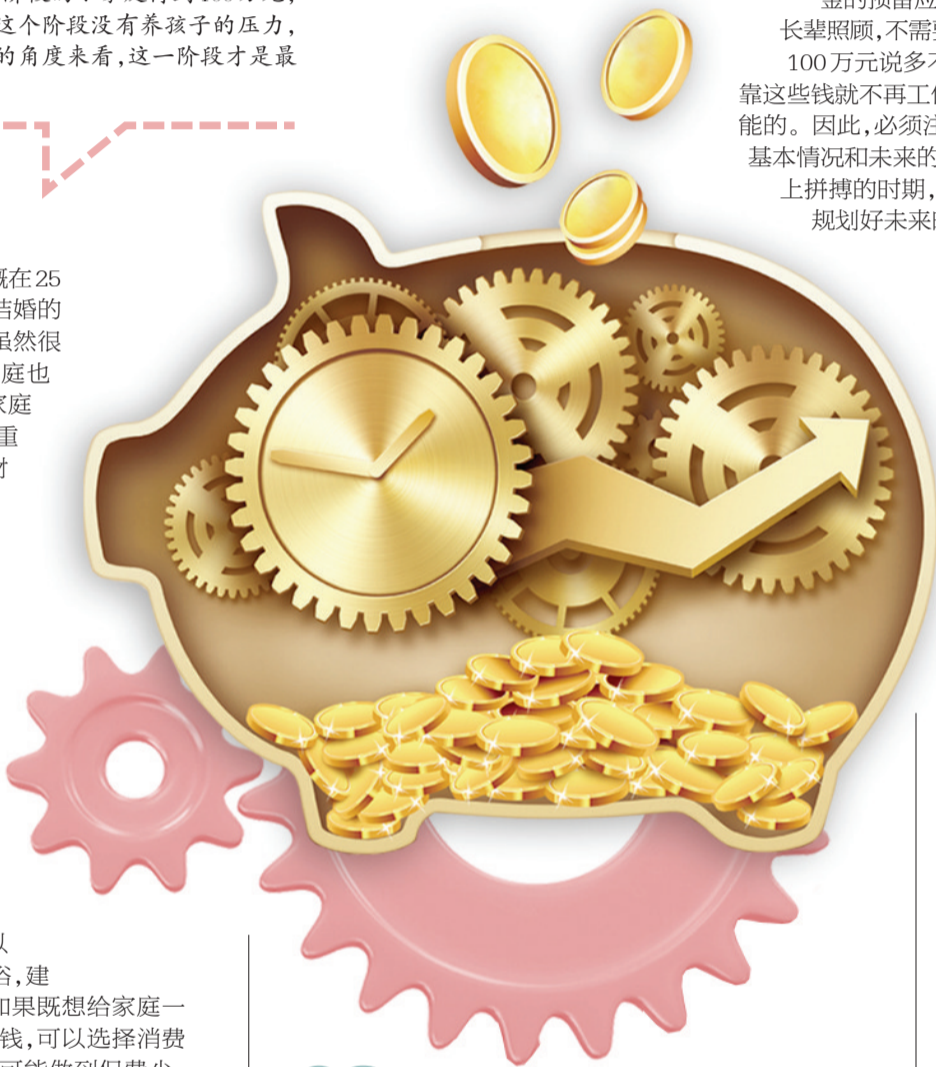
当然了,投资性房产也是不错的选择。在目前楼市前景并不明朗的情况下,徐斐建议购买地段较好的商住两用小户型房产,可以考虑从100万元中拿出20万元至30万元作为首付款,之后还月供。之所以不选择一次性付清,是因为这一阶段的人风险承受能力较强,可以将这100万元中余下的部分进行风险投资,获取更高收益。



04 预留宝宝基金 规划职业生涯

虽然有夫妻选择做丁克一族,即双收入、无子女,但是大部分夫妻还是会在结婚一两年后选择要孩子。因此,在这100万元中,最好单独预留出一部分作为宝宝基金,其中既包括妻子怀孕期间的营养费、医疗费,也包括生产期间和月子期间的各种花费。考虑到我市的消费水平和孩子的养育成本,宝宝基金的预留应该在3万元至5万元,如果月子期间有长辈照顾,不需要请月嫂的话,可适当减少。

100万元说多不多,说少不少,但是小夫妻如果想依靠这些钱就不再工作,过上衣食无忧的日子,恐怕是不可能的。因此,必须注意开源节流,合理规划,权衡家庭的基本情况和未来的收入支出。25岁至35岁正是在职场上拼搏的时期,夫妻双方应该对自己进行学习投资,规划好未来的职业发展,真正承担起家庭责任。



05 小夫妻理财: 心往一处想 劲儿朝一处使

家庭理财是两个人的事情,而不是简单地将家庭理财的重心放在其中一人身上。小夫妻在根据家庭实际情况进行理财规划时,一定要充分信任、互相沟通。

首先,要有一个明确的家庭理财目标,有了目标,理财效果才能事半功倍。如果丈夫根据家庭的实际情况认为应该把理财重心放在攒首付上,而妻子则认为应该先买一辆车,一个往东、一个往西,目标不统一,没法制订理财规划。此外,理财目标的设置一定要简单、明确,切合实际,过高或过低的目标都不合适。最好的目标就是跳一跳够得着,这样夫妻二人实现起来也更有劲头。

其次,夫妻二人应根据自身特点合理分工。如果妻子本身就是理财师,那么丈夫就应该多听取妻子的建议,适时提出意见。如果丈夫擅长炒股,夫妻双方就应该拿出一部分资金交给丈夫操作。在分工初期,夫妻二人就应该互相沟通,可以相互提醒但不能干涉对方的操作。

最后,在理财过程中要随时沟通。夫妻二人的理财行为与整个家庭的财务状况密切相关,在操作过程中一定要及时沟通。如果丈夫在没有征求妻子同意的情况下,擅自决定增加股票投资资金,这就为小家庭的和谐埋下了隐患。夫妻二人是一个整体,如果股市中真的有好的投资机会,相信丈夫解释清楚后,妻子也会支持的。在面临突发状况时,如一方家长生病急需钱,夫妻更要及时沟通,合理安排家庭资金。

03 投资规划可以激进一些

小夫妻在这一阶段不用抚养孩子,赡养老人的压力也较小,风险承受能力强,因此在对剩余的核心资金进行规划时,可以激进一些,如投资股票、基金等。从投资种类上看,股票类、债券类、货币类可分别占70%、10%、20%。

但需要提醒大家的是,高风险并不意味着高收益。在进行股票、基金投资时,最好在专业人士的指导下进行。此外,投资者本身也应该加强学习,逐渐形成自己的操作思路。

此外,徐斐建议这一阶段的夫妻进行基金定投。在激进投资的同时,通过基金定投也可以积少成多、平摊风险。

