

新年结婚季,新婚夫妻如何理财是一门学问——

谈情说爱易 谈钱说爱难



□记者 李雨璐

常言道,谈钱伤感情,不少小夫妻一谈到钱就容易产生矛盾。无论何时,坚实的经济基础都是婚姻生活的重要保障。随着天气转暖,新一轮结婚季即将到来,对于刚刚步入家庭生活的年轻夫妻来说,如何做好新婚理财,兼顾自己的“情”与“财”,是一门学问。让我们通过几个案例来共同学习新婚理财之道。

理财案例

A

“月光族”碰上“月光族”

男方职业:国企员工
月收入:3200元
女方职业:行政单位员工
月收入:2600元
家庭存款:12万元
投资偏好:稳健型

去年10月步入婚姻殿堂的王子轩和张琳,是对儿90后小夫妻,在家中都是独生子女的他们,因没有经济压力,习惯了大手大脚花钱,一直是“月光族”。

从结婚到现在,家中若没有大的支出项目还好,一有就是久久不能平息的争吵。这不,最近子轩想用结婚时爸妈给的12万元换一辆车,但张琳坚决不同意,她表示,俩人既然有要宝宝的打算,就该把钱存起来。

理财师建议:“这对90后夫妻目前最需要的是培养良好的储蓄习惯,可以每月拿出1000元至1500元做基金定投或黄金定投,强制培养储蓄习惯。”中国银行洛阳分行财富管理中心副主任张华说。

对于稳健型的理财者来说,在规划家庭资产配置时,用于高风险投资的资金最好占家庭总资产的30%至40%。

目前,这对小夫妻已有的12万元存款可以分为三部分进行理财:第一部分为3个月至6个月的生活费,大致2万元的应急资金,购买货币基金类产品,如中行推出的“养老宝”等,便于随时取用;第二部分为6万元至7万元作为生活保障类资金,购买一年期的银行理财产品;第三部分为投资类资金,金额在3万元至4万元,可以用于购买收益率较高的股票型基金或保本型基金,并长线持有。

张华表示,考虑到俩人要有要宝宝的打算,还可以拿出预留的生活保障类资金中的一部分,在宝宝出生时,为其购买意外险、重大疾病保险及教育类保险等。

理财案例

B

收入不低但固定支出大



男方职业:私企员工
月收入:5300元
女方职业:事业单位员工
月收入:3500元
家庭存款:8万元
投资偏好:激进型

去年12月,27岁的刘栋与女友李静携手步入了婚姻殿堂,虽然两人平时的收入还不错,但除去每月2000元至2500元的生活费、2600元的房屋商业贷款、给男方父母的1000元生活费,所剩的钱已经不多。

为了能给今后两个人的生活以更多经济保障,刘栋希望理财师能给予其建议。

理财师建议:中国建设银行洛阳分行私人银行客户经理、CFP国际金融理财师关虹表示,由于两个人的房屋贷款是商业贷款,所以目前还贷压力较大。女方有五险一金,以后可以将商业贷款转为住房公积金贷款,每月可节省出一笔固定支出。刘栋的投资偏好为激进型,加之他本人年纪较小,可以加大股票型基金等高收益率类产品的投入比例。

“我们在计算客户的投资风险承受能力时,常用100减去其年龄,以刘栋为例,100减去27,他的投资风险承受力为73%,也就是说在他的固定存款中,有73%的资金,5.9万元左右都可以用于投资高收益类产品。”关虹表示。

余下的2.1万元可以作为家庭应急资金,购买货币基金,如建行推出的“速盈”等。另外,两个人每月还可固定购买2000元基金定投或黄金定投,作为强制性储蓄。

理财案例

C

理财与保障并重



男方职业:经商
月收入:10000元
女方职业:事业单位员工
月收入:4500元
家庭存款:5万元
投资偏好:稳健型

去年3月,27岁的周蒙蒙与张哲一见钟情,并于今年1月步入了婚姻殿堂。目前,两个人每月要支出1700元的住房贷款、3300元的车辆贷款及3000元的生活费。

两人近期准备要宝宝,想合理规划家庭收入,以便减小宝宝出生后的资金压力。

理财师建议:“考虑到男方为家庭收入的主要来源,而其之前也并未购买过疾病类保险,建议周蒙蒙先为男方购买一份保障年数较多的重大疾病险和一份赔偿金额较高的意外险。”关虹表示,该家庭每月有6500元的结余,可以考虑用2000元做基金定投或黄金定投。

另外,目前已有的5万元存款可以分为两部分进行理财:一部分为3个月至6个月的生活费,大约为2万元,与每月结余的4500元一同购买货币基金,用于宝宝出生后使用;第二部分为投资资金,可以购买允许在2年、3年或5年后退保的高现金收益类保险产品。

“闪付”优惠活动
农行大放送

□记者 智慧 通讯员 杨武强

随着Apple Pay在国内正式上线,“闪付”成为热词。近日,农行针对“闪付”推出了一系列优惠活动,并正式上线“HCE云闪付信用卡”。

农行洛阳分行信用卡部副总经理张予杰介绍,农行洛阳地区银联信用卡持卡人可参与的活动主要有:即日起至3月29日的每周二,使用闪付方式在星巴克门店消费满60元,可立减15元;即日起至3月31日,在星美院线使用“闪付”方式购买影票(限2/3D),有机会以每张16元(限两张)的价格购买甚至免费。

张予杰介绍,农行“HCE云闪付信用卡”以支持NFC功能的Android4.4版本手机为载体,将信用卡以映射的方式呈现在银行手机客户端中,手机与信用卡合二为一,农行信用卡持卡人可登录该行手机客户端,点击选择“申请新的云卡”选项开通“云闪付信用卡”。

手机转账汇款
工行全免费

□记者 智慧 通讯员 付丽红

记者昨日从工行洛阳分行获悉,从2月22日起,工行客户使用手机转账汇款正式进入全免费时代。

工行洛阳分行电子银行部总经理李黎介绍,本次工行的免费政策可以用“三个无论,一概免费”来概括,即:无论使用工行的哪个手机App,(包括手机银行、工银融e联、工银e校园等)无论持有工行的何种介质,(包括借记卡、信用卡、理财卡、财富账户等)无论汇款金额多少,(该行手机银行U盾的交易限额单笔可达100万元,还可申请上调)一概免收手续费。

此外,近期工行还推出了一系列新春特惠活动,如“新春大赚盘”“红包免费抢”“机票免千元”“周周送iPhone”等,涵盖了衣食住行游各个方面,您可别错过啦!



春节期间,洛阳市农村信用社西工联社唐村分社员工来到某公司车间宣传如何识别假币、如何科学理财等金融知识,同时送去了春联等,表达节日祝福。

白桂拴 摄