

小家庭 大理财

会算计才能过上好日子

郑健 著



小家庭 ——大理财

会算计才能过上好日子

郑健 著



百花洲文艺出版社
BAIHUAZHOU LITERATURE AND ART PRESS

图书在版编目(CIP)数据

小家庭 大理财 / 郑健著. -- 南昌 : 百花洲文艺出版社, 2014.1

ISBN 978-7-5500-0859-5

I. ①小… II. ①郑… III. ①财务管理-青年读物

IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 318359 号

小家庭 大理财

郑健 著

出 版 人	姚雪雪
责任编辑	郑 骏
美术编辑	大红花
制 作	董 运
出版发行	百花洲文艺出版社
社 址	江西省南昌市红谷滩世贸路 898 号博能中心 9 楼
邮 编	330038
经 销	全国新华书店
印 刷	北京市凯鑫彩色印刷有限公司
开 本	787mm × 1092mm 1/16 印张 15.25
版 次	2014 年 5 月第 1 版第 1 次印刷
字 数	300 千字
书 号	ISBN 978-7-5500-0859-5
定 价	25.90 元

赣版权登字 05-2013-413

版权所有,侵权必究

邮购联系 0791-86895108

网 址 <http://www.bhzw.com>

图书若有印装错误,影响阅读,可向承印厂联系调换。

引言

“等咱有了钱,喝豆浆吃油条,想蘸白糖蘸白糖,想蘸红糖蘸红糖,豆浆买两碗,喝一碗,倒一碗!”

“等咱有了钱,买高档汽车,想买奔驰买奔驰,想买宝马买宝马,一次买两辆,前面开一辆,后面拖一辆!”

“等咱有了钱,买高级别墅,想买城里买城里,想买郊区买郊区,一次买两栋,自己住一栋,养猪一栋……”

类似版本的段子曾风行一时,其实,这些不过是对财富的一种不当想象和意淫。

澳大利亚企业家汉斯·雅格比经常向人们讲述一个故事:某年的一个假日,一艘豪华游艇正驶离港口,甲板上有一群欢乐的人们,很明显他们正翘首期盼着即将到来的深海垂钓之旅的一天。然而,附近一位钓鱼的老人神情疲惫地说道:“当我有钱的时候,我没有时间。现在我彻底有时间了,可我又没钱再像他们这样去钓鱼了。”

无论你喜欢与否,钱在你的日常生活中都占据着非常重要的地位,如果你忽视这样一个事实,那么你也很难变富有了。当然,谈论金钱的重要,并不是想让金钱来主导我们的生活。你可以享受金钱——尊重它并使用它,合理地规划你的花销,还可以梦想拥有更多金钱,但你要记住,金钱仅仅是一种工具,一种交换方式,千万不要为金钱而活着。当然,拥有金钱总比永远为金钱苦苦挣扎奋斗要快乐。

创造财富的方法应该是让你的钱为你工作,而不是你为钱工作。大多数靠上班挣钱的人从不敢奢望进行任何形式的投资计划。其实,你越早将收入用于投资,你的工作就会越轻松,同时你也就能尽早地让钱为你工作。现在就检查你的家庭财务计划吧。你不一定要成为一位税务专家,但你需要了解这个体系是如何运作的。知识可以赋予你自由,而且如果你能够将知识运用自如的话,知识还能赋予你财富。

目 录

第一章 念好理财经 家庭生活甜又美

第一节 理财是家庭生活不可或缺的角色	001
第二节 家庭理财的主要内容	006
第三节 家庭理财的基本原则	007
第四节 家庭理财的重要作用	008
第五节 家庭理财的范围	009
第六节 如何做好家庭理财规划	009
第七节 家庭理财的基本步骤	013
第八节 经济生活的多样化赋予理财形式的丰富内涵	024
第九节 家庭理财的核心思想是为了让生活更有品位	026

第二章 让理财成为一种习惯

第一节 “穷爸爸富爸爸”的启示	031
第二节 学习及时掌握大的时政方针	032
第三节 备合一账本,勤记勤写成理财大师	034
第四节 了解各种理财行为的行动步骤	036
第五节 不同家庭的不同理财工具选择	038

第三章 明明白白消费 理财行为的开始

第一节	看好你的钱袋子别被“宰”	042
第二节	识破消费误区 做一个精明理财人	044
第三节	锱铢必较是个美德	050
第四节	头脑清醒——冷静不盲从乱消费	051
第五节	正确认识打折促销	055
第六节	坚决克服从众心理	057
第七节	会砍价才是理财高手	060
第八节	错误的消费习惯	061

第四章 理财要有大智慧

第一节	学会购买不动产	075
第二节	哪些是抗通胀的最佳保值商品	082
第三节	网购让你买到更便宜的物品	084
第四节	团购中有学问	085
第五节	关注 CPI	089
第六节	金字塔型投资组合	095
第七节	货币的流通与贬值	106
第八节	收藏古玩与艺术品抗通胀	107

第五章 家庭投资分类:收益最大化

第一节 教育投资	117
第二节 养老投资	129
第三节 信用卡的理财学问	138
第四节 房产投资	151
第五节 保险投资	153
第六节 证券投资	158
第七节 债券投资	164
第八节 现金管理	166
第九节 不动产增值管理	168
第十节 用好公积金	169
第十一节 外汇投资	170
第十二节 慎购风险型理财产品	175
第十三节 合理避税	178
第十四节 基金收益	181
第十五节 多元化投资组合	183
第十六节 储蓄有妙方	184
第十七节 黄金投资学问	194

第六章 找到适合自己的理财方法

第一节 月光族如何学会理财	197
第二节 新婚小家的理财行为	200

第三节	人到中年理财更具特色	204
第四节	三代同堂的理财事项	205
第五节	婚前如何有多的积蓄	206
第六节	白领的理财	208
第七节	金领的理财	211
第八节	每月薪酬的管理学问	213

第七章 会花钱才会省钱

第一节	如何使货币最优化,过有品质的生活	216
第二节	开源节流的新内涵	218
第三节	量入为出与节俭	222
第四节	购物小窍门	225
第五节	自助游:既省钱又玩得开心	227
第六节	家装省钱多多	229
第七节	看病求医识误区	232

第一章 念好理财经 家庭生活甜又美

幸福的家庭离不开丰富的休闲生活，想要让自己的休闲生活更加的丰富，理财是一种必要的手段。也只有善于理财，才能让自己的家庭更加幸福。

第一节 理财是家庭生活不可或缺的角色

就家庭理财目标而言，最重要的并不是价值最大化（追求收益），而是使家庭财务状况稳健合理，即规划一个适合自己的财务组合，包含必要的现金流、合理的消费支出、完备的风险保障、稳健的晚年规划。这些组合除了需要根据家庭的生命周期外，还需要依据个人的风险偏好，支出习惯等做调整，与理财规划充分沟通，让其了解你的真正想法，以便设计出符合各个家庭需求的财务规划，保障财务安全。

能否通过理财规划达到预期的财务目标，与金钱多少的关联度并没有人们通常想象的那么大，却与时间长短有很直接的关系。

莫让家庭财务处于“亚健康”状态

在日常生活中，真正能过上幸福小康家庭生活的，其实并没有我们想象的那么多。金钱不是万能的，没有金钱却是万万不能的，其中理好财是决定你生活命运的一个非常至关重要的学问。现在有钱，不等于将来有钱，怎样科学地前瞻性地把自己仅有的钱最大化，这就需要我们合理安排，统筹计划，理性投资。比如要买房，先要计算自己的经济偿还能力，估算出一个合理的偿债比率；家里的现金备用最好是多少钱，以备急用，就要了解家庭的现金流动性比例；每个家庭都要消费，收入是有限的，而且又基本上是固定的，每个月消费多少才算合理，避免“月光族”的产生，心中就要有个大致的消费比例；至于储蓄和投资，要多元化理财，怎样使有限的本金利息最大化，就要精心制定净投资资产与净资产比。

我们都知道理财的重要性和紧迫性，但是怎样理财，掌握好一个合理的量

化指标,也就是我们通常所说的“度”,却不怎么说得清。

张霞今年刚结婚,为了实现居住条件的一步到位,她和老公一咬牙投资60万元买了一套房子。虽然首付是父母帮忙支付的,但他们每月还是要偿还三千多元的贷款本息,而小夫妻现在每月的总收入才4000元,这样,除了还贷款,他们几乎只能天天吃咸菜了。沉重的还贷压力让小夫妻寝食难安,于是他们专门找理财师咨询。

理财师经过计算,告诉他们的家庭财务处于严重的“亚健康”状态,因为其资产负债率以及债务偿还比率均大大高于正常值。理财师说,按照其家庭收入情况,适合的月偿还本息额最高为2000元,这样计算的话,买总价30万元的房子较为合适。理财师提醒,掌握好家庭理财的各项财务指标非常关键,否则就有可能和张霞一样使家庭财务进入“亚健康”状态。

那么,应该从哪些方面来预防家庭财务的“亚健康”状态呢?

1. 贷多少款不会影响生活质量——债务偿还比率小于35%

偿债比率=每月债务偿还总额/每月扣税后的收入总额 $\times 100\%$

一个家庭适合负担多少债务应当根据家庭的收入情况而定,如果不顾家庭实际而盲目贷款,则会严重影响家庭生活质量,甚至有可能因收入减少影响还债,而被加收罚息直至被银行冻结或收回抵押房产。时下“房奴”一族越来越多,大家在贷款之前应根据自己的收入情况,好好算一下自己的债务偿还比率,并将这一比率控制在合理的范围之内。

2. 家庭该留多少流动资金——流动性比率3~8为最好

流动性比率=流动性资产/每月支出。流动性资产是指在急用情况下能迅速变现而不会带来损失的资产,比如现金、活期存款、货币基金等。假如你家庭中有10000元活期存款,家庭每月支出为2000元,那你的流动性比率为五,也就是说一旦遇到意外情况,个人完全可以应付五个月的日常开支。但如果你的活期存款为10000元,而每月支出10000元,则流动比率为一,这样家庭的应急能力便大大下降了。另外,如果你的活期存款为40000元,每月开支为2000元,流动比率为20%,这时则应压缩活期存款。流动性比率过高的现象在很多高收入群体中较为普遍,很多人发了工资便不去管它,流动性比率太高了也不好,影响家庭理财收益的提高,家庭财务同样也会进入亚健康状态。

3. 每月该攒多少钱——消费比率40%至60%为佳

消费比率=消费支出/收入总额 $\times 100\%$ 。这一指标主要反映家庭财务的收支情况是否合理,特别是对很多“月光族”家庭来说很有用处。如果你的家庭现在消费比率为100%,则说明你的家庭消费支出过大,应逐渐减少。从攒钱理财的角度来说,当然这个比率越小越好。不过现代人不提倡“月光”,也不能

只攒钱不消费,能挣会花,将这一比率控制在40%至60%,攒钱和享受生活兼顾,这才是真正的科学理财。

4.净投资资产与净资产比——等于或大于50%为理想指标

净投资资产与净资产比=投资资产总额(也叫生息资产/净资产)。除住宅投资外,个人还应该持有国债、基金、储蓄等能够直接产生利息的资产,净投资资产与净资产比越高,说明家庭的投资越多元化,赚钱的渠道越多。不过,对于年轻人来说,这一比率低一点也无所谓,因为毕竟买房要倾其所有或者负债,但是随着年龄的增长,这一比率应当逐渐增大,特别是到了面临退休的时候,如果这时除了房子以外,其他生息资产仍然很少,那养老就会成为问题了。因此,让这一指标避免“亚健康”的办法是让自己的生息资产越来越多,晚年的生活才会有更好的保障。

5.财务自由度

财务自由度=投资性收入(非工资收入)/日常消费支出 $\times 100\%$

财务自由度是家庭理财中一项很重要的指标。一个人靠购买基金和炒股的收益完全可以应付家庭日常支出,工资可以基本不动,那这个的人的财务自由度就高,即使以后失业了也不会对家庭生活带来太大影响;而如果一个人除了工资之外几乎没有任何理财收入,那则只能完全依赖工作吃饭了,人家休假你只能加班,没办法,谁让你财务自由度低了。因此,提高家庭财务自由度指标要及早树立理财意识,提高理财收入,同时要将消费支出控制在合理的范围内,这样,当你的理财收入已经远远超过了工资收入,你不单会财务自由,人生也会更加自由惬意。

家庭理财,就是学会有效、合理地处理和运用钱财,让自己的花费发挥最大的效用,以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。简而言之,家庭理财就是利用企业理财和金融方法对家庭经济(主要指家庭收入和支出)进行计划和管理,增强家庭经济实力,提高抗风险能力,增大家庭效用。从广义的角度来讲,合理的家庭理财也会节省社会资源,提高社会福利,促进社会的稳定发展。

从技术的角度讲,家庭理财就是利用开源节流的原则,增加收入,节省支出,用最合理的方式来达到一个家庭所希望达到的经济目标。这样的目标小到增添家电设备,外出旅游,大到买车、购房、储备子女的教育经费,直至安排退休后的晚年生活等等。

就家庭理财规划的整体来看,它包含三个层面的内容:首先是设定家庭理财目标;其次是掌握现时收支及资产债务状况;最后是如何利用投资渠道来增加家庭财富。

家庭理财不可不知的数字

我们都知道,人生中很多事情,都是“站在巨人的肩膀上”更容易成功。理财也是如此,因为理财没有标准答案,而是一种经验累积,投资理财中的常胜将军靠的往往是“反省与总结”式的智慧结晶。

那么,你是否又曾了解,在人一生不断地理财过程中,有一些数字是你必须了解,不能不烂熟于心的。

1.复利的魔力——“七二法则”

关于复利,美国早期的总统富兰克林还有一则轶事。1791年,富兰克林过世时,捐赠给波士顿和费城这两个他最喜爱的城市各5000美元。这项捐赠规定了提领日,提领日是捐款后的100年和200年:100年后,两个城市分别可以提50万美元,用于公共计划;200年后,才可以提领余额。1991年,200年期满时,两个城市分别得到将近2000万美元。

富兰克林以这个与众不同的方式,向我们显示了复利的神奇力量。富兰克林喜欢这样描述复利的好处:“钱赚的钱,会赚钱。”

而理财中最重要的数字又是多少呢?几乎所有的理财专家都会告诉我们,不是100%,而是“72”——也就是“七二法则”,一个与复利息息相关的法则。

所谓“七二法则”,就是一笔投资不拿回利息,利滚利,本金增值一倍所需的时间为72除以该投资年均回报率的商数。例如你投资30万元在一只每年平均收益率12%的基金上,约需6年(72除以年报酬率,亦即以72除以12)本金就可以增值一倍,变成60万元;如果基金的年均回报率为8%,则本金翻番需要9年时间。

掌握了这其中的奥妙,就能够帮助你快速计算出财富积累的时间与收益率关系,非常有利于你在进行不同时期的理财规划选择不同的投资工具。比如你现在有一笔10万元的初始投资资金,希望给12年后大学的女儿用作大学教育基金,同时考虑各种因素,估算出女儿的大学教育金到时候一共需要20万元。那么为了顺利实现这个目标,你应该选择长期年均收益率在6%左右的投资工具,比如平衡型基金。

再拿比较保守的国债投资者来说,年收益水平为3%。那么用72除以3得24,就可推算出投资国债要经过24年收益才能翻番。

当然,想要利用复利效应让你快速累积财富,前提就是要尽早开始储蓄或投资,让复利成为你的朋友。否则,你和别人财富累积速度的差距会越来越远。

2. 高风险产品投资比重=100 年龄

曾有人说过,家庭理财的综合收益率,90%决定于你如何进行投资资产配置。进行合理的资产配置,就可以让你离自己的理财目标更进一步。

同时我们明白,投资工具的风险往往与投资收益率呈正相关的态势,比如单只股票投资等高风险工具,往往更容易带来高回报。那么,我们该如何进行不同风险品种的资产配置呢?

理论上来说,如何进行资产配置,怎样拿捏不同投资工具之间的比重,当然要看每个人、每个家庭不同的情况和风险偏好度。

但是,对于普通人群而言,也有一个简单的可仿效的“傻瓜方程式”,那就是采用“高风险投资比例=100 自身年龄”的公式,看看你最多能配备多少比例在股票之类较高风险的投资工具上。

比如,对一个 30 岁的年轻人而言,追求的是成长和高收益,可以接受的股票投资比重是占有所有资产配置的 70%(100 减 30);一名 70 岁的退休者,要的是稳定和安全收益,股票等风险大的投资不可超过三成。

当然,若你是特别追求安稳的人,可以改为 80 甚至 60 减去自己的年龄,来作为投资高风险金融工具的比重。基本上而言,每个人随着年龄的增长,家庭责任的增多,退休养老的日渐来临,是应该要逐渐减少高风险的投资,转而寻求比较稳定的收益。

3. 家庭理财中形形色色的“3”

家庭理财生活中,我们还会碰到形形色色的“3”字,很多也都是要记牢的。

比如,对于普通家庭或个人而言,手中日常持有的备用金(包括现金和活期存款、货币市场基金)应为家庭平均月支出的“3”倍为宜。因为谁都会有个急事,比如一笔额外的大宗支出需求(生病住院的垫费用),或是突然被公司炒鱿鱼需要一段时间来寻找新的工作机会。这个理论上的“3”就来自于人们对于短暂失业期一般为 3 个月的考虑。依靠日常备好的这笔资金,足以鼓励你找寻下一个更好的工作机会。若你本身的现金流是特别不稳定的,则可以将这个倍数提高到“6”。

还有就是每月的房屋贷款月供不要超过你家庭月收入的 1/3。这个我们可以从银行审核贷款额度的角度来看。银行在开展房贷业务时,除了考虑房产的价格多少,通常也会以每月房贷还款额不超过家庭所得的 1/3 作为重要的考量指标。对于个人而言,也应该运用这个数据来作为自己每月现金流入流出的安全警戒线。

再比如买股票,专业人士提醒别超过“30”。因为虽说不能把鸡蛋放在一个篮子里,但篮子太多也不利于财富的积累。有专家做过统计,如果想通过炒

股票获得较高收益,买股票最好不要超过 30 只。因为超过 30 只的组合,其平均收益与大盘基本没有区别,还不如去买更便宜且不用费脑筋的指数基金。

当然,用理财专家的话讲,无论怎样的法则,都还是要因人而异。但是当你刚刚涉足理财、尚无方向和自己的主意时,不如就先遵循这些主流又简单的法则,直接仿效前人总结过的经验,就可以达到基本的财务安全,开始稳健地理财了。

第二节 家庭理财的主要内容

1. 职业计划

选择职业首先应该正确评价自己的性格、能力、爱好、人生观,其次要收集大量有关工作机会、招聘条件等信息,最后要确定工作目标和实现这个目标的计划。

2. 消费和储蓄计划

你必须决定一年的收入里多少用于当前消费,多少用于储蓄。与此计划有关的任务是编制资产负债表、年度收支表和预算表。

3. 债务计划

我们对债务必须加以管理,使其控制在一个适当的水平上,并且债务成本要尽可能降低。

4. 保险计划

随着事业的成功,拥有越来越多的固定资产,你需要财产保险和个人信用保险。为了子女在你离开后仍能生活幸福,你需要人寿保险。更重要的是,为了应付疾病和其他意外伤害,你需要医疗保险,因为住院医疗费用有可能将你的积蓄一扫而光。

5. 投资计划

当我们的储蓄一天天增加的时候,最迫切的就是寻找一种投资组合,把收益性、安全性和流动性三者兼得。

6. 退休计划

退休计划主要包括退休后的消费和其他需求及如何在不工作的情况下满足这些需求。光靠社会养老保险是不够的,必须在有工作能力时积累一笔退休基金作为补充。

7. 遗产计划

遗产计划的主要目的是使人们在将财产留给继承人时缴税最低,主要内

容是一份适当的遗嘱和一整套避税措施，比如提前将一部分财产作为礼物赠予继承人。

8. 所得税计划

个人所得税是政府对个人成功的分享，在合法的基础上，你完全可以通过调整自己的行为达到合法避税的效果。

第三节 家庭理财的基本原则

1. 保证应支原则

一般家庭的易变资产包括现金、银行存款、较易变现的黄金、股票等。这些款项的总和应以能够应对家庭 46 个月生活中的各项支出为宜，以便家庭在面临意外变故、发生收入危机时，仍有较为充实的资金面对适时困难。

2. 风险忍受度原则

是指如果家庭收入支付发生伤、病、失业等突然变故时，所能维持正常家庭经济生活的时间长度。人寿保险是转移和化解这一风险的最好办法。

如果从明天起，如果作为家庭主要收入的你无法再拿一分钱回家，你的家庭所有资产能维持妻子和孩子以及父母目前的正常生活几年或几个月？或者是负债>资产？

3. 未来需求原则

家庭理财的明确目标之一是针对未来的家庭理财需求预作规划，这些未来需求主要包括子女教育费用、购房费用、养老费用三大项。

4. 熟知投资工具原则

家庭投资工具可依据保守、稳健、激进分为三类：

(1) 最为保守的工具是银行储蓄。

(2) 保守而稳健成长的“固定收益型”投资工具，包括债券、基金、保险等。

(3) 回报高但风险也较大的投资工具，包括股票、期货、收藏等。

5. 个性原则

不同收入、不同年龄、不同职业及不同心理承受能力的人，对抗风险能力各不相同。因此，家庭理财一定要从自身实际出发，选择适合自己的理财方案和理财工具，切忌盲目仿效。

第四节 家庭理财的重要作用

家庭收入不仅仅只是用于应付必要的支出,还可以利用节余,通过投资规划来创造更多的财富,使家庭的生活质量达到更高经济保障的层次,最大限度地追求财务自由。如果您能够掌握家庭理财的基本知识,将有利于家庭成员在财产的保护、积累、传承等各个方面有着良好的沟通,避免产生不必要的家庭矛盾,增强家庭抵御风险的能力,最终起到促进家庭和谐的作用,从而为追求幸福的婚姻目标奠定坚实的物质基础。

要达到上述目标和奠定家庭的物质基础,您需要了解并构建以下四大基本财务体系及其作用。

1.构建婚姻家庭的风险防控体系,为家庭的财产构筑防火墙

风险防控对于家庭理财来说主要体现为财富保护,具体的规划安排包括现金规划、保险规划、税收筹划以及退休养老规划。

2.构建婚姻家庭的消费管理体系

家庭的消费管理体系主要是安排家庭目前和未来的各项消费支出,尽量均匀地享受一生的财富。通常可以把这一体系分成两个部分,首先是家庭的日常生活消费支出规划;其次是大额消费支出规划,如购房或购车规划以及子女高等教育规划等。

3.构建婚姻家庭的投资获利体系

建立一个美满幸福的家庭,形成理性科学的消费习惯只是开始。如何在现有财富的基础上最大程度地实现财富的增值,是通向财务自由的必须之路。财富的增值主要通过投资规划来实现。投资规划是根据家庭的财务目标和可用投资额以及风险承受能力等实际情况来确定投资目标,并通过资产配置、投资组合、证券选择等技术,结合具体的投资策略来实现投资目标。投资规划是家庭理财规划中必不可少的内容,并且往往是最重要的内容。除了增加收入来源之外,投资几乎是家庭资产增值的唯一手段,因而投资也自然成为家庭实现多项财务目标的重要手段,比如对于子女教育金准备、养老金准备等。

4.构建婚姻家庭的财产传承体系

对家庭一代人创造的财富进行有效的代际传承安排,是促进家庭和睦的重要事项。面对中国每年高达百万起的婚姻家庭、继承纠纷案件,如何构建婚姻家庭的传承管理体系就显生尤为迫切。从财富的传承角度看,此管理体系愈发强调家庭成员之间的公平性和效率性。公平性体现在财富可以在继承人

之间进行分配,使每一个家庭成员得到安身立命所需资本,并体现其在创造财富和履行赡养老人家庭责任上。效率性则要求传承的安排可以让家庭成员更好地得到继续创造财富的机会。构建婚姻家庭财产传承管理体系,是从家庭理财提升到家族理财的关键步骤。

第五节 家庭理财的范围

房产

“买房子是人生理财目标中最重要、最复杂的大事。”首先要设定目标并计算所需资金,如5年后希望买一套总价100万元的房子,若预计贷款八成,须先准备约20万元的自备款。如何准备20万元,建议您采用定期定额投资基金的方式,每个月投资的金额约2583元,假设以年平均报酬率10%来计算,投资60个月(5年),就可以攒够20万元。至于贷款部分,可视本身条件或能力而定,以免日后为了房贷支出过度而影响生活质量。

教育金

据调查,目前在一些大城市,培养一个孩子至大学毕业,至少需20万元至30万元。若善用投资的复利效果及早规划,让子女去理想学校的梦想并非遥不可及。虽然实际教育金随时间膨胀,但是,时间愈久,投资的复利效果也愈大,可帮助投资者累积财富,所以储备金应尽早开始。此外,除了定期存款、教育保险等风险较低相应收益也较小的投资工具,有能力承受一定风险的投资者也可以考虑基金等投资工具。基金定期定额方式积累教育基金是一个好办法,有强制储蓄的作用,又可分散入市时点,减少风险。

养老金

在中国老龄化的现实下,退休养老问题也日益显著,做好养老理财计划必须考虑六大因素:负担与责任(有无尚须偿付的贷款、是否需要抚养亲属或养育子女等)、住房条件(涉及生活费用的高低)、收入状况、劳保给付、通货膨胀、健康情形等。对退休人士而言,投资最好避免高风险,重在保值、稳健。当然,每个人在投资时,都应该选择适合自己的投资组合。投资组合也并非一成不变,可根据市场的变动做相应的调整。

第六节 如何做好家庭理财规划

成家立业肯定会涉及到家庭理财,而家庭理财要有详细规划,这样能使生