

女性成家庭“首席财务官” 不同年龄段应有不同配置

“既要貌美如花,又要赚钱养家。”这是不少新时代常挂在嘴边的一句话。对于女性而言,经济独立的最义在于活得体面,人生可以有更多的选择权。

在现实生活中,如今,许多家庭都是由女性掌管财权的。她们俨然是家庭的“首席财务官”,从小到柴米醋,大到孩子教育规划,再到父母养老,从家庭理财投资安全保障等。当然,随着生命周期的变化,女性理财的和要点,在不同的年龄段应有相应的理财之道。



●在校求学 合理控制开支比重,切勿陷入“校园贷”圈套

近年来,随着消费金融的火热发展,先消费后付款的方式也逐步进入校园,特别是在校女大学生对于服装、护肤品等消费需求极大。各种各样的分期产品、零门槛的现金贷产品……让很多大学生迷失了自我,极易陷入到“以贷养贷”的债务陷阱中去。

随手记联合创始人焦义刚表示,对于学生一族来说,由于缺少稳定的收入来源,需要合理控制开支比重,避免月光或入不敷出的情况。同时,在校学生,尤其是女大学生,应提升自身财商,切勿落入违规的校园贷、高利贷等全套。

在这一阶段,挖财高级研究经理余佳表示,大学生的收入有限,通常依赖实习工资及父母资助。作为互联网文化渗透率最好的年轻一代,通常排斥传统的银行存款及理财产品。在懂得控制开支比重的前提下,可以考虑将零花钱分散定投到基金类产品中。她表示,如有条件还可以购置保险,如重疾险或人寿险等。

●初进职场 学会强制性储蓄,积累人生的“第一桶金”

这段时间对女性成长而言是一段最关键时刻——初出茅庐、第一份工作、从零起步、融入社会……虽然一开始薪酬可能并不高,但是这个阶段也要培养理财意识,养成良好的储蓄习惯,积累人生的“第一桶金”,这将对今后的理财人生起到很关键的作用。

余佳表示,这个阶段要形成理财的意识,开始学习理财知识。“理财是一件越早开始越好的事情,它决定了未来理财投资的规模。”她表示,“这个阶段需要累积财富,为将来的人生转折点(婚姻、生育)做好准备。未来的收入开销均较前年龄层有所增加,因此这个阶段也是积累原始资本最好的阶段。”

其次,余佳表示,还要坚持记账,可以以每年、每月或每周为单位合理设置预算,将预算按照自己的开支构成分为不同类型,并为不同类型的预算设定优先级。

在资产配置上,余佳建议,每个月强制30%的

工资储蓄,先储蓄后消费。再预留10%的资金作为流动性资金,保障开销;剩下40%可以投资基金、债券和股票类的产品。

另外,余佳建议,女性最好在30岁前购买必要的保险,“通常30岁前保费相对便宜,还有很多保险公司专门推出了针对女性的保障类的保险产品。”

●组建家庭 学会财务规划,做好家庭资产配置

从“一人吃饱全家不愁”的状态到收获爱情最终修成正果,这个阶段的女性事业和家庭均进入了一种稍稳定的状态。在理财前,要定期整理家庭的财务状况,“把手上的财务状况做一次详细的盘点”,余佳表示,比如有多少存款、每月的现金流多少、每月开支预计多少、有什么大宗消费预计会发生等等。“这样就会比较清楚家里处于什么状况,也好安排后续理财”。她表示,女性在这个阶段需要将个人财务独立的视角转换到家庭财务健康上来。

焦义刚表示,对于这一阶段的女性资产配置,首先将家庭收入的30%左右用于理财,一部分用于购买国债、银行理财产品、债券型基金等中低风险产品,少部分可根据风险承受能力配置股票型基金、混合型基金、贵金属等高风险产品。“这一阶段的女性要保持储蓄的习惯,以应对可能出现的高额开支或重大变故。”

最后,余佳建议,这一阶段保险的保障也必不可少,建议用年收入的5%左右为自己和家人配置消费型意外险和消费型重疾险,还可以根据经济状况考虑配置定期寿险、分红型保险等。

●初为人母 储备教育基金,稳健成为理财首要目标

进入婚后生育子女成为女性人生中的一大转折点,从此女性的人生角色多了一个“妈妈”的身份。对于有子女的女性,生活花费将增加不少,因此,建议及早为小朋友准备教育储蓄金,可通过购买教育类保险产品或者前期投资积累做好准备。由于教育金周期长、弹性大、安全性要求较高,所以

应主要投资风险相对较低的产品,也可以采用定投的方式为子女积累教育基金,在5到10年后将是一份不少的积累。

还有理财师建议,从子女出生到上中学这一段时间,可以将可投资资本的30%投资于房产,以获得稳定的长期回报;30%投资于股票、外汇或者期货;30%投资于银行定期存款或债券及保险;10%留作活期储蓄,作为家庭紧急备用金。

此外,还要适当地增加健康和养老保险的保额。这个时候作为家中的“中流砥柱”,上有老下有小,在为家人选购保险时,要清楚买保险的法律:先大人后小孩,先支柱后服务,先保障后理财。“先给家庭经济支柱买保险,然后再给其他成员购买;先买消费型保险,而理财型的保险替代性很强,不必作为优先选择。”余佳表示。

●流金岁月 保守稳健的投资策略,健康就是财富

当子女已经成年,这时候的女性已经接近退休年龄,消费支出大幅减少,家庭负担逐步减轻,步入人生的中老年时期,正是享受一生耕耘成果的时候。《一本书读懂金融常识》作者李昊轩表示,“此时的理财应以身体和健康为主,以安度晚年为目的,因此选择比较保守型的投资风格。”

李昊轩建议,可以将可投资资本的10%用于股票和股票型基金;50%投资定期存款或债券;40%进行活期储蓄或者投资货币基金。此外,他还建议,对于资产比较丰厚的女性,可采用保险合同节税避税,保全其已拥有的财产,把财产有效地交给下一代。

还有理财师建议,这个阶段要开始为自己、家人储备养老金。养老金的储备期限越长,对女性的晚年生活越有利,因此中年需要开始准备专门用于养老的费用了,“这部分资金可以选择定投等小投资、细水长流的方式,也可选择分批投资风险较小的品种,比如国债、定存或固定收益的理财产品等,做好期限的选择”。

此外,还应该适当地加大保险需求的投入,尤其是对重大疾病的预防,同时还应考虑购买定期寿险、养老金等,为晚年健康撑起保护伞,防止意外状况发生后造成财务危机。

(新快报)