



25-30岁,他们正谈婚论嫁,或已组建小家庭,事业走上正轨;他们消费观念时尚,用卡消费频繁,购房、购车需求强烈。

未婚或结婚未育的两人世界,瑰丽多姿,是社会消费的中坚力量,有一定风险承受能力,资产增值愿望迫切,以温和进取型投资风格为主。

购房、买车、生宝宝……方方面面要用钱,理财师说

小两口钱合在一起好过AA制

两人世界怎么理财:充分利用银行信贷

理财有道

合理利用银行信贷

该阶段主要考虑组成家庭,各方面消费较多。主要考虑是买房和买车的安排,该阶段主要是利用银行信贷合理的安排不动产以及大件的购买。建议先买房后买车,并且每月还贷资金不要超过家庭收入的50%。该阶段需要为家庭主要收入成员购买足够的保险,以保障家庭生活的稳定。如果拥有额外储蓄,可进行偏股型基金等较为积极的中长期投资。 ■招商银行长沙分行理财师熊伟

该买什么保险

30岁左右的长沙人,一般都己经或者准备结婚了,在这个年龄阶段,健康险将成为他们新婚后的首选保险产品,因为结婚后,要对对方和家庭负责,因此在这个时候购买重大疾病类的保险可以很好地抵御重大疾病对新婚家庭的冲击。其次,应该考虑购买一定的意外险和投资型保险,这时可以选择投连险、万能险、分红险为代表的投资型保险作为家庭理财的一种渠道。 ■中国人寿湖南分公司理财师李琦

计划结婚的小情侣

案例一

可可,今年26岁,银行客服人员;男朋友李响,今年28岁,在事业单位工作。单位都有三险一金。两人年收入共9万元左右,月支出约5000元(含房贷月供1500元),

家庭收支储蓄表(年)	
项目	家庭
工资薪金所得(税后)	90000
生活支出	42000
住房贷款	18000
活期存款	100000
支出比率	67%
自由储蓄率	33%

目前共有10万元存款。两人计划明年五一结婚,目前已经买了面积为120平方米的新房,首付15万(父母出了5万),贷款28万,20年还清。计划明年过年后搞装修,想在婚前买上一辆小车。

理财建议:

1、记账是家庭理财的第一步。设定每月预算,列出各个项目所能开销的最大值和可能节约值,某个项目超支也不能超过10%。

2、年轻人做理财规划时,要留出一定比例的净储蓄额作为冲动消费的备用金,以便保障长期理财规划的顺利执行。

3、购车问题,应当延迟,并且还要因为将来小宝宝的诞生随时改变计划。两人计划明年结婚,建议拿出10万元来装修、买家电和筹办婚礼。剩下的钱可作为净储蓄额,以备家庭救急。

4、两人每年9万元的收入中,大约有6万元用来偿还房贷和支付生活费用。个人建议,将余下的3万元进行基金定投,可以一直坚持到偿还贷款结束。基金定投每月平均投入2500元,其中1000元购买股票型基金,800元用来购买配置型基金,700元可以投入债券型基金。

■招商银行长沙分行理财师 熊伟

新婚夫妇

案例二

赵女士和先生均是公务员,结婚时单位分了套二室一厅,家庭月收入5000元左右。由于结婚的费用是双方父母掏的,所以婚前个人的积蓄成了家庭的第一笔“流动资产”。

婚前赵女士有存款4万元,先生有6万元,先生的钱多,他建议自己管自己的钱,实行AA制,但赵女士认为财产合并是婚姻开始的标志,所以两人意见不一致,并且对婚后如何理财心中无底,想请教专家的意见。

理财建议:

1.建立“联名账户”。赵女士可以和先生商量,在相互尊重和信任的基础上开设一个“联名账户”,由擅长理财的一方进行打理,另一方可以提出一些理财的建议,但双方均不应设“小金库”,否则极易产生不信任而引发家庭矛盾。

2.适当购买保险,增强家庭抗变能力。保险最重要的功能是保障,而不是一种投资产品,一个再富有的人,也有可能因投资失误、重大疾病、意外伤害等人生变故而

倾家荡产,人寿保险和医疗保险的安全性、稳定性和保障性在家家庭理财中具有不可替代的位置。建议购买以配偶为受益人保单来保证亲属的生活无忧。

3.寻求稳妥、保值的投资组合。建议根据投资风险属性的高低寻找最适合的理财产品,通过有效的资产配置达到财富的保值与增值。

■中国工商银行湖南省分行营业部国际金融理财师朱沛琴

■记者 邓桂明 许煜

理财师寄语

理性理财
将浪漫进行到底

1、新婚家庭一定需要制订应急计划,留存足够的流动资金,以防备突发和大额的开销,至少是一个月的生活开销,可以用货币市场基金或短期纯债基金的方式进行储存。

2、婚前两人账户可以分别管理,但在理财观念上要达成共识,要有一致的理财目标。

3、每月要做预算,量入为出,要时刻安排好钱!

4、从长期来说,有必要考虑将来孩子的教育抚养费及自己和配偶的退休金,可以在短期目标完成后考虑。

许满哥

理财互动平台

互动邮箱 xmglicai@126.com
QQ群:32415949

读者陈先生:我2004年办理了某银行信用卡,去年每月有4000元左右的刷卡记录。我设定了自助最低还款,每月从借记卡账户中扣除最低还款额,一年循环下来账户上多了近800元利息,是怎么回事?

许满哥:目前,除了工商银行之外,大多数银行对信用卡都采用全额计息,到期还款日未能全部还清欠款,就算差1分钱未还,银行也按照当期消费账单全额的万分之五计息。每月偿还最低还款额,可以按时偿还上月的罚息,不用担心复利计息的可能,但每天仍以万分之五的利息全额计息,长期下来这笔费用也较为可观。我们提醒持卡人,在设定自助最低还款后,在资金宽裕的情况下及时偿还其余欠款,减少罚息损失。