

新理财杂志征订开始了
最新会计课程开班了!
2012年财会信报征订
《税务规划》期刊优惠
轻松搞定会计职称考试



懂ERP的ERP 筹划企业未来

企业利润筹划、经营活动筹划、成长路径筹划

Aisino 航天信息软件 | 网址: http://soft.aisino.com 电话: 010-88897666 传真: 010-88897558

2011年注会考试网络速
中国CFO的梦想课堂
陪小艾来一次会计长途
会计继续教育辅导年检
会计考试保通过只考一

投资理财 RSS

热词:

在这里输入关键字...



搜索

高级搜索

会议专区	投资观察	上市公司	投资融资	理财规划	纳税筹划
------	------	------	------	------	------

中华财会网 > 投资理财 > 投资理财 > 正文

做好理财规划 一生你有六次机遇和财富零距离

2011-10-09 02:20 来源: 上海金融报

阅读: 打印

人的一生,从经济独立开始,就要进行有计划地理财。根据人生各个阶段的不同生活状况,我们如何在有效规避理财风险的同时,做好人生各个时期的理财计划呢?

单身期

用手机随时随地轻松炒股!某些股割肉出逃肯定会后悔 突发暴涨很可能不期而至 股民福音:套牢股票有救了!

理财重点:该时期要为未来家庭积累资金,理财重点是要努力工作,打好基础。也可拿出部分储蓄进行高风险投资,目的是学习投资经验。另外,由于此时负担较轻,年轻人的保费又相对较低,可为自己买点人寿保险,减少因意外导致收入减少或负担加重。

投资建议:可将积蓄的60%用于投资风险大、长期回报高的股票、基金等金融品种;20%选择定期储蓄;10%购买保险;10%存为活期储蓄,以备不时之需。

理财优先顺序:节财计划→资产增值计划→应急基金→购置住房

家庭形成期

理财重点:这一时期是家庭消费的高峰期。虽然经济收入有所增加,生活趋于稳定,但家庭的基本生活用品还是比较简单。为了提高生活质量,往往需要支付较大的家庭建设费用,如购买一些较高档的生活用品、每月还购房贷款等。此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上,稍有积累后,可以选择一些比较激进的理财工具,如偏股型基金及股票等,以期获得更高的回报。

投资建议:可将积累资金的50%投资于股票或成长型基金;35%投资于债券和保险;15%留作活期储蓄。

理财优先顺序:购置住房→购置硬件→节财计划→应急基金

子女大学教育期

理财重点:这一阶段子女的教育费用和生活费用猛增。对于已积累一定财富的家庭来说,不会感到困难。因此,可继续发展投资事业,创造更多财富。而那些仍未富裕起来的家庭,通常负担较重,应把

频道推荐

- 7天长假 教你边玩边赚钱
- 十一假期成婚礼黄金周 主力军80后礼金随
- 如何用100元学做有钱人
- 银行理财进入“秋凉季节”,3天以下产品
- 做一个精于理财的“怪钱族”
- 职场人薪酬太稳定 白领工资伤不起
- 第三套旧版一角纸币暴涨 如何从旧币中赚
- 铺好黄金投资的安全垫

点击排行榜

图片新闻

其他

子女教育费用和生活费用作为理财重点，确保子女顺利完成学业。

投资建议：将积蓄资金的40%用于股票或成长型基金的投资，但要注意严格控制风险；40%用于银行存款或国债，以应付子女的教育费用；10%用于保险；10%作为家庭备用。

理财优先顺序：子女教育规划→债务计划→资产增值规划→应急基金

家庭成长期

理财重点：家庭的最大开支是子女教育费用和保健医疗费等，但随着子女的自理能力增强，父母可以根据经验在投资方面适当进行创业，如进行风险投资等。购买保险应偏重于教育基金、父母自身保障等。

投资建议：可将资本的30%投资于房产，以获得长期稳定的回报；40%投资股票、外汇或期货；20%投资银行定期存款或债券及保险；10%是活期储蓄，以备家庭急用。

理财优先顺序：子女教育规划→资产增值管理→应急基金→特殊目标规划

家庭成熟期

理财重点：这期间由于自己的工作能力和经济状况都已达最佳，加上子女开始独立，家庭负担逐渐减轻，因此适合积累财富，理财重点应侧重于扩大投资。在选择投资工具时，不宜过多选择风险投资方式。此外，要存储一笔养老金，并且这笔钱是雷打不动的。保险是较稳健的投资工具之一，虽然回报偏低，但有利于累积养老金和资产保全。

投资建议：将可投资资本的50%用于股票或同类基金；40%用于定期存款、债券及保险；10%用于活期储蓄。随着退休年龄接近，用于风险投资的比例应逐渐减少。在保险需求上，应逐渐偏重于养老、健康、重大疾病险。

理财优先顺序：资产增值管理→养老规划→特殊目标规划→应急基金

退休以后

理财重点：应以安度晚年为目的，投资和花费通常都比较保守，身体和精神健康最重要。在这时期最好不要进行新的投资，尤其不能再进行风险投资。

投资建议：将可投资资本的10%用于股票或股票型基金；50%投资于定期储蓄或债券；40%进行活期储蓄。对于资产比较丰厚的家庭，可采用合法节税手段，把财产有效地交给下一代。

相关新闻

我要评论

文明上网 理性发言

发表评论

电话：010-88155800 010-88155700 地址：北京市海淀区西四环北路146号三层(100142)

Copyright www.e521.com All Rights Reserved

北京未名集团 中华财会网 版权所有  京ICP证010498号