

理财的五个阶段

常听到有人说,“理财就是让钱生钱”,而某些理财产品的宣传中,也片面强调产品的预期收益率,这对不少人造成了误导——误以为理财就是投资,甚至是投机。但事实上,个人理财是指如何制订合理财务资源规划,从而实现个人人生目标的程序。从这个意义上说,个人理财的目标就是要为自己及家人建立一个富足、健康的生活体系,实现人生每个阶段的财务目标和理想。

合理理财目标的核心是通过合理分配资产和收入,最终实现财务目标,这就需要既考虑财富的积累,又考虑财富的保障;既要为获利而投资,又要对风险进行管理和控制;既包括投资理财,又包括生活理财。

一般来说,理财的目标至少有两项:为未来的大额支出进行储备;获得资产保值、增值。没有储备,也就无所谓保值、增值,而保值、增值则可以反过来增强储备。

具体到不同人生阶段的人来说,为未来大额支出进行的储备,可能包括大宗消费,比如购房、购车;也可能包括抚育下一代、赡养老人;还可能包括对生活、失业等意外的应急。而资产的保值、增值则是任何人生阶段的个人理财目标中不可缺少的构成部分。

另外,合理的理财目标应该是那种看上去有一定距离,但经过努力完全可以实现的。合理的理财目标应该根据当前各相关市场的实际收益和风险状况来确定。

理财的最终目的不是“用钱生更多的钱”,而应是“用钱生合适当的钱”。因为收益越大,潜在的风险和损失也会越大。盲目追求更高回报,也容易造成财务上的混乱,钱多了钱少了财务都很难达到平衡。

理财规划是一个进程,包括各种合理的目标,以及实现这些



目标的合理方式。个人理财规划首先要保证满足自己正常的生活需要,其次是对剩余财产进行合理安排,合理划分生活开支与可投资资产。

进行理性的规划应该根据各自的财产状况,拟订切合实际的理财规划,确立长期可行的理财策略。例如,记账是一个很好的理财习惯,但别忘了那也不过是一种手段,更应重视的是通过分析账目,发现存在的问题以及调整所要达到的理财目标。记账这种微观的理财方式是为实现宏观的理财计划服务的。

一般来说,建立一个合适的理财规划应有5个步骤:首先是制订理财目标。这目标应量化,给出实施时间与达到目标的金额;第二是回顾自己的资产状况,对自己的资产分配进行盘

点;第三是了解自己的风险偏好,风险偏好应该由个人的收入及家庭负担等客观情况,加上自己的心理因素和投资心态等来决定;第四是充分考虑自己的财产规模、家庭责任及风险偏好,进行最优资产分配,使收益在一定风险水平下获得最大化;第五是及时进行投资绩效管理。了解市场,并依个人情况及市场变化,及时调整投资策略。

应该注意的是,任何一种投资品种都有与收益相对应的风险,在规避风险的情况下获取最大收益,或在承担一定风险的情况下,获得高回报,是进行投资最基本的理念与心态。

■人生理财分五个阶段

许多理财专家都认为,理财规划应趁早进行,从收到第一笔

薪水即可开始自己的理财进程,而合理理财观念的树立则应该更加提前。他们把理财人生大致分为了以下五个阶段:

求学期

此时以求学、完成学业为阶段目标。应多充实有关投资理财方面的知识,逐渐树立正确的消费观念。

步入社会期

初入社会的第一份薪水是追求经济独立的基础,可开始实际理财操作,因此时年轻,干事业有冲劲儿,是储备资金的好时机。

成家立业期

这一阶段是人生转型调适期。此时的理财目标因条件及需求不同而异,若是双薪无小孩的“新婚族”,投资能力较强,可试着从事高获利性及低风险的投资,或购房或买车,或自行创业争取贷款,而一般有小孩的家庭就得兼顾子女养育支出,理财也宜采取稳健及寻求高获利性的投资策略。

子女成长期

此阶段的理财重点在于子女的教育储备金,因家庭成员增加,生活开销亦渐增,若有赡养父母的责任,则医疗费、保险费的负担也应考虑,此时因工作经验丰富,收入相对增加,理财投资宜采取组合方式。

退休期

此时应是财务最为宽裕的时期,但休闲费、保健费的负担仍比较大,在享受退休生活的同时,理财应采取“守势”,以“保本”为目的,不从事高风险的投资,以免影响身体健康及生活。

(刘 溟)

去年毕业的何立应聘到广州一家网络公司工作,月薪近3000元。“到单位上班的第一天,我就给自己制订了目标——节省开支,争取五年后能够支付按揭贷款买房的首付款。”何立说,他账上记的包括房租、交通费、伙食费、通讯费等的每月开销为2000元左右,本可以每月存下1000元,但一年来基本上没有存下钱。

对此,北京天智纵横理财资讯有限公司的理财师陶行逸认为,何立的记账体现的是几种较大的消费,而没有记录琐碎的开销。陶行逸说:“对于刚刚工作的年轻人而言,应在月初拟好计划,对每一笔开销都记录在案,月末还应对当月的开销进行总

年来,王希不仅每个月的工资花得干干净净,信用卡也常常透支。

在了解了王希的开支情况后,陶行逸认为,王希对自己的生活缺乏规划,同时对信用卡的使用也不是很恰当,“信用卡是应急和保证生活平稳的有效工具,但持卡人得有好的消费习惯才能发挥其作用,否则,信用卡不仅不能帮助人们改善生活,还会给持卡人带来压力。”陶行逸说。

邓双毕业后在深圳开办了一家公司,如今每月的收入将近14000元,但他仍然没有养成良好的理财习惯,除健身、培训、购物等日常开销外,他每个月还得支付4000元的购房贷款,此外,他还想尽快买一辆车。

职场新员工理财面面观

慢慢适应这个计划,就会逐渐养成理财的习惯。”

交通银行北京分行的理财顾问尚琳琳建议何立将能省下的1000元进行理财投资,她推荐银行普通定期存款、债券基金或是货币基金。

去年7月,王希硕士毕业后进入北京一家高科技公司任职,月收入在4000元左右,但一

陶行逸认为,就邓双的收入与支出来看,由于按揭贷款买房和购车都是大开销,因此仅仅依靠降低不必要的开支还不够,由于他目前每月收入有一定的结余,还应该考虑通过一定的投资来增加收益,如通过定额定投的方式,以3年至5年为一个周期,长期投资基金等来获得收益。

(经济)



青少年近视患者的福音

美国麦迪格眼镜登陆鹤壁市场

专注于青少年眼健康事业的美国麦迪格公司组织数十位科学家,历时九年,耗资数百万美元,完成了一项举世瞩目的“麦迪格眼视光工程计划”在诠释近视成因,破译近视“密码”基础上,成功运用连续焦点,自然调节技术的麦迪格眼镜解决了近视镜出现二百多年以来均为单光镜片并且学生越戴度数越深的世界性难题,实现了近视物理疗法的革命性突破。

对于身体处于特殊发育阶段的青少年学生来说,8岁~18岁正是近视防治最重要的时期。在此求学阶段,解决学习中用眼疲劳问题就成为治疗的关键。麦迪格眼镜正是适应了大、中、小学生在上课时时而看黑板(远),时而读书(近),以及看电视等中距离物体的需要,在远、中、近各种距离之间形成连续的过度调节,使眼睛始终处于轻松状态,抓住了学、治同步这一治疗近视的关键。既能矫正视力,又能治疗近视,做到了矫、治同步,是国内唯一的做到“矫治同步,学治同步”的高科技产品,并获多项国家专利。它集矫正视力、学治同步和将调节紧张集合现象同步解除于一体,从而有效地消除了读书时眼睛酸胀现象,避免了眼轴拉长,起到治疗近视,控制、延缓视力加深的作用。符合青少年视觉发育特点,疗效确切、持久,是青少年学习治疗近视的理想用品。

地址:新区鹤壁电视台对面 爱眼热线:6999465 118114 转

前列腺炎的终极武器——ZRL腔内介入

前列腺炎是泌尿科的常见病,发病率为35%左右。夏季是泌尿系统疾病的高发季节,近年来,该病有年轻化趋势。鹤壁市爱民医院男科主任宋志杰介绍,前列腺炎的发生和细菌感染、自身免疫功能异常、性生活不规律(过度频繁)、不良生活习惯等原因有关。出现以下症状如尿急、尿频、尿痛、尿道滴白、下腹部坠胀疼痛、会阴部疼痛、性欲减退等,就有可能得了前列腺炎。慢性前列腺炎同时伴有早泄、遗精等症状。

小钱在医院诊断为前列腺炎后,吃了三个月的消炎药仍不见好转。于是小钱去咨询宋主任,问是不是药不对症。宋主任介绍说,小钱的前列腺炎是由于长期久坐、压迫前列腺,影响前列腺血液循环,且因抽烟、喝酒等不良生活习惯,造成前列腺过度充血,诱发了前列腺炎。小钱吃药后治疗效果不明显,是因为药物进入前列腺处得通过血前列腺屏障,而大分子药物不易通过这道屏障,导致很多药物不能到达病灶部位,影响治疗效果。腔内介入治疗之所以能彻底治疗前列腺炎是因为它是集热疗、高频电磁场震荡效应、药物快速导入病灶深处于一体,综合微波、射频、短波、加压灌注及前列腺局部注射等传统治疗方法的优点,弥补了单一治疗的不足,使治疗效果达到了新高度!



宋主任提醒患有前列腺炎的男性要注意以下问题:一是性生活应该有节制,有规律。二是不要长时间久坐或开车。三是不要过多饮酒及食辛辣食物。四是应该调节生活方式。一旦发现尿频、夜尿增多、排尿不畅等症状,应及时到正规医院泌尿外科就诊。

医保定点单位 新型农村合作医疗单位 城镇低保医疗救助定点单位 全天应诊 免费接诊
健康热线:3326120 地址:鹤壁新区淇河路与107国道交叉口向西50米

便民服务电话

日报编辑部:3313871 3313879 3313873(热线) 晚报编辑部:3312941 3313880(热线) 报纸广告:3313877 报纸发行:3319180
电脑培训、租赁、销售(品牌、二手、组装)服务热线:2162988 2178698 鹤壁市鑫运驾校培训 B2、C1 驾驶员:2692690 13938001358
供水投诉热线:3368855 供水抢修电话:3311012(新区) 2622731(山城区) 2811012(鹤山区)
鑫昌汽修 24小时急救:3338572 13343928572 百翼蜂产品销售热线:3308229 3308186
鹤壁市中医院急救:3353120 3378503(康复科)2659562(精神科)2673078(朝阳分院) 鹤煤集团第二职工医院急救:2816120 2916666