

新婚理财五大规则



结婚成家后，男女双方由单身变成了“二人世界”，夫妻二人不仅要在生活习惯上进行磨合，而且还要在理财习惯上进行磨合，理财成了夫妻双方的共同责任，新婚夫妇应该早规划，这样才能早受益。

在进行理财规划之前，新婚夫妇们必须先了解两人每月的收入与负债情况，然后计算出每月的净收入，再拿出每月固定支出的3倍至6倍的资金作为随时可动用的资金，用于意外与医疗的保障准备，然后再将剩余的可用资金投入理财计划。

了解了小家庭的经济实力之后，你可以根据家庭发展的需求来规划理财了。

准确定位很关键

如果新婚过后，两人既不算打算生小孩，也没有赡养父母的压力，此时两人的理财目标应该要如何快速且有效地累积财富。由于两人还年轻，没有负担，承担风险的能力通常也较高，因此建议以积极的态度选择有较高投资报酬的产品进

行理财。

不少新人结婚是希望尽快拥有自己爱的结晶，组成属于自己的小家庭，只是有了小孩后的生活花费倍增，奶粉钱、保姆费、教育费等，每一项都需要不少资金。对于薪水未能同步增长的新婚夫妻而言，唯有投资与储蓄并行，让自己拥有一个完整家庭的梦想才不会因为钱的压力而变成梦魇。

如果打算结婚后一年至两年内生小孩，那么二人结婚后的当务之急就是着手准备小孩的教育与抚养费用。此时投资最好以稳健为主，且抚养与教育子女是长期性的事业，因此非常适合利用定期定额的方式来累积教育与抚养基金。考虑到后期的教育费用将随着孩子的成长而不断增加，投资可以分成两个阶段来进行：即初期采取较积极稳健的投资组合来追求较高的投资报酬；后期则可以采取稳健的投资组合，追求获利的稳健增长。

与父母同住的新婚夫妻财务的首要压力是，所得收入需要抚养两代至三代的家族成员，若是双薪夫妻压力则更

大，在理财规划上就需要比较保守的方式，可以兼顾储蓄与投资的方式，来累积足够的资金供养父母与家人。

五大规则须遵守

家庭的投资理财不是随意的，也不是没有规则可循的。假如不遵守规则，家庭理财往往会“理财不成，反惹闷气”。搞不好还会使新婚夫妇的感情受到伤害。那么，这些规则都是什么呢？

首先，要尊重对方的消费习惯

夫妻双方来自于不同的家庭，经济背景、消费习惯不尽相同，花钱消费的观念也难免存有差异。因此应充分尊重对方的用钱习惯，即使对方过于节俭或比较浪费，也不要过分干预，只能在今后的共同生活中循序渐进地进行改造或适应。对于较大的财务收支，要未雨绸缪，共同商定，免得日后发生问题时引起双方争执，影响夫妻关系。

其次，要有理智的消费观

新婚家庭的经济基础一般

都比较薄弱，双方尽量不要超越家庭的经济承受能力，讲排场，比阔气，盲目消费。激情消费常会使人花费一些没必要花的钱，日常购物要避免因冲动或受亲朋好友的影响而买些不必要的物品，在遇到对方提出不必要的购物提议或要求时，不妨坦白或拒绝。但要给对方一定的自主权，允许对方的钱袋有适当的库存，以备不时之需。

再者，集中资金投资理财

夫妻双方的收支要公开，不要设“小金库”，除去日常的生活开支以外，将双方的结余资金存到银行，或购买债券、保险，有条件的可投资证券投资基金或股票等，通过精心运作，使家庭资金达到满意的收益。

此外，要及早计划家庭的未来

对于刚建立家庭的年轻夫妇来讲，有许多目标需要去实现，如购买住房、添置家用电器、养育子女等，同时还有可能出现预料之外的事情，也要花费钱财。因此，夫妻双方要对未来进行周密的考虑，及早作出长远计划，制订出具体的收支安排，做到有计划消费，量入而出，每年要有一定的结余。

最后，也是最关键的一点，那就是要设立家庭收支账本

新婚家庭不妨设立一个记账本，通过记账的方法，使夫妻双方掌握每月的财务收支情况，对家庭的经济收支做到心中有数。同时，通过分析，不断提高自身的投资理财水平，使家庭有限的资金发挥出更大的效益，以共同努力组建一个美满幸福的家庭。

(王好民)



人生的不同阶段应该如何选择险种

选择什么样的险种，受到家庭因素、经济条件、身体状况等多方面的影响，但是其中不乏一些有章可循的投保原则。某保险公司专家从人生的不同阶段出发，为大家提供一些投保建议。

刚刚踏入社会且没有购买任何保险的年轻人，他们通常是本科生、研究生毕业，由于参加工作时间不长，经济条件也有限。在选择保险产品时，首先应该以保障为主，在保障充足的情况下再去考虑其他投资类的产品。所以建议第一份购买的寿险产品应是保障型寿险，同时，年轻人户外活动频繁，意外险也必不可少。

成家立业后，事业也正处于上升期，这个时候，作为一家之主的男士，肩负着家庭的重大责任，成为家庭的经济支柱，应当考虑一旦自己遭遇意外或疾病时，如何保障自己和家庭的生活，并缓解由此带来的家庭生活危机。所以，建议应首先考虑购买含重大疾病的保障型险种，并附加意外险和医疗险。接着可以考虑给孩子购买少儿险，为孩子将来的教育基金进行提前规划。

当孩子渐渐长大，家庭发展稳定，这时候工作与收入也基本趋于平稳，购买保险以保障为主。在购买了足够保障型保险后，可以考虑购买投资类的保险，积累家庭财富，为温馨的家庭生活增添保障。如果能够合理安排，将会收到事半功倍的效果。

这家保险公司专家建议，在购买保险时，所选的第一份保险应该是保障型险种，这种保险往往保费较低，大部分人都能够承受，但保障又相对较高。在有了足够的保障型保险以后，再考虑购买养老、投资类的保险。根据一般的规律，专家建议，保险费支出占投保人收入总额的10%至20%比较合适。

当然，在确定了自己的保险需求后，在购买保险之前还应注意：挑选公司。看国际权威机构给予的信用评级最可靠；选择合适的缴费方式：从支付角度看，选择缴费期越长，相对而言缴费负担越轻；挑选专业营销员，只有拥有有效的展业证书，并接受过专业培训的专业营销员，才能为客户带去切合需求的保险计划。

(李明)



新婚理财生活的诀窍

新婚，意味着一种全新生活的开始，也是一个理财的新起点。李嘉诚曾说过：“20岁至30岁之间是人们努力挣钱的时候，30岁后投资理财的重要性逐渐提高，人到中年时，赚多少钱已经不重要了，如何管好钱才更重要。”可见，理财技能在现代婚姻生活中的重要性。

第一步，控制支出

在理财方面有句格言：省下的就是赚到的。对于“月光族”家庭来说，“节流”比“开源”更实际也更迫切。因此理财的第一步就是要设定每个月的储蓄目标，以此来积累财富，控制不必要的支出，比如频繁泡吧、进歌厅等，尽量减少在外就餐的次数和降低在外就餐的档次；要坚持不疯狂购物、衣服在于精而不在于多的购物原则。日常生活支出要控制在1500元~2000元之间，即家庭收入的1/3左



右是较为合适的。

第二步，强制储蓄

控制每月支出，做好“节流”工作后，就要进行强制储蓄了。对于收入稳定的新婚家庭来说，每月拿出收入的1/3采用基金定期定额投资的方式是一个比较理想的选择。基金定投的一大特色是让投资人做小额、长期、

有目的性的投资。不仅可以积少成多，使小钱变大钱，还能强制其形成良好的储蓄习惯。现在很多年轻人不能合理使用信用卡，成为了“卡奴”，选择基金定投就能避免让自己成为“月光族”。

第三步，灵活投资

在控制了支出和进行强制储蓄后，剩余的资金就可

根据家庭的风险承受能力来购买投资产品了。一是可选择投资开放式基金，在当前的情况下，可选择购买一些股票型基金、平衡型基金。二是可购买银行推出的本外币理财产品。如交通银行的得利宝产品，可根据客户的委托，通过国际、国内金融市场运作和资金管理，为客户提供较高的收益。三是选择银行打新股的产品。

第四步，合理运用

在家居理财方面，建议新婚夫妇办理两张卡：太平洋借记卡和信用卡。借记卡可代缴水、电、燃气、手机、固话、有线电视、宽带等所有日常生活费用，使家居生活更加轻松；信用卡在日常消费时可先透支后还款，并享受最长56天的免息期。通过信用卡月对账单，还可以清楚地了解家庭月支出情况，从而能清晰地了解家庭开支，并为家庭理财提供准确的数据。

(刘明亮)