

## 家庭理财妙招

## “四大定律”管好钱袋



不论您处于什么样的状况,您都需要和钱打交道,需要学习家庭理财。如果您善于理财,熟悉家庭理财“四大定律”,即使您的收入并不高,您也能过上富裕、舒心、安逸的生活。

您可能是一个刚毕业的大学生,正在做着“房车”梦;您可能是一个初为人父的年轻爸爸,正在为孩子未来的生活和教育绞尽脑汁;您可能是一个面临退休的老工人,正在为退休后的生活发愁……不论您处于什么样的阶层,您都需要和钱打交道,都要面临如何计划收支、如何进行投资、如何让自己老来无忧、如何让子女享受更好的教育等一系列问题,那么您就需要学习家庭理

财方面的知识。

家庭理财是关于如何计划家庭收支、如何管理家庭财富的学问,就是要教您如何制订理财规划,管理好自己的收支和投资,帮助您实现美好的生活目标。如果您对理财一窍不通,那么尽管您收入很高,却可能常常捉襟见肘;如果您善于理财,即使您的收入不高,您也可能过上殷实、舒心的生活。

现在我们就来学习家庭理财的基础知识,帮您迈出美好生活的第一步。

进行理财规划,您需要了解四个很有用的“理财定律”,这四个定律能够很好地帮您科学设计自己的家庭理财规划。

## 女性理财之道

## 让都市女性轻松“与财共舞”

都市女性在公司是女强人,在家是女管家、女主人,承担着社会和家庭的多种角色,聪明理性的现代都市女性,又将如何用理财武器武装自己,使自己在多种角色中游刃有余呢?

## 女强人——网上银行让理财一蹴而就

职业女性的忙碌程度并不逊于男性。她们在职场奔波的间隙,还要不时考虑给家人汇款、还房贷、缴费、存款等各种事务。然而银行上班时她们也要上班,等她们忙完工作,银行却又下班了;有时为了不耽误工作,只好

跟打仗一样,牺牲午餐时间匆匆跑去银行。

那么,现代女强人何不借助现代金融工具来解决这些烦恼呢?

职场女性在工作中一般都离不开用电脑,在工作间隙动动鼠标就能免去跑银行

的麻烦。目前各银行提供的网上银行一般有大众版和专业版两种,有些银行还有第三种选择——动态密码版,女强人们可以根据自己的需求来选择。具体来说,如果你平时几乎没有对外转账、汇款等需求,那么开通大众自

助版就可以了,使用大众版可以进行查询、信用卡内定期活期互转、缴费等;如果你经常需要对外转账、汇款或者有大额存款需求,就需要持个人有效身份证件到银行网点开通专业版;如果你转账、汇款的金额不高,在公司

使用电脑并非“单人单机”,那么最好持身份证去银行网点开通动态密码版的网上银行,它与你的手机动态密码捆绑,无论登录还是汇款,都需要输入绑定手机上接收到的动态密码才能进行操作,安全性更有保障。

## 女管家——信用卡让记账变轻松

很多现代女性在公司忙工作,回到家又成了不折不扣的女管家,家庭采购、给家人打理生活等事务通常是责无旁贷。既然有财政大权,那么花钱花在什么地方、花得是否合理,也是女管家们必

须考虑的问题;于是不少女管家采取记账形式,然后一周小结、一月一汇总。

其实聪明的女管家们,还可以巧用信用卡,不仅免去了每天记账的麻烦,又省去了携带大量现金,还能得

到一些增值服务,例如积分换礼品、获赠保险、购物打折等。女管家们可以申请一张信用卡作为家庭支出的专用工具,凡在能刷卡处无论是再小的金额都坚决刷卡;这样每月的家庭开支就基本都

登记在信用卡账单上,女管家们只需进行少量查漏补缺就可以按月汇总了。

这样坚持一段时间,精明的女管家们就会发现,由于家庭开支基本都从自己手中经过,信用卡的刷卡金额

就会较高,积分也越来越高,得到的回赠也越来越多。同样是花钱,那么通过刷卡花钱还能得到好处、享受便利、积攒信用,何乐而不为呢?当然,这一切好处的前提是要按时还款。

## 女主人——基金让财富增值加速

无论是女强人还是女管家,其实在女人心中,或许最骄傲的角色还是女主人——可以安排家庭的大小事务,包括财富。身在其位就要谋其政,担负重任的女主人当然要积极吸收学习经验,认

真研究怎样让家庭的财富保值增值。

目前身负家庭财政大权的都市女主人,或许已无人不知基金是什么了。经历了2006年的大牛市,基金俨然成为炙手可热的赚钱法宝,

很多女主人谈话的主题相信也少不了基金。虽然说今年的基金可能不会再上演收益翻番的神话,但基金作为家庭理财不可缺少的工具或许是必然的趋势了。所以,今年身为女主人的你,仍可以加

强对基金的了解和实践,争取通过运用基金、银行理财产品在内的一系列投资手段,及早实现预定的生活目标,让自己和家人的生活更加美满富足。如果家庭组建不久、家底较薄,可以采取定

期定额购买基金的方式,就像零存整取一样,实现“小积累,大财富”;如果手头资金较多,则可选择合适的基金或基金组合,抱定长期投资的心态,从而实现家庭资产进一步增值。(王红霞)

## 家庭保险“双十定律”

购买家庭保险是必要的,这可以为您提供基本保障,防止家庭经济因突发事故而遭到重大破坏。

但是应该花多少钱

买保险,买多少额度的保险比较合适呢?“双十定律”告诉我们,家庭保险设定的合理额度应该是家庭年收入的10倍,年保险费支出应该是年

家庭年收入的10%。例如,您的家庭收入有12万元,那么总保险额度应该为120万元,相对年保险费支出应该为12000元。

## “80定律”

众所周知,投资股票收益较高,但风险也大。您在不同的年龄段,收入、财富水平不同,风险承受能力和赢利目标也不同,投资股票的比例也不一样。一般而言,

随着年龄的增长,进行风险投资的比例应该逐步降低。“80定律”讲的就是随着年龄的增长,应该把总资产的多少,用于投资股票。这个比例等于80减去您的实

际年龄再乘以1%。比如,如果您现在的年龄是30岁,那么您应该把总资产的50%(50%=(80-30)×1%)投资于股票;当您50岁时,这个比例应该是30%。

## “4321定律”

如果您手里有了一些余钱,那么您就会想办法投资以赚取更高的收益。但是当您有比较多的余钱时,您就会为该怎么分配投资发愁了,您该买多少股票?该存多少款?该买多少保险?人们在长期的理财

规划中总结出了一个一般化的规则,也就是所谓的“4321定律”。

这个定律是针对收入较高的家庭,这些家庭比较合理的支出比例是:40%用于买房、股票、基金等方面的投资;30%用于家庭生活开支;20%

用于银行存款,以备不时之需;10%用于保险。这只是一个小区定律,按照这个定律来安排资产,既可以满足家庭生活的日常需要,又可以通过投资保值增值,还能够为家庭提供基本的保险保障。

## 房贷“三一定律”

现代社会,贷款买房已经成为惯例,即使是有钱人也常会选择贷款买房。那么贷多少款买房比较合适?房贷“三一定律”的答案是,每月

的房贷金额以不超过家庭当月总收入的三分之一为宜;否则您会觉得手头很紧,一旦碰到意外支出,就会捉襟见肘。

需要说明的是,这

些理财定律都是生活经验的总结,并非一成不变的万能真理,还是要根据您的实际情况灵活运用。

(罗浩)

## 能改变一生的四个秘密

不要小看身边的每一分钱。善加利用,合理规划,在生活的需要和心中广博的欲望间寻求平衡,你会发现,最好的理财师,其实就是你自己。且看——能改变你一生的四个秘密。

## 秘密1:选定生活方式

据《东南早报》介绍,马克记得50年前的一段经历:当时,他和奶奶到了一片海滩。他迫不及待地扑进大海,奶奶则一点一点地向水中迈进。她撩起水,先撩向胳膊,又撩向身体的其他部位,奶奶在适应水温的变化。马克瞬间就做成的事情,奶奶却似乎用了很长时间。故事包含了许多内容。你可以把它理解为给自己的未来增加保险系数。下水之前,你先要清楚自己会遇到什么,以便在事情来临时胸有成竹,而且要想出逃脱的方法。做出改变生活的决定之前,你需要理清事情的轻重缓急,权衡选择的利弊。

## 秘密2:保证家庭第一

1984年,参议员保罗·桑切斯被诊断出患了淋巴瘤。为了和家人在一起的时间更长一些,他放弃了名望很高的工作。正像一位聪明的朋友所说:“没有人希望临终前在办公室度过更多的时光”。你可以挣得生活所需,解决财务上的问题甚至富裕十足;但并不一定就要你去扮演工作狂,没有时间去玩玩游戏、修缮篱笆,或者停下脚步闻一下玫瑰的芳香。总之,无论是传统家庭还是现代家庭,家庭的重要性都离不开同样的意义:一家人相聚相守,让生命繁衍下去。

## 秘密3:养成创业习性

想获得成功,你就要养成创业的习性。多才多艺、灵活自如、善于推销自己、精于个人理财、安排事情的优先顺序,而且时刻准备着奔职而去。今天的员工需要有跳槽的心理准备;平均来说,跳槽常常是4年到8年一次。

将你的创业念头付诸实施前,先经营一两项小产业,对你来说,是一种很好的历练。它对您的起步、经营、经验积累都有很大帮助,我们把它看做您手中的“王牌”。您可能因为喜欢手中的“王牌”而辞掉工作,也可能为工作转变做好各种准备。

## 秘密4:节省每一分钱

也许你不相信,节省小钱是值得的。小钱虽小,增加的速度却很快。假如每天你都以两倍的倍率往储蓄罐里丢硬币(第二天,两个;第三天,四个……一直坚持下去),到月底,你的储蓄罐将昂贵无比,因为,里面已经是500万元——5亿分的硬币。随手节省的几个硬币,能给你带来多么巨大的财富。如果我们充分运用积攒的每一分钱——我们照样可以满足生活的基本需要。(张帆)

