

# 富妈妈的幸福退休计划

现代的妈妈每天奔走于家庭、职场之间,很少有时间来安排自己的生活,更别提理财规划了。然而妈妈们要认识到:退休后的生活品质是掌握在自己手里的。

30、40、50、60岁的妈妈们的理财大不同。由于每个阶段的生活目标不同,妈妈们的理财主张与行动也应调整,掌握正确的方向,做个富妈妈。

## 30岁

理财指示:70%积极,30%保守

新手妈妈,距离退休还很久,承受风险能力也强,因此在投资商品选择上可以较积极,让自己的获利机会更大。但我们必须谨记,任何投资理财行为都必须重视自己的资产配置,不能把所有鸡蛋放在同一个篮子里。例如,手上有50万元的存款,即可将30万元作积极投资,20万元拿来作保守型投资,这就是一种资产配置;若

每个月有定时定额投资,也必须纳入资产配置里,不可只看单笔投资绩效。同时,年轻的妈妈也应及早为小孩树立正确的理财观念,因为作为一个妈妈,你就必须想这么多。

## 40岁

理财指示:60%积极,40%保守

仔细检查自己累积的财富与收支平衡的情形。例如,房贷缴得怎么样,负债还有多少,是否造成负担等。看看收支缺口,若有缺口要怎么补,在这个阶段,重点即在收支缺口的补足。若自己不知如何计算,不妨找你的理财顾问算一算。现在有很多理财程式,通过电脑计算都能很快知道自己的理财

缺口及应对方式。

## 50岁

理财指示:40%积极,60%保守

若是从30岁起即开始理财,40岁时也检查过理财缺口了,相信现在已经是高枕无忧的时候了。这时要开始调整自己的投资理财方式,固定收益要提到60%。

## 60岁

理财指示:30%积极,70%保守

人生到了这个阶段,大多是真正退休了,理财方式必须作进一步调整。固定收益的部分要愈提愈多,属于

冒险性的投资比例要下降。退休后的妈妈已没有固定收入,投资理财必须以稳健为原则,不可让本金有所减损。若还想作积极的投资,则必须以不影响基本生活所需为原则。

人生的理财道路,必须随着自己的经济能力、家庭成员以及自己面对退休的时间来作适当的调整,年轻时可积极,年纪愈大保守的比重愈往上提。投资理财的积极和消极,最后所呈现出来的结果,差距是非常大的。储蓄罐不长利息,只有积少成多,唯有通过合理理财,未来才能拥有无忧的退休生活。

王文婷

## 富妈妈的幸福退休计划

### 掌握“四大黄金”原则

随着社会变迁,在独子与老人社会趋势愈明显的今天,养儿防老似乎已经行不通,妈妈们必须尽早考虑未来的退休问题,开始着手为自己的老年生活作准备。然而,退休理财产品繁多,实在让人不知从何处下手。对此,理财专家建议,退休金选择投资不宜太积极,同时必须掌握“四大黄金”原则:

一、具保本特性:退休后的生活基本上处于赚钱机会少、花钱日子多的形势,再加上平均寿命的延长,对于退休金老本的保全就更重要了。因此,对于风险性高的投资产品如股票就应特别小心,投资比例宜小。

二、能提供固定现金流入:以支付日常生活所需,债券等固定收益产品是首选。

三、投资收益具有抵御通货膨胀的特性:国际上的交易商和投资者抵御通货膨胀的首选是买入黄金。黄金作为一种天然的贵金属,其保值增值、抵御通胀的特性令黄金在全球通货膨胀压力上升的大背景下受到市场青睐,推动金价勇创新高。

四、属长期投资:长期投资的稳定性,相对高的收益性较能提供退休后的资金需求。至于目前热门的保险理财产品,专家表示,健康险是绝对必备的,而且愈年轻买健康险愈有利。

小理



专家理财

## 出国换汇汇款有窍门

只要出国,就难免要遇到兑换外汇的问题。虽然按照新的个人购汇管理办法,购买出国留学的费用应该不成问题,但对于留学非美元货币国家,究竟是一下子把钱都带出去,还是通过汇款的方式将生活费陆续寄出去,是一个值得关注的问题。

从目前美元汇率的走势来看,一下子把钱都带出去显然不是很明智,汇率互换时损失的金额还是很可观的。通过目前国内丰富的外汇理财产品,可以使个人手中的外汇达到保值增值的目的。在人民币汇率更富弹性的背景下,留学生家长可以精心挑选外汇理财产品。根据目前的人民币汇率走势测算,选择固定收益类外汇理财产品,其收益率比同期的人民币理财产品收益率高两个百分点以上。如果考虑到人民币不断升值的趋势,留学生家长不妨先买人民币理财产品,等需要的时候再换成外汇。

在为海外子女汇款时,可以考虑电汇、外币汇票和“速汇金”三种方式。电汇比较快,但汇款费用高,手续烦琐;外币汇票汇款费用低,但汇款速度较慢且风险较大;“速汇金”速度最快,但费用较高,且要求收款人所在地必须有业务受理机构。建议留学生家长根据用款紧急度、安全性、便利性、实惠性等因素选择汇款方式。

小外

## 高龄人群如何买保险

孙老先生刚过古稀之年,作为一名退休干部,他的晚年生活颇为富裕。在每天养鸟、练习书法之余,他总想尝试投资。

高龄投保的案例中,像孙老先生这样希望靠保险投资的人并不太多,但在条件允许的情况下尝试保险的“安全投资”也并非不可。

万能险都有最低保证利率,适合资金稳定、流动性要求不高、各项社会保障齐全的消费者。需要注意的是,万能险通常有一定的保险期限,如果提前领取有可能出现亏损。而年龄较大者各种意外和疾病的发生概率较高,所以投资者首先要衡量自己的保障是否充足,其次选择保险期限以不超过10年的险种为好。

相比万能险,投资连结险可以自由领取,资金灵活性更高,但是对消费者的风险承受能力要求更高。至于一些储蓄性质的分红险或者两全险则并不适合孙老先生一类人。这两类保险,此时费率甚高,而且年龄越大,生存金和分红滚动累积的年限越短。

总之,无论怎样,老年人在买投资型保险时,投资之前,一定要衡量是否

潘黎萍

## 瓷器投资正当时

中国瓷器被整个世界关注着。在国内近一亿的艺术品投资与收藏爱好者中,“捧瓷大军”比例居首。在国际上,苏富比和佳士得已有了中国古陶瓷在世界艺术市场上坚实的商业地位。不管是国际还是国内,青花瓷成为收藏家关注的焦点。单色釉开始有了起色,成为中型投资者的重点关注对象。此外,外销瓷也将迎来自己的春天。

业内专家认为,在国内近一亿的

艺术品投资与收藏爱好者中,“捧瓷大军”比例居首。因此,在未来的几年内,瓷器价格将依然保持高涨的趋势。尤其在国内外市场,瓷器投资正当时。

受国际市场的拉动,这几年国内瓷器市场也是叫好声一片。从瓷器方面来看,目前国内正在逐步赶超国际市场。而且随着国内收藏家数量的增多、对瓷器认识水平的提高,中国瓷器的价格会稳步上扬。

