

新婚巧理财提高幸福指数 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/183/2021\\_2022\\_\\_E6\\_96\\_B0\\_E5\\_A9\\_9A\\_E5\\_B7\\_A7\\_E7\\_c33\\_183752.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/183/2021_2022__E6_96_B0_E5_A9_9A_E5_B7_A7_E7_c33_183752.htm)

结婚，两个人既要为相伴一生努力奋斗，又要为幸福理财运筹帷幄。如何让家庭财富得到快速积累，是新婚理财的必修课。案例分析 钱先生和钱小姐是一对新人。钱先生35岁，私营业主，企业发展较稳定，每月固定净收入9000元。钱小姐26岁，某国有单位职员，月收入4000元。钱小姐2年前开始进行基金定投，每月1000元，她还为自己购买了储蓄型重疾险和意外险，平均每月交纳保费700元，10年后返还。两个人在市区有一套住房，与父母同住，房屋价值150万元，无贷款。但由于筹备结婚，两人的储蓄已所剩无几。加上婚后诸如赡养老人、抚养子女、筹备养老基金等花费的不断增大，让他们开始感到生活的压力。要想过上轻松自在、后顾无忧的生活，刚步入婚姻殿堂的钱先生一家需要早早开始筹划准备。从钱先生一家情况来看，他们无负债且收入稳定。归纳其家庭理财目标如下：

- 1.计划在2008年生一个“奥运100test”，需积累足够的子女抚养费、教育费和相关保险支出。
- 2.根据资金用途，拓宽投资途径实现增值。
- 3.尽快完成保险规划。
- 4.从现在开始筹备养老准备金。

理财建议 钱先生为私营业主，因此家庭应做好风险防范。这可从两部分着手：家庭资产投资要严格控制产品组合的风险系数，有一套完善的家庭保障体系。 备足小孩抚养及教育资金 根据当前家庭收支情况，每月可节余3300元，到2008年养育孩子，大致可筹集到4万元，基本可以满足生育孩子的准备。同时鉴于2007年股市看牛的判断,建议每月

将节余的3300元以基金定投的方式投入例如南方稳健、广发聚富等混合型基金中，这些基金在工行等银行都有购买。借助基金定投，在确保小夫妻的每月强制储蓄的同时，还可轻松享受中国股市带来的机会。

将资产分成四大块投资

成长型：期限短、风险高，主要有股票和股票型基金。

稳健型：风险较低，收益较高，主要有混合型基金、银行“申购新股”产品。

保守型：时间长，固定收益无风险，主要包括人民币理财产品、信托、国债。

流动型：T+1支取、利息高于活期，包括货币基金、1天通知存款。

考虑到钱先生私营业主的职业风险较大，所以在资产投资时，建议重点控制风险，将投资重头放在稳健型产品中，股票型和保守型的投资比例可根据当时股票行情，作适时调整。就目前行情建议投资比例依次为30%、40%、20%、10%。

保险的配置 随着年龄的增大，适当增加为家庭起到重要保障作用的保险。建议保费不超过整个家庭收入的10%为宜，夫妻双方的保额是总收入的10倍。钱小姐买了储蓄保险，保障功能不是很强，可适当购买消费型保险。而家庭的经济支柱钱先生却未购买任何保险，建议其重点配置寿险、重疾险和意外伤害险。

养老准备金的囤积 由于现在社会保障体系的重大改革，养老成为越来越多家庭必须重视的问题。建议钱先生每年固定投资一笔金额在稳健收入项目上，如购买国债、银行人民币理财产品等。

家庭理财小技巧

养成记账习惯，掌握资金状况

对家庭开支经常讨论回顾

像孩子一样学会用储蓄罐

合理安排，减少不必要的支出

家庭理财就是把家庭的收入和支出进行合理的计划安排和使用，合理消费、保值增值、不断提高生活品质和规避风险，保障家庭经济生活的安全和稳定，提高幸福

指数。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细  
请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)