

星报三八妇女节特别策划——

女性理财 同样精彩

跟着自己的生活节奏来“管钱”

理财,可以很深奥;理财,也可以很简单。下面的四位“财女”,其实只是结合自己的生活方式和喜好,选择了某一个方向进行理财投资。或许没有赚到大钱,但她们过得很开心。



记账30年,省下近百万

姓名:贺彩 年龄:54岁 职业:某事业单位办公室主任

理财经历:贺彩自称是一个地地道道的“老古董”。自1982年结婚之后,她便一直把持着家里的财政大权。

“记账,是我开始理财的第一步,”贺彩笑着说,“我大概是1983年下半年开始记账的,3个月下来,就知道自己把钱花哪去了,哪些是可以省下来的。”

凭借着一套记账的本领,贺彩工作了30年,硬生生地省下了近百万。2006年给儿子置办房产,花去近40万。接着,2009年,儿子新房装修,又是15万。2010年,儿子结婚,去掉收回的礼金,也花了四

五万,紧接着儿子买车出了10万。除去花掉的“大钱”,贺彩剩下的20万元全部存进了银行,10万存5年,5万存3年,3万存1年,另外2万存活期。

贺彩笑着跟记者说,“我从来不后悔自己的选择,我觉得理财,就是在你需要用钱时,能安心地知道钱在哪,并且够用。”

点评:对于贺彩的理财方式,你很难用“对”或“不对”来形容,她的确在有钱时候错过股票“牛市”,错过投资房产的绝佳时期,但她过得很知足,很安心。至少,她提出的“记账”,给不少“月光族”指出了方向。

买份保险,发生意外“赚”了2万

姓名:刘妮娜 年龄:27岁 职业:民营企业人事专员

理财经历:刘妮娜,2年前结的婚,她自己一个月的税后工资为3000元,其丈夫在外资企业上班,一个月税后收入8000元左右。刘妮娜计划两年后再要孩子。

“我算了一笔账,孩子出生前后需要2万元左右。另外,养育费用和教育费用也得提前准备。培养一个孩子23年,大概得需要100万,这光靠存钱可不行。”刘妮娜说,“我觉得保险更为重要。”

刘妮娜对记者说:“我和老公均有社保,养老/生病有基本保障,但在重大疾病和人身意外方面明显不足,结婚后,我给自己和老公各购买了重大疾病保险和人身意外伤害综合保险,保额每人10万元,家庭

年保费在6000元左右。去年年初,我老公出差时,被楼上掉下来的东西把腿砸伤,手术住院花掉2万多,保险赔了2万,公司又给了3万多,我们不但没掏钱,还赚到了。”

“初生婴幼儿抵抗力较差,又没有自我保护意识,购买一份健康保险非常重要。另外,从目前的社保来看,社保并不能覆盖儿童生病住院的全部费用。在这种情况下,我准备购买商业少儿意外险,能把潜在的可能发生的问题解决了。”刘妮娜分析道。

点评:“不怕一万就怕万一”,生活中不可预料事情太多。买份保险,“没事”时或许有些“不值”,一旦“万一”出现,这种“以小换大”的理财方式,便会优势尽显。

60万买下80万的商铺,坐等收租

姓名:张小五 年龄:33岁 职业:国企职工

理财经历:毕业后,张小五进了一家国企,成为财务室的一名员工。“工资加上去年底分红,一年到手的收入有近10万元,每月的公积金加上单位补的共有近7000元。”10年下来,张小五积攒了近百万。

去年,小五给自己买了一套环境不错的新房子,并认真地装修了一番。“公积金比较高,所以我选择了一套条件好的房子。我每月的公积金足够还房贷了,剩下的闲钱便用来做其他投资。”小五说。

其实,小五也曾买过股票、债券,但因为抓不住要点,几年里盈利和亏损基本持平。

今年1月,小五买下了一座商城一楼的

1间商铺。该商铺价格80多万,前三年租金提前返还,小五只需要支付60多万。

为什么选择这样的投资方式?小五笑了:“我是个懒人,喜欢舒适自在的生活,理财也同样如此,之所以选中这家商城,是因为他们可以帮我代为管理,我只需要把钱一次性付清,此后他们会帮我出租、打理,我当个甩手掌柜就行。”

点评:小五的工作让很多人羡慕,小五的心态也让很多人嫉妒。自由自在不受拘束的生活,以快乐为准则,这就是小五的生活方式。喜欢做个懒人,于是选择“甩手掌柜”般的理财方式,适合自己,便是最好的理财方式。

专心买股票,年年有赚头

姓名:李莉 年龄:38岁 职业:家庭主妇

理财经历:和现在的上班族一样,十年前,李莉也是其中一员,由于儿子的降临,爱人便不再让她上班。成了家庭主妇的李莉,自从儿子上学后,每天除了做家务外,便是看书、看电视。

李莉起初也有过抱怨,虽然有财政大权,但在家里还是比较枯燥无聊的。但欣喜的是,天生对数字敏感的她,对于股票可谓“一摸就透”。

2007年开始,李莉过起了除接送儿子外,便在家对着电脑看线条的日子。这么多年来,让她比较自豪的是:“每年不管大赚小赚,总算对得起我花上去的心思。”

也许是天生的“专一”,尽管现在市面上出现新型基金、保险、银行理财产品等多

种“玩法”,但李莉只认准了股票。并且因为“一意孤行”,也带动了她母亲参与进来。

对于自己为什么这么“迷恋”股票,李莉解释说,可能与她宅女的性格有关。不太喜欢出门,造就了她对股市的专一。

“要说炒股时间,上班族们都比不上我,”李莉自夸,“每天将儿子送到学校,路过菜场买点菜,便直接回家关门研究大盘。”

点评:其实,和做其他事一样,炒股也需要有恒心。并且一定要专心,因为稍不留神,你的钱就被“闪”没了。只有一心一意对待股票,认真研究,才有机会赚大钱。但,说实话,能像李莉这样,在近年来的股市行情下如此坚守,的确是不容易的事!

链接

女性理财特点

记者采访了几家银行的理财师以及期货、证券公司的业务经理,发现目前女性投资渠道还是比较受限,相比男性,她们的投资心理也更加谨慎。

选择产品以短期为主

彭天瑶是位银行理财师,她告诉记者:“在我这做理财的女性,主要在30岁以上,投资理财产品和信托产品相对较多。投资收益和资产安全是她们关注的焦点,保证资产安全是前提。一般来说,女性朋友选择的多为短期产品。”

理财目标不是很明确

长江证券的分析师周一告诉记者:“我接触的客户中女性占到60%,这样很容易理解,现代家庭里管钱的本来就多是女性。相对而言,从我这询问或进行理财的女性,一般都很稳健,资金安全和收益都会关注,不过比较突出的一点,就是基本没有明确理财目标。”

女性持股以中长线为主

周一还表示,在目前国内股市行情下,女性客户操作好的很少。因为做证券需要每天盯盘、关注行业资讯、进行各种数据分析和学习专业知识,投入精力很多,这对于女性来说比较困难。

“据我观察,很多女客户一旦被套牢了,就选择放着不动,也不再会经常去关注,相比男性客户频繁操作的风格,持股时间更长,大部分以中长线持有为主。”周一说。

做期货的女性不多

华安期货金融期货部总经理孙婧告诉记者:“除了极少数有魄力、有经验的女性投资者,一般女性投资者风险偏好都较低,表现出来就是操作谨慎、投资周期性强。虽然没有数据支撑,但据我观察,“做期货投资的,10个人有一两个女性就不错了。”