

你不可不知人生三大阶段的理财诀窍

理财是一辈子需做的事，而且由于人生各阶段的财务不同、理财需求不同，理财的侧重点和防范也会有所不同。人生一般分为三大阶段：单身阶段、家庭和事业成长阶段、退休阶段，究竟每一阶段该如何做好理财呢？本文将根据人生各阶段的情况，告诉大家一些理财诀窍，来帮助大家做好理财。

单身阶段

理财目标：财富积累

这一阶段，由于工作时间短，经验不足，收入比较低，各项开销却比较大。此阶段理财的主要目标是努力工作，广开财源，平时注重开源节流，养成记账的好习惯，有效控制不必要的消费，资金有效运用。另外，也建议您每月拿出一部分资金用于强制储蓄，可以以零存整取，年利率**2.85%**，1元起投；基金定投，年化收益率一般在**6%**左右，每月**500元**起投；月定投，年化收益率**6.8%**，每月**5000元**起投等方式储备，此阶段理财的目的不在于获利而在于积累资金。由于负担少，年轻人的保费相对也低些，可以为自己配置意外险、健康险和定期寿险等。

家庭和事业成长阶段

理财目标：资产保值增值

这一阶段主要是家庭和事业的成长期，家庭成员固定、经济收入增加且生活稳定，财务也相对独立。这一时期风险管理和投资规划并重，子女教育金规划、投资规划、养老规划等都列入规划目标。对于这一阶段，建议您主要分为四个方面来规划，其一，预留家庭备用金，一般为3-6个月的家庭生活开支，可以以货币基金或互联网理财产品方式存放；其二，子女教育金规划，可以做长期打算，可以用基金定投、月定投等方式储备；其三，投资规划，建议用家庭闲钱来做投资，最好采取多元化投资策略，分散风险，以安全性投资方式为主，比如定期存款、国债、银行保本理财产品以及固定收益类产品宜盛财富宜盛宝等。其四，养老规划也需提前做好准备，准备的时间越长，保费会越少，保障也会越高！

退休阶段

理财目标：保障晚年生活质量

这一阶段主要应以安度晚年为目的，家庭面临的主要开支就是保健医疗费用，建议您这阶段理财的原则主要以身体健康为主，财富第二。这一阶段除了基础社保外，还需要提高自身的保障，再配置一些辅助险种，比如意外险和重疾险等，规避意外风险！另外，投资应“稳”字当先，多以低风险的理财产品为主，如国债、固定收益类产品宜盛月月盈，年化收益9.6%，每月拿收益，少量进行一些高风险的投资。