



理财年轻化 年轻人理财该注意点啥

# 会理财 财会来

编辑/李军

近年来,随着中国居民财富增长以及金融知识普及,越来越多的人开始有了主动理财的意识。无论是传统的银行理财、券商理财产品,还是以支付宝、理财通为代表的线上理财平台,抑或是直接进行自主投资,理财的渠道、种类更加丰富多元,选择日益增多。

从支付宝提供的相关数据来看,35岁以下用户接近六成。理财日益走向年轻化、智能化。那么,年轻人理财究竟该注意点啥?

## 多元配置

“我开通了两个账户,一个专门存钱,另一个则专门用来日常开销,以此来控制消费,并努力实现资产增值。”1997年出生的魏女士说,她每个月会有计划地将工资的60%存起来,再拿出一部分买一些稳健的理财产品。

其实,像魏女士这样有理财头脑的年轻人比比皆是。上海高金金融研究院发布的《2020国人理财趋势报告》显示,中国理财人群年轻化趋势显著,“90后”正成为主力。

华夏基金总经理李一梅表示,目前居民的理财选择仍较为单一,有的人只爱把钱存银行,有的人只炒股,还有的人全神贯注炒房,都有些“走极端”。而以“90后”为代表的年轻人,是伴随互联网成长起来的一代,对理财有着更为明确的规划,他们有着更多元的选择,资产配置方式从单一储蓄向理财、证券、基金、保险等多元模式转型。

业内人士表示,告别单一储蓄的思维,多元配置短期开销、保险保障和投资增值“三笔钱”,是年轻人理财需要树立的重要观念。

## 合理分期

在不少业内人士看来,消费者尤其是年轻消费者合理旺盛的消费需求,有助于推进供需良性互动,适度使用“分期”等消费金融服务来缓解资金周转压力已成趋势。

“消费者首先应选择正规借贷平台;申请贷款时要看清合同,避免隐形费用、砍头息或者其他不明费用和条款;在贷款时做好个人信息保护,不要随意将相关信息提供给其他人或机构,防止身份信息与银行卡信息被盗用、冒用。”中邮消费金融公司有关负责人还表示,对于广大消费者尤其是年轻消费者

而言,树立正确消费观十分重要,切忌为了“圆今天的梦”而过度透支未来;应为自身制定健康科学的财务规划,在能力范围内贷款消费,并按时还款,避免出现逾期而影响个人征信。

## 投资自己

在郑州市某工商银行支行客户经理看来,年轻人首先要建立3个月支出的周转资金,主要用于日常支出;对于剩下的钱,可先把结婚与未来子女教育的部分准备好。这部分钱的来源,一是目前的剩余资金,另一个则是每年收入的结余资金,需逐步准备。

然后,年轻人要根据自身目标时间来确定投资组合。时间如果比较短,建议组合要安全;时间要是长,可以考虑将整个投资的10%至30%投资权益资产,毕竟以往每年通胀率均在3%左右,这样可以保证资金的购买力。大家还要做一个风险规划,将小概率风险转移,确保自己无论发生什么意外,家庭现金流不会出现断流。

## 谨记风险

当前,A股投资者结构已经悄然发生变化。从持股结构来看,A股的“散户化”程度已经明显下降,正在逐步国际化、机构化,更多个人投资者选择了通过购买基金来入市。

“作为一名投资者,学会配置基金是很重要的。基金并非存款,配置基金的资金最好是6个月以上的闲置资金。”某理财师建议,基金配置的第一步是利用中长期闲置资金开展配置;第二步是根据自身风险承受能力选择基金。其中,基金风险等级由低到高依次为货币基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金;第三步是选择适宜的买入方式,包

括单笔买入与定投买入两种。其中,对于净值波动低的偏债基金适合单笔购买,对于净值波动高的混合基金、股票基金来说,单笔购买或定投购买都是可行的。

## 养老准备

《国人养老准备报告》显示,超过七成的受访者对养老没有清晰规划,未做好养老财务准备。

业内人士表示,财富需要一个慢慢积累的过程,人生步入老年阶段时除了退休工资外,养老储备金、不动产等都会给晚年生活带来坚实的物质保障,因此老龄化不只是老年人的事,年轻人也应尽早做好养老准备。

处于人生“起步期”的“90后”大多数有相对稳定的收入来源,但收入一般都不高,而且生活状态多是单身或享受两人世界。这个时期,最需要投资的是自己的专业技能和为成立家庭做准备,理财预算除了“投资自己”外,最简易可行且容易收获的是进行基金定投。

同时要做到理性消费,可持有1~2张信用卡,但不宜长期大额透支消费。从理财配置上看,“信用卡+基金定投+小投入的年金类保险+不超过半年工资收入的股票投资”是推荐年轻人理财参考的组合。

更多精彩扫码阅读



今日消费官微



郑州ZAKER客户端

## 微播报>>>

### 河南首次发行银行柜台地方债

据河南省财政厅消息,河南省将首次通过银行柜台发行5亿元政府债券。该期债券9月17日招标,22~24日通过商业银行柜台发售。债券简称“21河南债53”,期限3年。募集资金主要用于水利设施、交通运输、市政建设等项目。本期债券柜台业务开办机构大部分开通了网上银行、手机银行服务,投资者可以足不出户,方便快捷完成交易。

(李军)

### 数字人民币试点场景拓展

近日,包括北京、上海、西安等多地数字人民币试点消息不断,从应用场景来看,除了交通出行、零售消费外,还有地区开放了扶贫专场,也有地区扩围了社保试点。对于数字人民币试点场景全覆盖,专家表示,数字人民币市场场景试点非常丰富,但总体离不开民生主题。后续或将在公共缴费、社区服务、社保医疗、企业商贸等特色场景得到进一步拓展。

(李军)

### 洛阳银行暂免收取跨行手续费

目前,洛阳银行暂免收取个人客户ATM跨行取款、ATM跨行转账、农民工银行卡取款、助农现金取款相关手续费。据介绍,此前该行ATM跨行取款每月前5笔手续费为1.8元/笔,第六笔起3.6元/笔。ATM跨行转账、取款都是个人用户使用频次较高的基础服务,通过降低这部分业务手续费,能够降低个人用户的资金流通成本,真正惠及到个人用户。

(李军)

### 河南上市公司数量增至92家

近日,郑州干味央厨正式登陆A股资本市场,郑州高新区迎来累计第18家上市公司,郑州市也迎来第32家上市公司,河南省上市公司的数量增至92家。郑州市高度重视资本市场建设,出台了推进企业上市挂牌融资等若干政策。此次干味央厨的成功上市,为我市资本市场增添了新鲜血液,为多层次资本市场注入了新的活力。

(李军)