

## 人生不同阶段该怎样投资理财 理财重点规划

人的一生会经历几个不同的阶段，十岁不愁，二十不悔，三十而立，四十不惑，五十知天命，六十耳顺，七十古来稀。那不同阶段理财重点有哪些呢？

不同阶段理财重点有哪些：

### 【1】单身期

指从参加工作到结婚的这段一时期。这阶段刚刚步入社会，收入低，花销大。这阶段 重点注意现金流管理，合理计划消费支出，避免“月光族”，“负翁”的出现。尽量做到收入-储蓄=支出而不是收入-支出=存款。再者，单身期一般家庭负担比较小可以尝试性的做一些激进投资比如股票，为以后的投资打打基础。

### 【2】家庭事业形成期

指从结婚到新生儿诞生的这段时期。这个时期收入趋向稳定，但负担也在逐渐加重，尤其新生儿的诞生，会产生许多相应的费用，而且为了孩子以后能有好的教育环境这个时候应该开始考虑学校和住房问题。

### 【3】家庭事业成长期

指从孩子出生到完成大学教育的这段时期。这个时期收入和支出成正比例上升趋势，该阶段最重要的就是教育费用的规划。由于教育规划属于刚性需求因此这一时期不能过多的进行激进投资而应该攻守兼备，多元化理财方式合理配置。

### 【4】退休前期

指子女参加工作到个人退休之前的这段时期。该时期家庭已经完全稳定，子女经济独立，家庭收入稳定，支出减少，养老规划是这段时期的重点中的重点。该阶段应采取保守态度避免激进投资。可适当考虑通过建立商业养老保险帐户。

### 【5】退休期

指退休后的这段时期这段时期家庭责任减轻，锻炼身体，休闲娱乐，颐养天年是这个时期的主要内容。这阶段主要应考虑休闲旅游以及医疗费用。这段时期最重要的是资产安全，应该提前做好资产转移规划，提早规划避免不必要的费用支出，如遗产税，房产税等等。

理财重点关注哪些：

【1】预期年化收益率不等于实际收益率。

高收益伴有高风险，收益越高并非越好。

【2】起购金额。

起购金额高的产品，其收益率和附加值要高于起购金额低的产品。建议若资金允许，尽量投资起购金额高的产品。

【3】投资的期限。

期限长的产品，收益要比短期的高些。另外，像购买银行产品，要看预期利率的走势情况，估计存款利率会调升，投资短期产品较好；若存款利率会调低或长时间保持不变，投资长期产品较好。

【4】流动性。

此产品是否能提前终止，提前终止又有哪些条款呢。

【5】其他成本。

如管理费，提前终止费等都需要了解清楚，额外的成本多了就会摊薄实际到手的收益。

【6】产品的增值服务。

像有些银行为了拉到更多客户，会推出一些增值服务和特殊待遇。这些产品如果不错，可以优先考虑。