

# 別等有錢再說·理財規劃要趁早

投資致富, 2011-10-09 19:42

在我們身邊，有許多人一輩子工作勤奮努力，辛辛苦苦地存錢，卻又不知所為何來，既不知有效運用資金，亦不敢過於消費享受，或有些人圖“以小博大”，不看自己能力，把理財目標定得很高，在金錢遊戲中打滾，失利後不是頹然收手，放棄從頭開始的信心，就是落得後半輩子悔恨抑鬱再難振作。

## 規劃人生不同階段所需

要圓一個美滿的人生夢，除了要有一個好的人生目標規劃外，也要懂得如何應對各個人生不同階段的生活所需，而將財務做適當計劃及管理就更顯其必要。因此，既然理財是一輩子的事，何不及早認清人生各階段的責任及需求，訂定符合自己的生涯理財規劃呢？許多理財專家都認為，一生理財規劃應趁早進行，以免年輕時任由“錢財放水流”，蹉跎歲月之後老來嗟歎空悲切。

### 1、求學成長期：

這一時期以求學、完成學業為階段目標，此時即應多充實有關投資理財方面的知識，若有零用錢的“收入”應妥為運用，此時也應逐漸建立正確的消費觀念，切勿“追趕時尚”，為虛榮物質所役。

### 2、入社會青年期：

初入社會的第一份薪水是追求經濟獨立的基礎，可開始實務理財操作，因此時年輕，較有事業衝勁，是儲備資金的好時機。從開源節流、資金有效運用上雙管齊下，切勿冒進急躁。

### 3、成家立業期：

結婚十年當中是人生轉型調適期，此時的理財目標因條件及需求不同而各異，若是雙薪無小孩的“新婚族”，較有投資能力，可試著從事高獲利性及低風險的組合投資，或購屋或買車，或自行創業爭取貸款，而一般有小孩的家庭就得兼顧子女養育支出，理財也宜採取穩健及尋求高獲利性的投資策略。

### 4、子女成長中年期：

此階段的理財重點在於子女的教育儲備金，因家庭成員增加，生活開銷亦漸增，若有扶養父母的責任，則醫療費、保險費的負擔亦須衡量，此時因工作經驗豐富，收入相對增加，理財投資宜採取組合方式，貸款亦可在還款方式上彈性調節運用。

### 5、空巢中老年期：

這個階段因子女多半已多各自離巢成家，教育費、生活費已然減少，此時的理財目標是包括醫療、保險項目的退休基金。因面臨退休階段，資金亦已累積一定數目，投資可朝安全性高的保守路線逐漸靠攏，有固定收益的投資尚可考慮為退休後的第二事業做準備。

上述人生階段的理財目標並非人人可實踐，但人生理財計劃也決不能流於“紙上作業”，畢竟有目標才有動力。若是毫無計劃，只是憑一時之間的決定主宰理財生涯，則可能有“大起大落”的極端結果。財富是靠“積少成多”、“錢滾錢”地逐漸累積，平穩妥當的生涯理財規劃應及早擬定，才有助於逐步實現“聚財”的目標，為人生奠下安定、有保障、高品質的基礎。

(星洲日報 / 投資致富·財富教室)