学会理财 单身变贵族

美团有65%的订单来自未婚客户；无印良品连锁店针对中国单身人群已推出了小型电饭煲、烤箱和水壶；“海底捞”在旗下大约200家连锁店推出用大型毛绒玩具陪伴单身食客……日益庞大的单身消费群体带热了单身经济。但单身族的经济负担真比已婚群体轻吗？如果我们以更长的时间段来看，单身一族在房子车子特别是养老等一系列问题上，真不一定比已婚群体负担轻。所以，单身族更应注意一些基本理财原则。在本期周刊中，有三位单身人士通过自己的亲身经历，分享了自己理财道路上的一些经验，以及对未来规划的一些思考。

据咨询公司欧睿汇编的政府统计数据显示，2012年以来中国成年独居人口增长了16%，达到7700万。到2021年，该数字将上升到9200万。单身消费者群体的日益庞大吸引了商家的目光。但一个人生活并不代表生活费减半，不论是买房子或租房子，都少了一个人分摊，因此为养老所拨出的投资或储蓄就会比较少。另一方面，这个群体没有家庭方面的经济负担，因此容易随心所欲消费，严重的话还会构成挥霍，以致累积资产的速度缓慢。单身者的理财规划还面对另一个挑战：一旦被裁退或失去工作能力，没有另一半可提供“后备”收入。

如今，有玩具熊陪伴的单身生活自然很温暖，但随着年龄的增长，单身族更应该注意一些基本理财原则：

一个是及早规划。不考虑父母给攒的家底，单身者在财务上只能靠自己，因此为突发状况做规划非常重要。单身者应及早规划，通过投资和储蓄达到预设的养老资金储备目标，并且尽快累积一笔足够应付6至12个月开支的应急基金。另一方面，单身族们在开销上缺少约束，尤其是离家单独在外打拼的年轻人，更要学会合理计划开支。

二是在保障上需引起足够的重视。单身者要确保一旦面对严重疾病和终身残障问题时有所保障，才能在万一失去工作能力时有足够的经济资源养活自己。

即使没有子女，多数人也会有父母需要照顾。尤其是人到中年，父母也迈入老年，万一发生不测，房子会不会因断供而被银行收楼？老人家的生活费靠谁来买单？所以，通过商业保险来转嫁这些风险也应该列入自己的财务计划。

还有很重要的一点，增加收入。这包括两层意思：一是尽可能增加现阶段的收入，例如通过努力工作增加薪水，通过投资理财增加额外收益；二是着眼未来，让未来有更多的收入，这就需要有计划地投资自己，提升个人能力和竞争力，以期未来有更好的收入。无论你是不是计划一直单身，单身期的无牵无挂不要浪费。因为牵挂的事情相对较少，于是有大把的时间可以花在工作上。有充裕时间的单身贵族们在工作之外不妨尝试学习新知识和技术，提高自己的能力。

记者 周静

舒先生 49岁，某金融公司副总
两套房一辆车，来去潇洒

两套房一辆车，一套房自住，一套房出租。每年固定开支40多万元，包括按揭、日常开销、旅游、购买保险，算下来有10多万元结余。现在基本上无牵无挂，来去潇洒。

年轻时，单身状态让人很难有理财的动力，总觉得自己赚钱自己花，一人吃饱全家不愁，没必要操心供车供房供小孩，加上生活的自由空间大，平日里吃喝玩乐花掉不少，一年到头没存下多少钱。年纪大了细想想，结婚就像是为夫妻双方买了保险，人生路上的意外都有对方帮忙平摊风险，而单身只能靠自己了，更需要理财。

不过，自己觉得最能决定你生活质量和投资收益的，其实是本金。本金从何而来，“开源节流”这个老掉牙的理财方针才永远正确。

“开源”就是增加理财的本金，所以做好本职工作、争取升职加薪是理财最基础也是最重要的内容。

“节流”就是要管住买买买的手。检查信用卡账单或是养成记账的习惯，把不必要花的钱圈出来，消费时三思而后行，才能有更多的本金去理财呀。

过度的当下消费，会挤占未来的消费，未来养老疾病都需要储蓄来覆盖。与其苦苦追求简单快速的增收捷径，不如减少不理性的消费支出，给自己未来的生活加码。

用理财来发家致富，基本不可能。用个人资金来实现生活追求，才是理财的真正意义。

在开始理财大计之前，首先要做的就是根据生活目标来制定资产规划，再去市场上寻找合适的投资理财工具，让理财的收益成为个人收入的重要部分，满足自己在教育、旅行、疾病、意外、养老、置业等各方面的需求。

没有保障的生活是不可想象的，单身的人面临的生活风险更大，自己才是自己最重要的保障，所以拥有一份保障是非常重要的。

为自己买一笔保障医疗的重大疾病险，免除自己和父母的后顾之忧。除了消费型保险，还可以选择储蓄型重大疾病险，如果在规定的时间无需理赔，还可以提取保金作为晚年的退休金，不失为一种强制储蓄的好方法。至于购买多少保险，自己一般遵从“双十原则”：每年保费为总收入的10%，保额为总收入的10倍。

人生最好的投资是投资自我，最高的回报是生活美好。真正的财务自由不是靠理财得来的。注重工作，把时间投资在为你创造价值的事业里才是最重要的。

巴菲特说过，人一生能够积累多少财富，并不取决于你能赚多少钱，而取决于你怎样进行投资理财。

平时生活中随时要花的钱放在余额宝中，或者买些风险较低的货币基金，以及各大手机银行推出的随时赎出型产品。不仅不影响消费，还能让自己每天获得点收益。

大额闲置资金有较大的利用空间，但需要进行合理配置后才能真正发挥“效用”。

考虑到退休后能保障生活品质，留出部分资金投资保本和稳健的投资产品，如银行类低风险理财产品、债券基金等。

部分大额闲置资金则选择收益较高、风险也相对较高的投资产品，如股票、黄金、权益类基金等。而基金定投是非常适合单身理财的投资方式，既能分摊风险，又兼备储蓄的功能，可以作为一种长期投资方式。

理财不是简单的投资，投资也不可能只赚不赔。对于投资风险，人们常常坚信一定能做到足够谨慎，但事实上，不少人在考虑了流动性和投资门槛后，不知不觉就会忽视了风险。

想要资金安全，知己知彼是最高的准则。知己，就是了解自己的风险偏好和投资目的，从而选择合适的投资工具；知彼，就是了解投资产品和投资工具，搞清楚资金投向是哪里？产品结构是怎样的？

我的理财准则是，宁愿投入收益较少且自己了解的产品，也不要投不符合自己风险承受能力的“高收益”产品和市场。

投资对一个人来说，是一个长期的过程。每一次在投资的时候，都去学一点，每一次都多了解自己一点，久而久之就形成了自己的投资风格。 记者 张波