



## 新組家庭理財智慧



### 4 大新婚理財智慧

維繫美滿婚姻當然要依靠堅固的感情，但清楚了解對方的理財態度亦很重要。很多夫婦婚前都是財政獨立，但婚後卻因對金錢態度不同而產生磨擦。雖說談錢傷感情，但如果雙方不能達成共識，理財一事會耗損彼此感情的基石。



## 智慧 1：婚「錢」檢查



建立互信，首要坦承講出自己對金錢的看法，並了解另一半的理財態度，方可以有商有量，雙方不妨在婚前討論大家對理財、儲蓄和借貸方面的看法，如：

- ♥ 希望合併理財，還是保持財政獨立？
- ♥ 二人合共有多少收入？每月開支多少，有哪些項目？
- ♥ 聯名帳戶支付日常開支，抑或分工合作？
- ♥ 長中短期的財務目標是什麼？
- ♥ 各自的風險承受能力如何？
- ♥ 打算給父母多少生活費？
- ♥ 對置業生兒育女的想法如何？



## 智慧 2：做好開支預算



根據證監會附屬機構，投資者教育中心 IEC 調查發現，香港只有約三分一家庭有做收支預算或記錄收支的習慣。其實，要預計好每月的收支，計算好家庭的入息總和，包括工作和投資收入，然後決定應花錢在哪些地方，如日常生活開銷、交稅、娛樂、旅遊等，盡量避免出現透支的狀況，然後就可以預算一下每月應撥多少資金作儲蓄或投資。



## 智慧 3：學會理財，適當運用閒置資金



將每月剩下來的錢閒置並不理想。要明智地「以錢生錢」，根據實際財務狀況選擇合適的投資方式，宜盡量做到分散投資，做好風險管理。新婚夫妻年紀通常較輕，可供理財投資的金額也許不多，不過承受風險的能力通常較高，不妨考慮適度參與進取類型的投資，以複利效應來滾存第一桶金，把握時間累積家庭財富。

在做任何投資之前，一定要先建立理財目標及時限，如 5 年後置業、每年外遊 2 次、為子女準備 20 年的教育資金、退休金準備等等，目標愈明確，理財動機愈強烈，透過正確的理財智慧和工作，愈快實現目標。





## 智慧 4：持之以恆，不宜中斷計劃



既然婚姻是一輩子的，理財計劃就不應該半途而廢，例如透過雙方共同規劃，揀選合適的理財工具，夫妻二人互相提醒，徹底執行計畫，來實現個人抱負和不同階段的家庭目標。把財政處理得好，有利於家庭長遠的幸福。

### 重要聲明

本文由東亞聯豐投資管理有限公司編製，僅供參考之用。東亞聯豐投資管理有限公司並不以此資料邀請作任何行動，或提供任何建議或推介。本文或其內容並不構成任何促使、邀請、廣告、誘因、承諾、保證或作出任何類型或形式的代表及東亞聯豐投資管理有限公司就此表明並不為此負上相關責任。本文所載資料根據東亞聯豐投資管理有限公司認為可靠並以「現況」的基礎上提供。即使竭盡所能力求準確，東亞聯豐投資管理有限公司及其轄下董事／職員並不為其內容的準確性、完整性或時間性負上任何責任。所載資料乃屬東亞聯豐投資管理有限公司擁有。未經東亞聯豐投資管理有限公司事先書面同意，本文或其任何內容均不可予以複印或分發予第三者。本文未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。

發行人：東亞聯豐投資管理有限公司