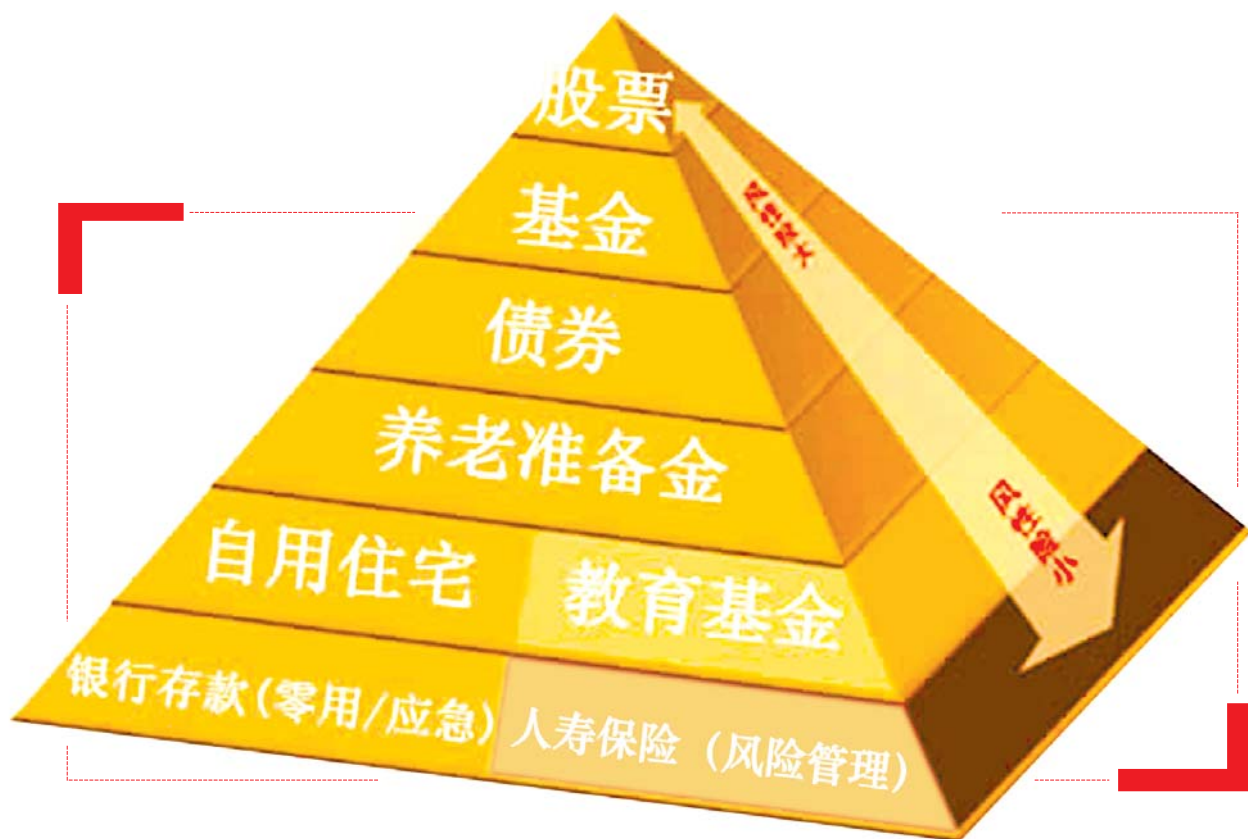


# 家庭理财 应遵循金字塔原则



挣钱、花钱,家庭的幸福美满,都离不开投资理财,俗话说,“您不理财,财不理你。”家庭理财就是把家庭的收入和支出进行合理的计划安排和使用,目的是为了将自己家庭有限的财富最大限度的合理消费、最大限度的保值增值、不断提高生活品质和规避风险以保障自己和家庭经济生活的安全和稳定,从而使自己和亲人生活的更幸福、美满、健康、长寿。

每个家庭的资产都是由三项基金组成的:风险防范基金、家庭消费基金、风险投资基金。家庭理财如何配置这三项基金,需要遵循金字塔原则(如图)。

## 本刊 综合

银行储蓄和人寿保险是家庭理财金字塔的基座。银行储蓄是家庭急用的“紧急备用金”,注重零用和应急,它具有绝对的安全性和流动性,一般家庭的“紧急备用金”应准备到足以应付3—6个月(宽裕点可到1年)的生活各项支出。这样,在家庭收入突然减少或中断时,可使您的家庭能有较充足的时间面对困难。

商业保险,这是家庭理财金字塔基座的另一个重要组成部分。商业保险是防范风险的一种措施;是分散风险损失的一种财务安排;是寻求风险损失补偿的一种合同行为;是社会互助抵御风险的一种保障机制。商业保险可有效减少因意外或健康等风险给家庭带来资金的缩水,有句话说的好,没有保险意味着财务裸体,同样家庭资产金字塔没有保险意味着塔基不稳。一般家庭拿出收入的20%来购买商业保险就可以了,最多不宜超过

30%,否则可能会影响生活质量。

家庭消费基金包括购房基金、教育基金、养老准备金、以及旅游基金等。住房虽然自住但它同时也是一种理财,教育金一定要早做准备,因为教育是一笔一定要花的钱,越早准备越轻松,这一层风险偏小,收益稳定。养老金准备,意外对每人而言都是万分之一,健康对每人而言都是百分之一,而养老对每人而言都是百分之百,人可能不生病,但不可能不变老,老了不一定挣钱,但一定要花钱,年老要花的钱一定是年轻时准备的,且这笔钱一定是稳定的无风险的现金流。

债券,基金,股票等,属于风险投资基金范畴,位于金字塔的顶层。大家普遍能想到的理财工具可能就是债券、基金、股票等。我们知道收益性高的,伴随风险也一定高,所以风险投资应该根据各个家庭的实际情

况、风险承受能力。但是面对特性各异的产品,如何确定组合的比例,恐怕不是每个人都擅长的工作,这就需要专业的理财师进行风险投资指导了。

现代人的理财方式应该是:首先准备好风险防范基金,其次规划好家庭消费基金,最后考虑风险投资基金。但是,目前很多中国人的理财方式是:先消费、后储蓄,甚至先消费、再风险投资、最后考虑储蓄(有剩余就存,没剩余就不存)。如果缺少风险防范基金,家庭消费和风险投资犹如空中楼阁,没有根基,一遇风险,家庭理财的金字塔顷刻间就会坍塌,自己和家人的生活品质将会急剧下降,或者一贫如洗,负债累累,甚至弄得家破人亡。

家庭理财不能一味的追求高回报,而应根据人生的不同阶段做出相应的分析,做到投资目标与人生风险相匹配。

## 不同工薪阶层家庭理财三项基金 分配比例表(参考)

月薪(元)	风险防范基金%	消费基金%	风险投资基金%
1000元以下	10	90	0
1000—2000	15	80	5
2000—4000	20	70	10
4000—6000	25	60	15
6000—8000	30	50	20
8000—10000	30	40	30
10000—20000	30	30	40
20000以上	30	20	50

以上不同工薪阶层家庭理财三项基金的分配比例仅供参考,其中消费基金的伸缩性很大,有志想尽快富裕的人,在保证必要的风险防范基金和基本消费基金的前提下,应尽可能注意节俭,压缩不必要的消费基金,逐步增加风险投资基金,才能加速实现自己的财富增值计划。这不但需要用顽强的毅力战胜购物的欲望,战胜吃、穿、玩、乐的诱惑,而且需要有一定的理财方法帮助自己培养这种毅力与习惯。