

谈到理财，许多人的第一反应是投资。事实上，理财不仅包括投资，还包括家庭消费、住房购买、子女教育和养老的规划。

制定合理的家庭理财计划可以提高家庭应对风险的能力，避免陷入“为钱所困”的困境，保证自己和家人过上安全无忧的生活。

那么普通家庭如何制定理财规划？有哪些因素需要考虑？



那资产配置听起来，要投很多投资品，会不会要很多钱啊？

不是。

即便钱再少，也要遵循资产配置的原理。  
不管是独身一人，还是拖家带口，资产配置，都是适用的。

关于资产配置，美国知名金融公司——标准普尔调查了全球10万个资产稳健增长的家庭，从它们的理财方式中，提炼出了通用的家庭资产象限图。中国家庭也可以参考这个图进行资产配置，在保证日常生活、做好意外保障的前提下，追求资产的增长。



第2个钱包里是保命的钱，用来购买意外险、重疾险等保险。

由于国情差异，对于中国家庭来说，标普资产象限图中20%的保险费用有点多了。我们一般建议将年收入的5%-10%放进保命钱包，用平时的小钱积累，换未来上百万的保障。关键时刻，常常被忽视的保险，会变成救命的宝贝。

把手头的钱减去要花的钱和保命的钱，剩下的闲钱才是真正的投资本金。



The infographic is titled "投资100法则" (Investment 100 Rule) in a yellow box at the top. Below the title, there are two formulas enclosed in a dashed yellow border. The first formula is "生钱的钱 = 投资本金 X (100 - 现在的年龄) %" (Money that generates income = Investment principal X (100 - current age) %). The second formula is "保本的钱 = 投资本金 X 现在的年龄 %" (Money to preserve capital = Investment principal X current age %). To the left of the formulas is a yellow circle with a black character "牛" (Niu), and to the right is a red money bag with a yellow character "羊" (Yang). At the bottom right, there is a small logo for "智行理财网".

**投资100法则**

牛

生钱的钱 = 投资本金 X (100 - 现在的年龄) %

保本的钱 = 投资本金 X 现在的年龄 %

羊

智行理财网

看完4个钱包会发现，原来几大类投资品，也可以被安排得明明白白。