

宝爸宝妈&单身贵族，资产配置这样做

趁吃饭时间，班班来给大家做个分享

经过钱钱一番了解，咱们群里两类人群最多，一类是宝爸宝妈，另一类是单身贵族。那么班班就重点讲讲，这两类人群的资产配置该怎么做。

先讲单身贵族吧，因为单身群体涉及到他人的部分不多，没有宝爸宝妈的情况那么复杂。

单身群体大部分处在20~30岁，因为没有组建家庭，大部分人养家的压力不算大。但是单身有单身的苦恼啊。年轻人暂时还没有太多的资本积累，但是人生中很多花大钱的事，都堆在了这个阶段。

很多人要从家里独立出来了，当头一棒就是买房买车。房子首付凑够了没有？房贷是不是要开始背了？买车呢，要不要背贷款？

再一个，如果不准备一辈子单身，如果还想结婚的话，结婚也是个花钱的大项目。准备结婚的资金也没那么容易，在咱们国家这个传统里，大部分男方得考虑彩礼，女方得考虑嫁妆。各种首饰，婚宴什么的，所有都得谈钱。很多年轻男女谈感情，就是谈到了钱这一关，谈崩了。

现在流行一个词叫“财志相投”，谈感情就得谈财志相投的另一半。结了婚的也可以参考，自己从训练营毕业以后，给家里另一半也普及一下财商，别掉队。

还有一部分单身群体，是准备一辈子单身的。现代社会结婚率持续下降，不婚族、丁克族也不是什么新词了。班班身边就有接触过很多，一般来说这部分群体生活过得非常精致，班班是很佩服的。

但是，精致也需要经济基础，不管是旅行享受自由，还是说学习、出国等等丰富自己，都得有

钱的支撑。

班班也了解其中有一些人，所谓的精致其实是“精致穷”，每个月都月光。没病、没灾、没老，怎么爽都行，其实感觉不出来。但是一旦不幸碰上了，那就是摊上大事了。

所以这个阶段，一方面如果父母能帮忙，千万不要故作独立，硬抗拒绝帮助，因为父母分担一部分，你本人就能够腾出更多的可用资金，去进行复利增值。

父母辈的人理财意识大多不足，很少有意识到复利这回事的，但是你有了这个基础以后，对待金钱会比父母辈的人更有优势。从整个家庭的角度讲会更有利。

另一方面，一定要强制自己储蓄。不管攒多攒少，年轻重在养成习惯，攒钱这个动作必须有。等你积少成多，第一次尝到攒钱的甜头的时候，你就会主动去攒更多的。习惯都是这么培养起来的。

这里班班提个建议：不要靠余额宝、零钱通储蓄！

为什么这么说？因为余额宝、零钱通太灵活了，和你的消费账户直接挂钩。平时逛超市，下馆子，随便一扫码，就从余额宝、零钱通里扣钱。

攒钱就像做一个蓄水池，你得清晰知道自己蓄了多少水，所以不能留出水口。

消费相当于一个出水口，像余额宝、零钱通这样随时可以一边进水、一边出水的，你很难计算自己到底攒了多少钱，甚至根本攒不下钱。久而久之攒钱、花钱的界限越来越模糊，你会没有动力继续攒下去。

所以，储蓄一定要找可以实现“强制储蓄”的工具，必须是一个封闭的，平时只进不出的地方。

基金定投就是一个不错的选择。场外基金赎回变现的话，一般都要等两三天，甚至四五天才能回到银行卡。如果你当下就想取出来花，是没法实现的。两三天的周期足够你保持冷静，把很多一时冲动的消费拒之门外。什么是强制？这就是强制。

单身青年还有一个容易忽视的地方，就是配置保险。毕竟年轻嘛，感觉任何疾病、意外都离自己很远。但是人不能一辈子保持年轻，保险早晚都得配，而且早配比晚配有很大优势。

就拿重疾险来说，同样的保额，年龄越小缴费越少，年龄相差五岁的话，保费可能相差近一千元/年。等五年后成家了，保费也贵了，再去配置会浪费一部分优势。

这里班班给单身族们排除一种保险：寿险。单身族是不需要去考虑买寿险的，并不是所有保险都得配。

因为寿险跟其他保险不一样的地方在于，死了才赔，赔付的钱都是留给后人的，自己是没法享用的，也就是“留爱不留债”。宝爸宝妈的话可以配置寿险，受益人填自己的宝宝就行。但是单身族没这个必要。

即使是填写自己父母，也没必要。咱说难听点，绝大多数人都不会死在父母前头吧，这个概率太小了，即使买寿险“留爱”，父母到时候也享受不到了，白花这个钱。

好了，单身贵族就聊这么多。接下来咱们说说宝爸宝妈。

宝爸宝妈和单身贵族不一样，最大的变量就是孩子，俗称“碎钞机”。

小时候奶粉尿布，长大一点还有各种特长班兴趣班等等，这些都是持续花钱的大项，但是，这些也是最容易算清账，最容易省出钱的地方。

为什么？因为在这些花销里，有一些不属于必要开支，而是为了满足家长攀比心理才花出去的。

比如隔壁孩子报了两个特长班，钢琴舞蹈都学；咱们孩子才报了一个书法班，这可不行，必须整够三个班，跆拳道、围棋全部搞起来。不少家长都有这个攀比心理。

在为孩子花钱的时候，不妨就先暂停一下，先问自己一句，这个到底是孩子真的需要，还是我单方面觉得他需要，还是说仅仅为了和别家孩子家长攀比？攀比上花的钱，是最容易省下来的。

以上这些说的，都是眼前能看到的开支。大家养孩子都会看到孩子长大的一天，那时候孩子的花销也需要我们提前规划。

首先是子女教育金，必须有个专门的账户来准备。不管我们父母上没上大学，孩子未来上大学是个大概率的事情。大学的学费、生活费等等建议提前准备。尤其是如果有送孩子出国留学的想法，提前准备子女教育金就更加必不可少。

其次，父母辈为咱们这一辈买房买车操的心，将来咱们少不了也得给自己的孩子操心吧。孩子的婚嫁需要钱吗？买新房的首付需要我们提前攒起来吧，不要等到事到眼前了再去发愁。如果你准备为子女出钱买房，买房的钱也需要成立一个专门的账户。

不要觉得这些事遥远，其实也就十几二十年的事。攒这些钱，十几二十年的时间并不多。

关于攒钱的建议和上面一样。不要用余额宝，零钱通这类工具。可以考虑基金定投，在不能接受亏损的事情上，比如说子女教育金，可以考虑年金险。

最后要说到宝爸宝妈的保险，配置的时候容易陷入两个误区。

首先是配置顺序，宝爸宝妈一定要先给自己配置好了，再去考虑给自家宝宝配。

班班身边就有这样的情况。有次一位宝妈找到我，发了一个保险产品的链接，说是学校推荐给

孩子配置的，让我帮忙分析一下产品怎么样。

我就问了一个问题：“你们两口子的保险配置好了吗？”

学校给学生配置保险，是因为学校只负责学生，管不到家长这么宽。但是咱们处在一个家庭，肯定是从家庭整体出发考虑问题，实现家庭利益的最大化，优先级肯定是先保障家庭经济支柱。

咱们配置保险不是为了完成学校的任务，是为了整个家庭保障考虑。不应该因为学校推荐了，就打破家庭支柱优先的原则。给孩子配置保险的前提是家长自身已经配置充分。

第二个误区是，两口子只有一个人配置，另一个人不配置。

这也是不行的，两口子都赚钱的话，任何一方遇上变故，都会带来经济风险，都需要保险来转移这部分风险。

哪怕是全职主妇没有收入，也不能忽视保险。

为什么？因为全职主妇有两种情况，一种是家里很富，不缺钱，在家享受生活，这种情况始终太少。另一种是家庭经济并不特别富裕，但是家里必须有个人照顾孩子起居，脱不开身上不了班，所以只能做家庭主妇。

我相信国内绝大多数都是第二种。如果这样的家庭主妇不配置保险，一旦遇上什么问题，无法继续承担家庭责任了，配偶怎么办？配偶大概也没精力继续上班赚钱了，经济风险并没有消失。

所谓只有一个人赚钱，背后也是两个人共同的努力。所以，即使是一方赚钱，另一方持家的家庭，也需要两口子都配齐保险。

本次分享就到这里了。