

# 幸福人生的资产配置

爬楼密码：20190723

在这些天的学习过程中，植树发现很多小伙伴只知道把钱放在余额宝或者其他货币基金、银行存款中，不清楚资产配置的概念和价值，也不知道如何合理的安排自己的资产。

不然就是觉得，我要买基金，买股票，赚钱~

也有的小伙伴会说，我知道鸡蛋不能放在同一个篮子里，那到底放在几个篮子里呢？

今晚，我们就来看看怎么进行资产配置！

投资的领域很广，品类很多，银行存款，理财产品，信托，P2P，商品期货，基金，股票，房产.....

单单说股票，A股市场现在就有3700多家上市公司，更不用提其他领域的投资品了。

咱们普通人总要工作生活，理财投资对我们大多数人来说，是实现资产增值的工具。但面对几乎无穷多的信息，要让我们像专业的投资者一样花很多的时间去研究~真的只能高呼：臣妾做不到啊~~

可是又不甘心把钱放在银行贬值，有没有简单易懂好操作还不需要花太多时间的投资方法，然后只需要掌握各个投资领域的基本的方法就能让自己的资产保值增值呢？（这真是个美好的梦想啊哈哈哈哈哈）

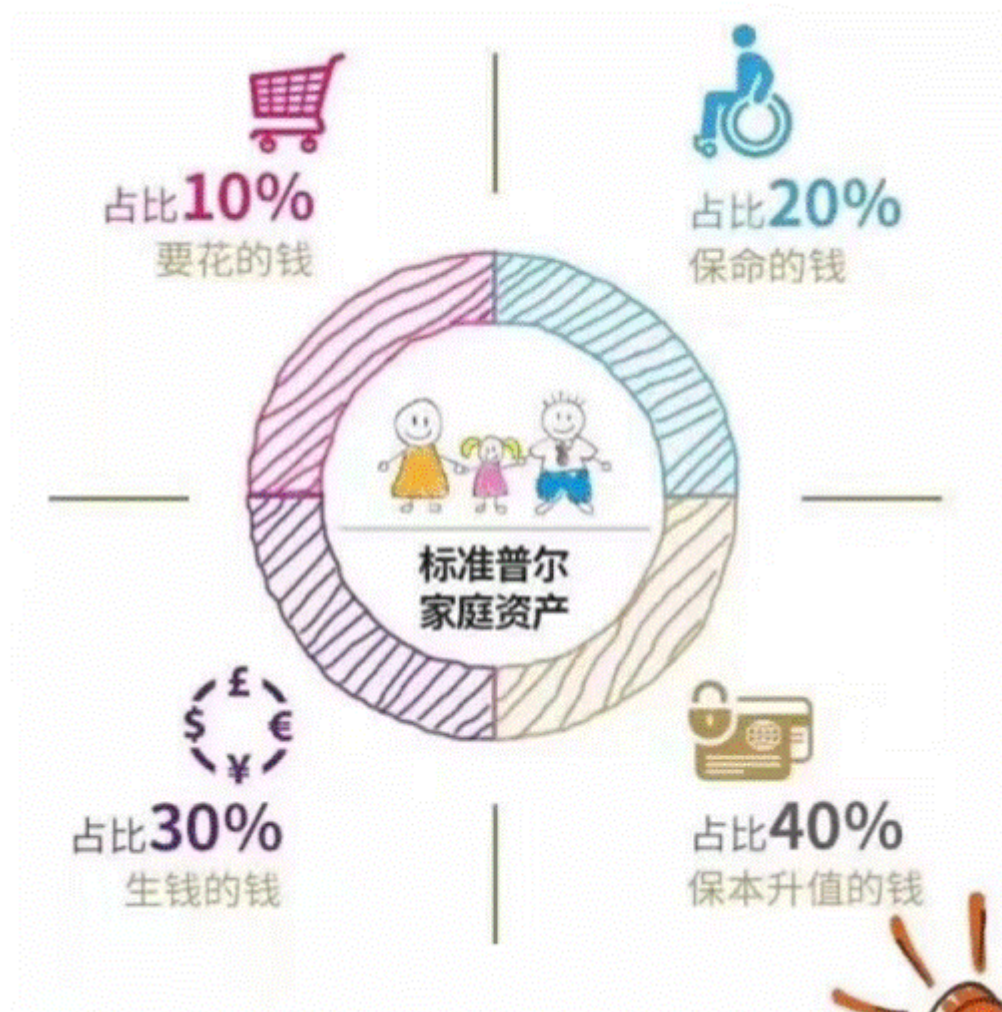
今天你们的植树班班就来告诉大家实现这个美梦的方法，这是理财投资中很重要的一个环节-资产配置。

**什么叫做资产配置呢？**

就是对自己的资金在各个资产之间进行合理安排的一个过程，能做到进可攻退可守，前攻后防，做好合理的资金安排，在突如其来的风险面前也能保障家庭财务的稳定，不影响正常生活，又能够不断的让钱生钱，逐步实现财务自由。

说人话说就是把鸡蛋放在不同的篮子里来保证咱们每个人每个家庭的经济情况能够持续，稳定的增长，并且可以应对危机。

给大家看一张图



这张图叫做标准普尔家庭资产象限图，在这张图上，把钱的用途分成了四份：要花的钱、保命的钱、生钱的钱、保本升值的钱。

不过这个图的比例仅供参考，假设你一个月收入3000元，让你拿出10%来花。你肯定要说不人性了~

但是这张图告诉我们一个家庭的钱应该分成以上四个部分。

第一部分钱用来作为短期消费，平时吃饭逛街买衣服看电影，偶尔出去旅行一次，钱都从这里出。

第二部分钱应该用来买保险，作为家庭的保护伞~

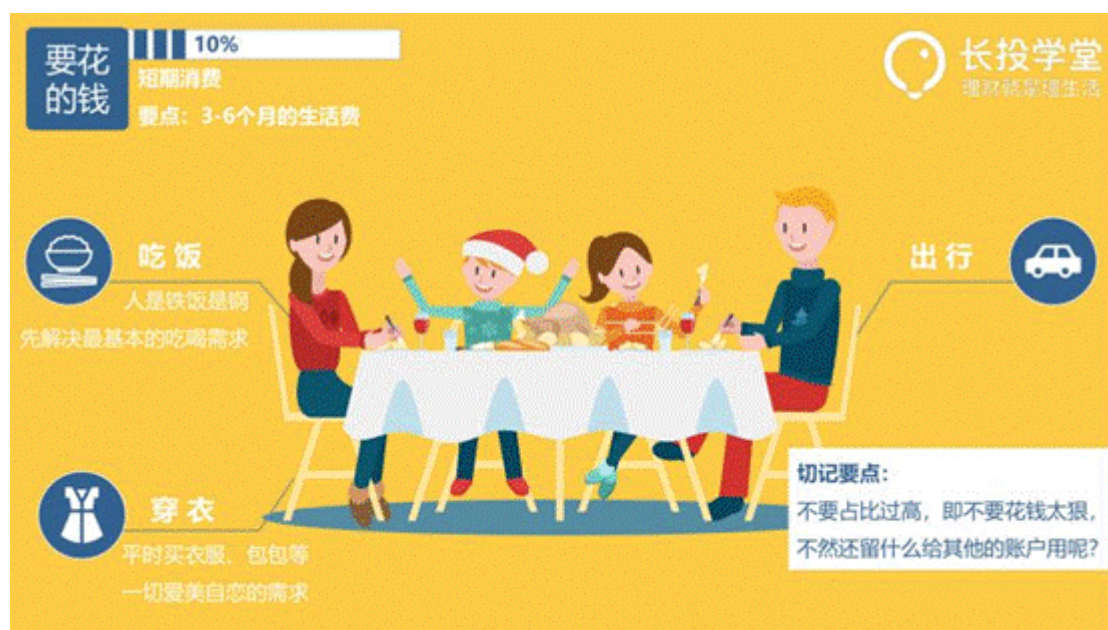
剩下的钱可以用来投资，一部分追求稳定可持续的收益。

而另外一部分资金可以用来买股票这种高风险资产，追求高收益。

这四个账户作用不同，所以资金的投资渠道也各不相同。只有拥有这四个账户，并且按照【合理】的比例进行分配才能保证家庭资产长期、持续、稳健的增长。注意我框出来的两个字，合理。所以这个比例是根据自己的情况进行调整的。大家切记。

接下来我们逐一拆解这四个账户。

## 第一个账户是日常开销账户。



也就是要花的钱，一般为家庭或者个人3-6个月的生活费，放在活期储蓄的银行卡、能够随取所用的货币基金中。

1.银行卡一定要放一点，不能全都放到货币基金里。万一用钱的时候平台抽风呢？凡事都要考虑到一些特殊情况，这叫留出安全边际。

2.准备金也要根据家庭情况的不同来准备。比如你在家吃住，靠近父母，其实完全不必要准备6个月的准备金。

这个账户保障我们的短期开销，应急金、梦想基金（比如投资自己学习），短期内用到的钱等等，都应该从这个账户中支出。

这个账户每一个小伙伴肯定有的，但是我们最容易出现的问题是占比过高，很多时候也正是因为这个账户花销过多，而没有钱准备其他账户。

我知道你这会正在心底暗暗点头，嗯，我就是这样的.....

**第一个账户的要点：短期消费，3—6个月的生活费。一般放在银行活期存款，货币基金中。**

## 第二个账户是杠杆账户。



也就是**保命的钱**，为的是以小博大，专门解决突发的大额开销。

这个账户保障突发大额开销，一定要专款专用，保障在家庭成员出现意外的情况时，有足够的钱来保命。

这个账户主要是保险，因为只有保险才能以小博大，平时不占用太多钱，用时又有大笔的钱，所以保险很重要！

这个账户平时看不到什么作用，但是到了关键的时刻，只有它才能保障我们不会为了急用钱到处借钱，不会在疾病或者意外发生的时候，让家庭一夜返贫。

假设我们有10万元本金，收益率20%（已经挺高了），也就是挣了2万，但是如果遇到意外或者疾病，那么这两万块就是杯水车薪。所以说保险很重要，不能光想着挣钱，我们同时要把可能把



我们的钱漏走的大窟窿给提前堵严实，这样我们才能安心理财。

如果没有这个账户，那我们的资产就随时面临风险。我们常说没保险就是裸奔~没有的小伙伴要考虑下把这个账户建起来哦，保险的钱是对风险的转移，能发挥巨大的作用。

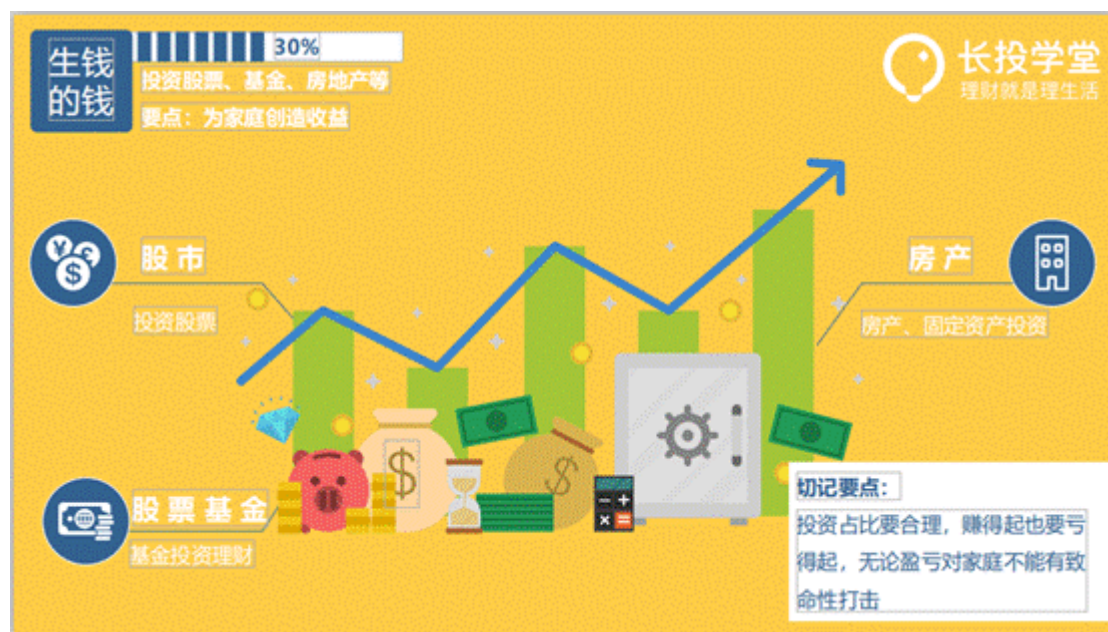
了解懂得保险的基础知识，会辨别保险的坑，就能够用更少的钱为自己的家庭配置更合适的保险！

**第二个账户的要点就是：意外，医疗，重疾和寿险保障，专款专用，解决家庭突发的大开支。**

有了保险，咱们就可以甩开膀子投投投了~

哼哈，先把通货膨胀按在地上摩擦，再向财务自由进发，嘿嘿

## 第三个账户是投资收益账户



接下来我们来看下第三个账户是投资收益账户，也就是**生钱的钱**。

这个账户的钱，为我们创造收益的，用有风险的投资创造高回报。

创造高收益，往往是通过我们的智慧和知识，用我们最擅长的方式为家庭赚钱，包括我们的投资的股票、基金等。

这个账户关键在于合理的占比，也就是要赚得起也要亏得起，无论盈亏对我们的资产不能有致命性的打击，这样我们才能从容的抉择。

当然也不能没有这个账户，我们不能不投资，因为你不理财，财不理你。

这也就是我们常说的**不要借钱炒股！**

这句话说起来是老生常谈，同学们都能倒背如流，但是看在眼里，记在心里，能不能够落实在行动上，可是两码事情。

### **第三个账户的要点：重在收益。**

这个账户最大的问题是很多人会具有偏向性

很多家庭买股票第一年占比30%。然后赚了很多钱，这时候就会开始忽视风险，第二年就用90%的钱去买股票了。然后股灾了，然后就跳楼了。

正经点说，如果中间遇到什么需要急用钱的时候，就会导致家庭资产的各种问题了，结果可想而知。

在这个账户中，我们可以采用50:50的简单配置法则，啥意思嘞？

就是把我们可以用于投资的闲钱平均分成两半。一半投资于股票市场买入股票或者股票型基金，一半投资风险较低的固定收益类产品。

当然随着时间的变化，这个50：50的平衡是会被打破的。

举个例子来说，胖胖同学有10万元，在2016年初拿5万买了股票，拿5万买了债券基金。

很不幸的是那年的债券基金表现不好，但是幸运的是股票表现不错，获得了大约10%的收益，于是到12月份的时候，胖胖同学的这10万元是这样分布的：债券亏损15%，只剩4.25万元，股票盈利10%，有5.5万元；总资产是9.75万元，债券基金就只占到约44%，而股票占到56%。

如果胖胖同学的动态平衡是一年一次的话，那这个时候他就需要卖掉一部分股票，买入一部分债券基金，让股票和债券的部分继续保持50：50。

在这里，班班再讲一个自己的心得。

对于一些年轻的小伙伴来说，如果按照50,50配比。可能不太合适，可以适当增加高风险比例的投资。理由有以下几个~

- 1、 年轻，赚钱能力强，风险承受能力强
- 2、 本金相对比较少，50%赚得少
- 3、 50%放手里容易被花掉
- 4、 家庭责任不重

所以说，投资体系真的是很个人的事情，咱们只有自己下水了，才能找到适合自己的投资方式~

大家可能有些不解，为什么要把资产在高风险和低风险资产中进行分配我了解，可是为什么还要做动态平衡，把更赚钱的卖掉去买不赚钱的呢？

还记得之前我们说过的巴菲特的名言吗？

**别人贪婪的时候我恐惧，别人恐惧的时候我贪婪。**

在市场中，人们往往舍不得卖掉上涨的资产，总是期待它能涨得更高一点。而当某个资产下跌的时候，即便理智上大家可能会意识到这是一个好的机会，但是因为恐惧，没有几个人能够真正做到果断买入。

所以动态平衡就强迫我们做到了一件平时大家很难做到的事情，就是——低买高卖！

有很多经济逻辑，就是违背我们的常规思维，如果我们没有去学习这些基础知识，用普通人的角度去看待经济学上的很多问题，得到的答案往往是与赚钱相背离。

**当股票一跌再跌，在我们的资产占比中越来越小，我们就得不断的补仓，买入更多的股票。**

**这样当牛市来的时候，我们就比那些入市晚的人有更大的优势，因为我们买入的价格低，成本也就低，这样也就获得了更大的收益。**

**而遇到牛市的时候，别人都在一个劲的追涨，可是我们却卖出股票买入了低风险的资产，所以当熊市来的时候我们的损失也会比别人小。**

**这就是一个完整的经济学逻辑。**

如果你没有这些基础知识，你是不是就是路边的韭菜了？

当然，我们是没办法预测市场的，我们这些普通的投资者能够做的就是用这种方式来以不变应万变，反正都一半一半嘛。

股市涨，那我也赚到，股市跌，我也不怕，因为还有低风险的资产，更何况跌了，说不定意味着更好的机会呢。

不过这种方式能够获得较好收益的前提是：我们必须掌握股票、股票型基金、债券基金的基本投资知识。

要想赚到钱还必须学习怎么选到好的股票、基金啦，通过相应的投资策略提高收益，降低风险。

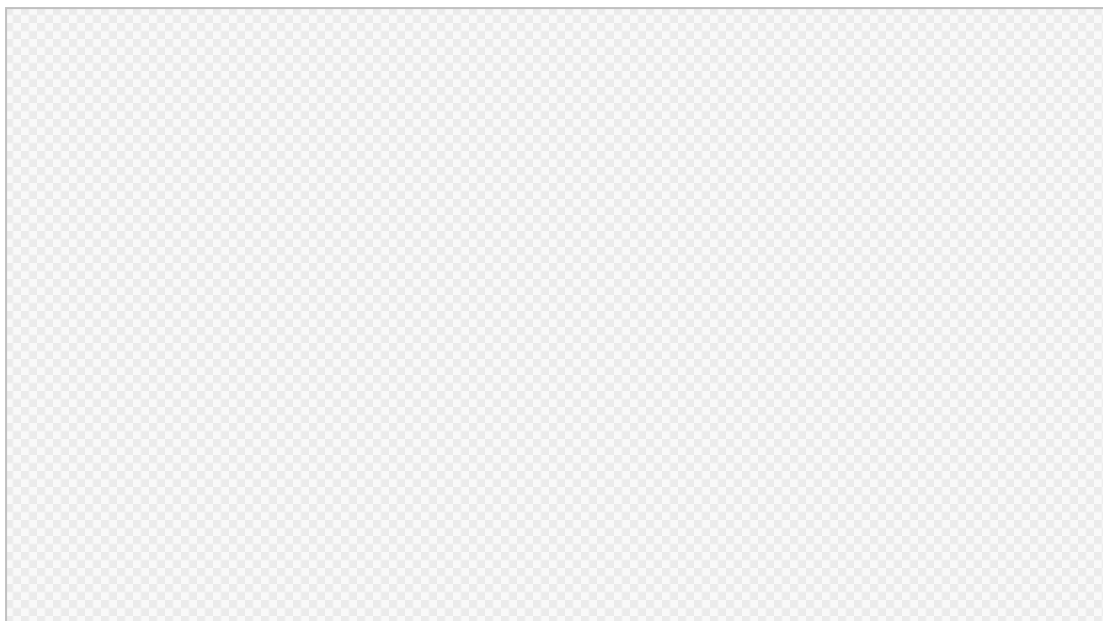
投资有风险，并不是人人都能赚到钱的，如果随便投一个就能赚钱，那我们人人都是百万千万富翁啦！

关键还是要掌握正确的方法。

**要用正确的方法、策略投资才能达到保值增值的目的哦。**

好，下面就到我们的第四个账户啦。

**第四个账户是长期收益账户，也就是保本升值的钱。**



为保障家庭成员的养老金、子女教育金、留给子女的钱等。



这是一定要有，并需要提前准备的钱。这个账户为保本增值的钱，一定要保证本金不能损失，并要抵御通货膨胀的侵蚀，所以收益不一定很高，但却是长期稳定的。

**这个账户最重要的是专属。**

1、不能随意取出使用。很多家庭说是要存养老金，但是经常被买车或者装修用掉了。

2、每年或每月有固定的钱进入这个账户，才能积少成多，不然就随手花掉了。

我们常听到很多人年轻时如何如何风光，老了却身无分文穷困潦倒，就是因为没有这个账户。

第四个账户很适合基金定投之类的投资，就是一个很好的储蓄方式，像我们分享的晨读文章里面的死胖子，一个和我们差不多的普通人就用基金定投做储蓄，股票做升值，进而很早就有了人生的第一个100W

**第四个账户的要点：保本增值，本金安全、收益稳定、持续成长。**

这四个账户就像桌子的四条腿，少了任何一个就随时有倒下的危险，所以一定要及时准备。

当然这四个账户，很多小伙伴现在可能还是只有其中一个到两个，并不是说我们每个人一开始就会有四个账户，而是通过我们财商的觉醒，然后一点一点的完善起来的，所以同学们不要沮丧，从咱们小白班出去的人，这点自信还是要有的。

我们可以把资金规划好，经济有余力的小伙伴可以同时开始配置四个账户，一点点增加，暂时还不能配置全四个账户的小伙伴，可以一个账户一个账户来，更关键的是，我们已经走在行动的路上啦。

另外，我再强调一下普尔象限的比例标准，不要生搬硬套哦~

全球资产配置之父加里·布林森说过：长远看99%的投资收益来自于成功的资产配置。

**做好我们的资产配置，前攻后防，既能抵御风险，又能实现增值，赚安稳的钱，才能快乐的过上小日子。**

好了，今晚班班的分享就到这里啦。同学们都get到资产配置的正确姿势了吗？

## 答 疑 部 分

**Q：班班，你说保险是第二个账户，如果我的资金不太够，可以先通过股票盈利一部分钱，再来置办保险这一块吗？也就是把保险和投资这两个账户的顺序来互换一下。还是得严格遵守那个顺利来置办自己的账户？**

班班：如果资金不足的话，又想早点开始投资，那可以每月固定留存一定比例的资金，比如你能够做到每月存1500，那可以先买意外险和医疗险也就几百块钱就可以搞定。然后每个月比如定投基金500，然后留1000元存在货币基金里面，这样存几个月这笔存的钱就可以买重疾险和寿险了，同时也没有耽误投资。等保险买齐了，以后这1000元这个部分就可以开始构建自己的股票组合了。当然，保险是越早买越划算的，25岁买保险肯定比30岁的便宜，所以保险还是尽早开始买，不要拖

**Q：我一个朋友，以前收入还可以，于是在2018年12月按揭贷款买了一台宝马x3,首付21万，每月按揭9500，按揭3年，但是源于投资了一个新的项目，此项目又是重资产投资，还没有产生效益，一下让朋友还车贷的压力很大，而且长期在外地工作，车的使用率也不高，这个时候是把车卖了不用还贷，但是损失20万左右，不卖还要按揭19万，并且还有车辆的维护保养等，每年都要2万，想听听你的建议。**

班班：其实大家也可以思考下你朋友造成目前财务窘境的原因

准确来说是根本没意识到买车是负债而不是资产，也没有资产规划和资产配置的意识，即便他看了《小狗钱钱》并按照指导思想去做了，留了充足的备用金，今天也不会是这个样子  
你朋友这个案例对我们来说也很有思考价值，这就是理财思维先行的重要性。

20万不是个小数目，放股市放个六七年好歹能翻倍

我不赞成卖车，止损也没这止法，大出血~都不用考虑这笔资金的时间成本~可以建议她想办法弄点周转资金

## 班班讲的有趣的小段子

对了说到资产配置啊我突然想到一个段子不妨说来逗大家一乐

这两年不是P2P爆雷嘛

有个踩雷者这样自嘲：跟投资届大佬学会了分散投资（也就是资产配置）的理念，于是投资分布在了100多个P2P平台。于是，现在每个维权群，都能见到我的身影

我第一次看到没把我给笑死

这是传说中的鸡蛋不能放在一个篮子里，但是篮子都在一辆货车里，全碎

看来我说这个段子很有必要，来，纠正一个误区

资产配置的重要原理和作用在于，高收益低风险的单一类型资产是不存在的（如果有那是骗你的），资产的收益与风险总是呈现同向相关变化

但是当不同的资产配置在一起时，投资组合的风险收益特征就会发生变化，利用不同资产之间的弱相关性，能够有效分散一部分风险，进而让资产组合具有风险较低且收益较高的特征

绕了哈，说人话就是，你有钱，可以啥都来点，来点基金（适合定投养老金教育金之类、收益比较稳定）来点股票（高风险高收益），再来点房产投资（不过这个更加考验人）

不要把所有的钱都投在一类投资品，比如P2P或者全都在房子里头

那样，你亏不起