最佳家庭理财组合

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

二师傅，我是个小白，最近才开始学习理财，看到您的书，慢慢地开始关注您，跟随您学习理财知识！通过近期的了解我是越来越佩服您啦！昨天看到您发的公众号，希望您能帮助我提供个最佳的家庭理财组合，在此先表示感谢！

我的目前情况：工薪阶层，夫妻二人月收入比较固定；有房贷半年还一次，共需还三年六期；有个一岁多点的宝宝！目前是我工资拿出30%加妻子的工资，用于日常花销——有结余；50%用于存款准备还房贷，20%准备用于投资；另有银行固定存款，保障家庭急需！

希望二师傅能针对50%的还贷和20%投资的钱，给予个最佳的理财组合！再次感谢！

一个人

昨天发了自己的邮箱，有需求的朋友给二师父发了信息，有的问题属于隐私问题，读者标明不愿公开，有的问题读者标明可以公开。

对于一些有价值且读者愿意公开的问题，二师父将自己的答案回复公布到公众号上，大家可以共同探讨。

这个读者的家庭资产整体结构合理，抗风险较强，目前是想针对短期还房贷的钱和20%投资的钱进行打理。

**1、对于还房贷的钱，二师父认为是短期要使用到的资金，如果在半年内需要使用的资金，二师父不建议做投资，买些货币基金即可，天天基金上有智能优选货币基金，分散配置可以快速赎回。**

另外可以配置少量银行理财产品，注意银行理财产品目前是承诺保本的，但是除了2020年债券暴雷以及一些极端情况，银行理财产品会发生亏损，其他大部分时候银行理财产品都有比较稳健的收益，所以可以在接受极端情况亏损的情况下少量配置一些T+0的理财产品。

1. **对于半年以后才需要用到还房贷的资金。**

从读者提问大致知道，读者的还款周期是比较长的，而且每月都有固定结余用于还房贷。

如果需要还房贷的资金资金周期超过半年，可以配置一些超短债，比如嘉实超短债基金等等。当然短债收益率略高于货币基金，也会有收益率低于货币基金的情况。如果不愿意麻烦的话，还是以货币基金和国债逆回购为主。

**3、20%用于投资的钱**

这笔钱二师父理解读者的配置周期是长周期。

长周期配置能够接受较大回撤的话，乌龟计划是一个很好的组合，追求在控制回撤25%基础上长期跑赢基准收益率并实现绝对盈利。当然并不是每个读者都可以承受这样的波动。

而对于稳健的组合，长期持有卧倒不动+指数利润收割，二师父给个基本版的组合搭配，之前在星球有几个组合具体规划。

15%沪深300+5%创业板+20%招商产业债+20%易方达增强回报债+20%南方宝元债+大摩多元收益债。

**沪深300+创业板可以结合二师父讲的三大定投策略定投，剩余的几只基金是可以一次性配置的。**

当然有读者会有疑虑，我是否可以一键买入这个组合。注意在2015年高位或者今年年初高位一键买入这种组合，持仓的沪深300和创业板也会有较大回撤，不过整体是稳健的，这就看自己是否能够经受波动。

**如果可以经受10%左右的波动，那么是可以一次买入这样的组合，反之，严格遵循投资纪律，高位对于沪深300和创业板及时收割利润。**

不同的投资者需求不同，所以采用的投资品种也不同，昨天有读者问为什么二师父没有提到沪深300，难道沪深300不香吗？

是的，他当然香，可问题在于有的人就是追求超越沪深300呀。

**投资是比较个性化的事情，没有标准答案。**

正如子路问孔子，听到鼓励的话就干起来吗？孔子回答是有父亲兄长在，你怎么能听这些道理就去实行呢？

冉有问孔子，听到什么就行动起来吗？孔子说听到就去实行。

这些因为冉有做事缩手缩脚，所以孔子会激励他的勇气，子路好勇过人，所以我让他谦退。

**投资其实也类似这个道理，适合A的品种不一定适合B，所以大家一定要结合自己的实际来进行投资品种的选择。**