做好家庭资产配置是投资成功的关键

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

**投资有战略性规划和战术性规划。做好家庭资产配置就是投资的战略性规划，从家庭整体资产的配置角度来决定购买哪些资产，购买指数基金的各种策略就属于利用不同战术配置金融资产。**

战略上重视，战术上藐视，慎重做好大类资产配置，轻松买入指数基金，投资会很简单。反之，战略上松懈，战术上紧张。不注重家庭资产配置，会导致资金规划不合理，每天一头扎进股票或者指数走势图里面无法自拔，最终耗尽心力影响工作还会遭遇亏损。

**切记一定要有大格局，先把家庭资产配置做好，这是投资的首要任务。现在家庭常配置的资产有三类：第一房产；第二金融资产；第三另类投资。**

房产二师父就不聊了。读者里面大多数1套到3套房子不等，在目前的限购条件下，没有人再去买入房产进行投资，房子是用来住的，不是用来炒的。

购买金融资产之前必须先购买房产，上杠杆买房可以提高自己的身价，高额房贷会让自己努力工作收入飞速增长，也会让自己购买指数基金时候心态稳定。

当然，如果你想要创业，而且认定自己未来会和雷军一样奋斗十几年在北京买上百套房子，那么另当别论。我们大多数人都要接受自己是平凡普通人的事实，脚踏实地，一步一个脚印才是正道。

**金融资产，主要是股票、债券、银行固定理财等。**

二师父建议普通投资者利用指数基金或者债券基金配置金融资产，因为指数基金就是一篮子股票，他可以分散单个股票遭遇暴雷的市场风险；而债券基金是一篮子债券，可以分散债券违约的信用风险。

**风险控制永远在第一位，就如同开车，老司机懂得系好安全带以安全速度行驶，而不是追求速度。投资不在于一年赚了多少，而在于20年以后你是否还在市场，剩者为王。**

**金融资产的配置首先是股权资产和债券资产的轮动配置，也就是指数基金和纯债基金之间的搭配。**

股市和债市有跷跷板效应，当股市下跌时候债市是上涨的，当股市上涨的时候债市是下跌的。

在当前这种股市走弱的市场行情我们就需要多购买指数基金这类股权资产，逐步卖出债券基金这类债权资产，形成股债轮动。

**第二个配置是指数基金大中小盘配置。**大盘以沪深300、上证50为代表；中盘以中证500为代表；小盘以创业板为代表，未来还有科创板，这个需要根据科创板指数持仓股票的市值来确定，如果科创板持仓股票市值低于5亿，那么就归到小盘股指数。

不管市场怎么变化，大中小盘轮动效应是存在的，今年明显是大盘上涨效应，蓝筹股票大涨，然而12年到14年他们也曾经是大烂臭。

**第三个是全球金融资产配置。**目前中国证券账户可以定投的指数有沪深市场指数、美股指数、日经指数、恒生指数以及德国DAX指数。

不同国家的经济发展不同，股市涨跌也不同。比如08年的美股处于价格低位、16年的港股处于价格低位、18年的A股处于价格低位，投资者将资金轮动到不同低估的资产上就可以了。

不要抬杠，19年现在美股高位，二师父并没有让你现在买。我说了美股好，但是我也说了买好的不如买的好，一定要在低估区域开始定投和配置。

另类投资主要是QDII、REITS等品种，具体以黄金QDII和原油QDII指数基金为主。这两个品种因为周期性过强，暂且不谈，给大家提供一个思路，有兴趣的朋友可以自己了解下。

**做好战略配置，然后定投的多种策略只是随意切换的战术。高手都在做资产配置，而不是追着上涨的指数不断加仓。战略上重视，战术上藐视，才不至于焦虑和紧张，才会在波动中淡定自如。**