如何从家庭资产配置的角度管理财富

家庭大类资产配置是财富管理的重要环节，今天和大家简单聊聊如何从家庭大类资产配置的角度管理财富。

1. **房子**

之前听过一个段子，房子、车子、丈母娘是压在中国年轻人身上的三座大山。在中国，每一个人都没办法越过房子这个槛。

二师父的观点是，房子是抵御通货膨胀的最佳资产，如果你一套房子也没有，想尽一切办法上车。如果一线城市上不了，去强二线，如果强二线上不了，去三四线城市核心区域优质小区，如果三四线都上不了，那就努力工作，开展副业积累本金吧。

目前从投资角度看，房产已经没有价值。第一、M2增速从之前的10到20个百分点降到8个百分点以内，全社会广义货币从增量到存量的转变意味着货币超发对货币稀释能力的减弱，那么由货币超发导致房价上涨的这一动因就被削弱。第二、在中国的房子租售比已经没有超过5个百分点的，房屋租售比可以类比为指数基金的盈利收益率。根据格雷厄姆的估值体系，一项资产的盈利收益率高于10个百分点才有投资价值，而对于房产这个指标显然给我们带来的现金流不足。

那为啥还要买房，第一你得有一个归宿，如果一辈子在一线租房会始终没有归属感，第二孩的教育是和户口以及房子片区挂钩，为了孩子你也得努力，第三，买房卖房的困难远比股票难，期房从买入到收房至少2年时间，即使房子不能让你资产大幅度增值，抵御通货膨胀没问题。第四、房屋的居住属性，98年房改到现在已经20年的时间，任何事物都有周期，这20年刚好是商品房从无到有到发展到狂热的20年，不排除未来房价逆转，一线城市的房价已经被按住了，假如出现这种情况，房子因其居住属性仍旧有价值，不用过于恐慌。

95后毕业生不用着急，如果买不起大家都买不起，最终总有属于这个时代的生存之道。如果暂时买不起房子，将精力放在自己的工作和事业上，让自己的收入增速高于房价涨幅。

1. **保险**

保险在中国的发展真的太艰难，行业漏洞大导致各种保险业务员为了销售业绩向消费者售卖各种各样没有价值的保险，甚至骗保。一度导致保险行业产生信任危机。

不过消费给付型保险仍旧是家庭资产配置非常重要的环节，随着互联网的发展互联网金融也进入快车道，线上保险因其性价比高，核保方便等优点受到了投资者的青睐。保险是家庭资产配置的重要环节，帮助我们抵御风险。

二师父建议首先保大人，25到45岁的青壮年劳动力，先去医院给自己做一份全面体检，如果没有疾病的话购买一份重疾险，重疾保额50万加上特疾15万基本足够，保障终身，这样一辈子算是有了基本的保障。建议康惠保旗舰版和星悦。如果资金充足的话可以补充一份防癌险。

其次是孩子，重疾选择慧鑫安，其他的门诊治疗可选可不选，重疾保障到20多岁，没必要30年，未来医疗条件的发达很多疾病就会被剔除保障范围之内，等到孩子大了以后自己再去配置一份重疾，保障终身。

至于父母，超过55岁的话身体基本有疾病，建议他们可以配置瑞泰瑞盈重疾和安享一生的防癌险。下面是二师父优选的保险配置方案，有需要的读者可以扫描二维码了解。



1. **股票和指数基金的配置**

对于总投资规模在100万以下并且不是专业的投资人，二师父建议定投指数基金，足以保证未来收益率高于房子价格增长。

选择低估的指数基金长期持有，宽基指数，行业指数，周期指数加海外QDII指数基金全面配置，和中国以及其他国家的优质企业一同成长，穿越风雨，最终实现财富的倍增。

买指数就是买国运，目前A股股票是非常便宜的资产，虽然大盘指数已经从2500点涨到了3100点，但是从格雷厄姆估值体系和约翰伯格估值体系来看还是有很多优质的低估指数。一定要珍惜机会。

周五美股跳水，下周很大概率A股也要跟跌，这是规律。如果没有的话，那么A股现在已经非常硬气了。记住，如果发生深度回调，之前没有配置足够仓位指数基金的朋友记得加仓，我们买跌不买涨。

房子，保险，指数基金，家庭三大优质资产，看看你配齐了没有。这是财富管理的三个重点方向，当这三大类资产你都配置齐全以后，估计你已经财务半自由了。