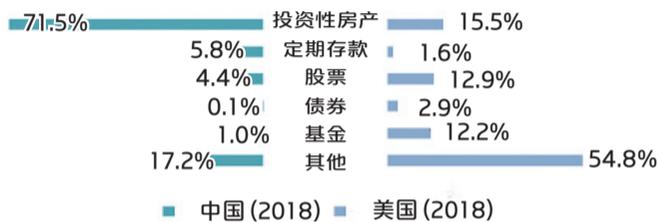




普通工薪家庭怎么理财?

时下,家庭投资理财越来越受到人们的重视,但并不是所有的投资方式都适合于工薪家庭,如何对自己的钱进行有效的资源配置,理财就是规划资金的用途,更像我们生活中的工具,对比大部分的家庭理财,财务状况好的家庭大部分都有一个共同点,就是具备更高维度的理财观,而不是像许多家庭在做高风险家庭资产配置。



图源于西南财大发布的中国家庭金融资产配置风险报告

相信就算不看图,大家也能感同身受:咱们周围的大部分家庭的资产配置,都是以房产为主、金融资产为辅。类比一下,美国家庭的资产配置中,房产仅为15.5%。

房产在家庭资产中占比过高,有什么问题呢?

第一,风险。想象一下,假设你失业了,丧失了稳定收入,急需用钱。那么在你的全部资产中,可调动的现金流部分是不是太少?尤其咱们还背着房贷。虽然房子价值高,但也不可能轻易就卖房,且卖房是有难度的。卖完再想买的难度就更高了!

第二,增长。目前的资产配置方式,决

定了咱们资产增值的途径主要靠房产。那么房产未来还会大幅增长吗?如果可以,甚至增长得非常可观,那么对咱们本身的生活品质会带来多少提升呢?

如果这套房子只是自住,房价涨得再多,也只是“心理安慰”,现金流不增长就很难给生活品质带来实质性的改变。且如果

让房产占家庭资产太多比例,那么咱们的财富水准会非常被动。

资产稳定增值的家庭,往往使用了更多样化的理财工具,他们的资产配置思路,更注重分散投资和长期投资!

在防范风险的同时保证稳定增长,不会像很多普通中国家庭一样“孤注一掷”。

应时报表

理财产品平均收益率统计

理财产品类型	收益率	家数
银行(全部)	3.70%	12115
银行(非保本浮动)	3.70%	11810
银行(保证收益)	3.60%	7
银行(保本浮动)	3.50%	110
银行(美元)	0.80%	104
券商(全部)	5.50%	6432
券商(混合型)	10.00%	943
券商(债券型)	4.80%	3248
阳光私募(全部)	7.00%	741
阳光私募(股票策略)	7.00%	256
阳光私募(固定收益)	5.30%	11
阳光私募(其他策略)	4.50%	11
信托(全部)	7.50%	68258
信托(浮动)	7.90%	23519
信托(分层)	7.80%	1852
信托(固定)	7.50%	41459
保险(全部)	3.50%	4544
保险(万能险)	3.50%	473

财富金字塔

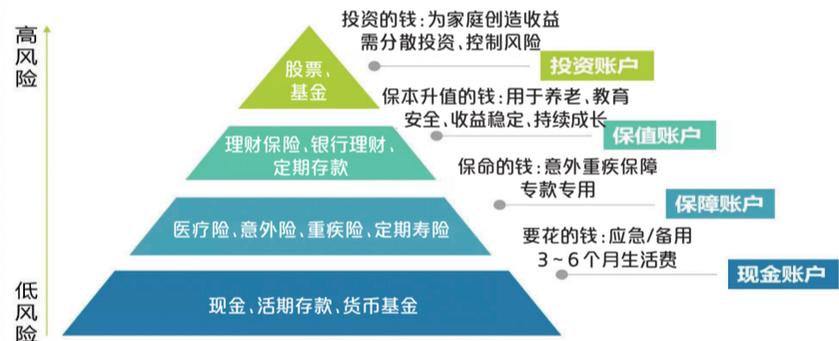
这个财富模型,是多位专家通过长时间的调研和跨周期的跟踪,并结合大数据分析得出的,非常适合普通工薪家庭。

金字塔底层【现金账户】

咱们首要需要考虑的,是灵活可用的现金流。想象一下,如果此刻你失业了,最需要的是什么?是能够保证生存和温饱的现金流。在没有解决基本温饱的情况下,直接花太多钱去购买保险肯定是不现实的!现金账户可以直接通过银行活期、余额宝来打理。

金字塔第二层【保障账户】

解决了温饱 and 生存问题之后,咱们要考虑的不是赚钱问题,而是确保当下的生活不会因为意外彻底崩塌。关于保障,社保能帮咱们解决一部分,除此以外,再通过商业保险中的人身险来补充大病、收入损失、收入中断等风险就可以了。一个成人,一个月200多块就可以有综合起来几百万的保障。保障账户可以直接通过社保和人身险来管理。



金字塔第三层【保值账户】

这里就涉及更加长远的规划了,需要依靠时间杠杆来完成。比如养老问题、子女教育问题,这些都是大部分家庭的刚性支出需求,需要提前储备且万无一失。而最典型的适用工具就是理财保险、银行理财、定期存款等。这些资产的特点是收益比较稳定,且可以持续成长,安全性较高。

金字塔顶层【投资账户】

如果前三层都有着落了,咱们再来打理投资账户。投资账户的钱咱们可以用

于炒股、基金定投等。这些项目可以帮助家庭创造高收益,累积更多的财富。当然,相对的也会有较高的风险。投资账户最常见的配置,是投资基金和股票。建议一定要有相关的知识储备,再进行投资。

要根据理财金字塔,一层一层稳稳地搭建这些资产。最后,提醒大家一点:分散投资、长期投资的本质绝不是为了获得收益!而是为了对抗未来长周期内的不确定性,通过科学的资产配置和有效的理财工具,来帮助家庭平稳上升地度过每一个生命周期。

年终奖怎么花?“打工人”投资 赚钱的不足一半

仅有四成的人能确定有年终奖

在本次调研中,有70.27%的受访企业表示,依旧给员工发放年终奖,有24.32%的企业则表示不一定,要看本年的企业收益情况,而5.41%的企业则明确表示不会发放年终奖。可见,企业的当年收益也成为影响年终奖发放的一个重要因素。

而从员工角度来看,已有25.81%的职场人确定自己没有年终奖,超过3成的职场人还不确定有没有年终奖。也就是说,有近6成的人没有年终奖,而确定有年终奖的仅有41.05%的人。

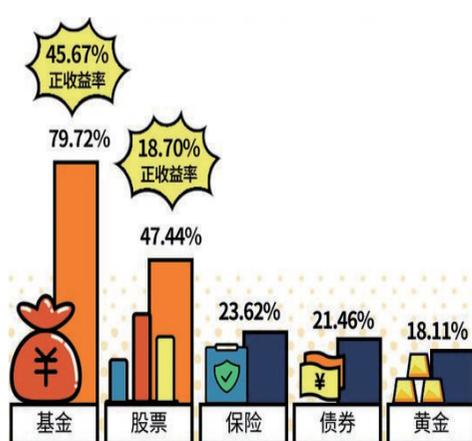
基金和股票是打工人理财的主流选择

年终奖到底应该怎么分配至投资理财呢?

职场人的主流选择无外乎是基金和股票。有79.72%的职场人选择将钱拿去“养基”,正收益率达到45.67%;还有47.44%的职场人会选择股票进行投资,收益率达到18.70%;而剩下的职场人会选择如保险、信贷和黄金等稳定风险型理财产品。

但理财仍面临着负收益的风险,65.77%的受调研职场人表示,自己理财亏钱的原因是受市场动荡的大环境影响;而有48.99%的职场人称,自己就是缺乏专业知识才导致的亏钱。

陆金所基金数据还显示,2021年的基民平均持仓金额同比增长25%,且女性投资者加仓增幅更明显,女基民撑起理财半边天。 ■ 中新经纬



你的年终奖怎么花?近日,陆金所控股联合脉脉开展了《2021职场人年终奖真相调研》。数据显示,近6成的人没有年终奖,拿到年终奖的职场人中,有56.44%的人在用年终奖投资理财,其中,仅有47%的职场人在理财市场赚到了钱。