

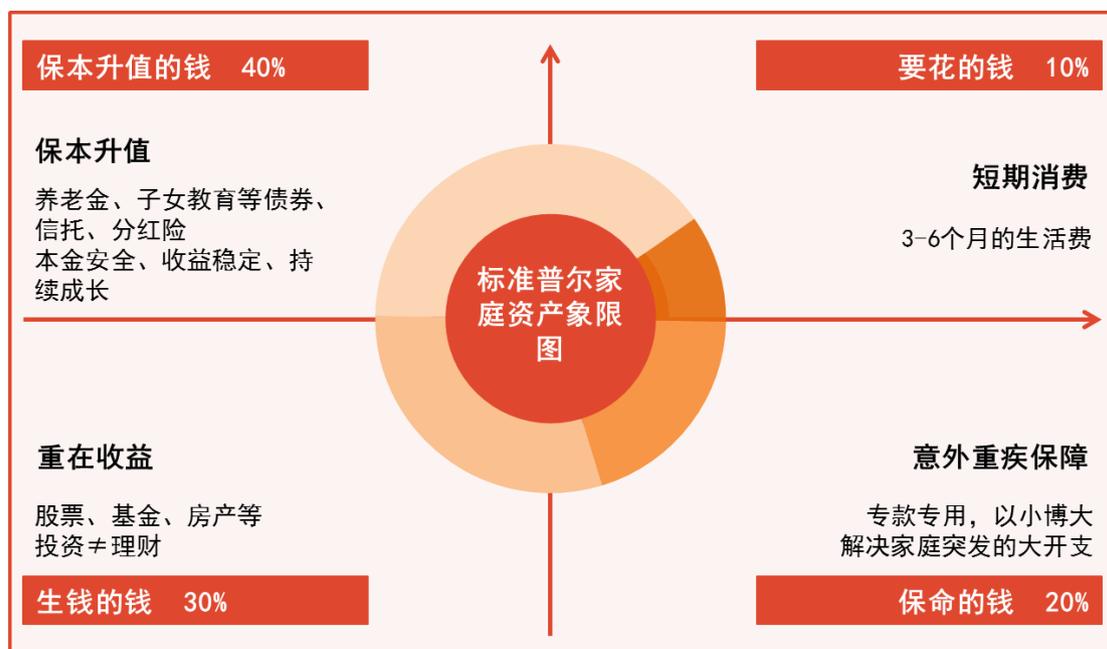
值得收藏的家庭资产配置图|长线·大鱼第 4 期

还记得上期中东方小红选择资产配置的原因吗？当然是因为资产配置的**普适性**、**针对性**以及**灵活性**啦~

Q：那对于家庭资产配置，是否有参考的分配方式呢？

A：合理的家庭资产配置是帮助家庭资产稳健增长的得力助手。由标准普尔分析研究得出的标准普尔家庭资产象限图受到广泛公认，是希望对家庭资产进行配置的投资者的可用参考。

标准普尔家庭资产象限图将家庭资产分为四类，分别归到四个作用不同、资金来源各异的账户。此象限图将家庭资产做了“1-2-3-4”的阶梯式配比。其中，建议用于保本升值的长期稳定收益的资产应该占据最高比例。



账户 -1-



第一个账户是日常开销账户，一般占家庭资产的10%。一般放在银行活期存款，货币基金中。

该类账户中常见的问题就是**占比过高**。个人投资者可能会因为花费过多而导致缺少足够的资金。



要花的钱 10%

短期消费

3-6个月的生活费

账户 -2-



第二个账户是杠杆账户，一般占家庭资产的20%。这个账户平时看不到什么作用，但是到了关键的时刻。

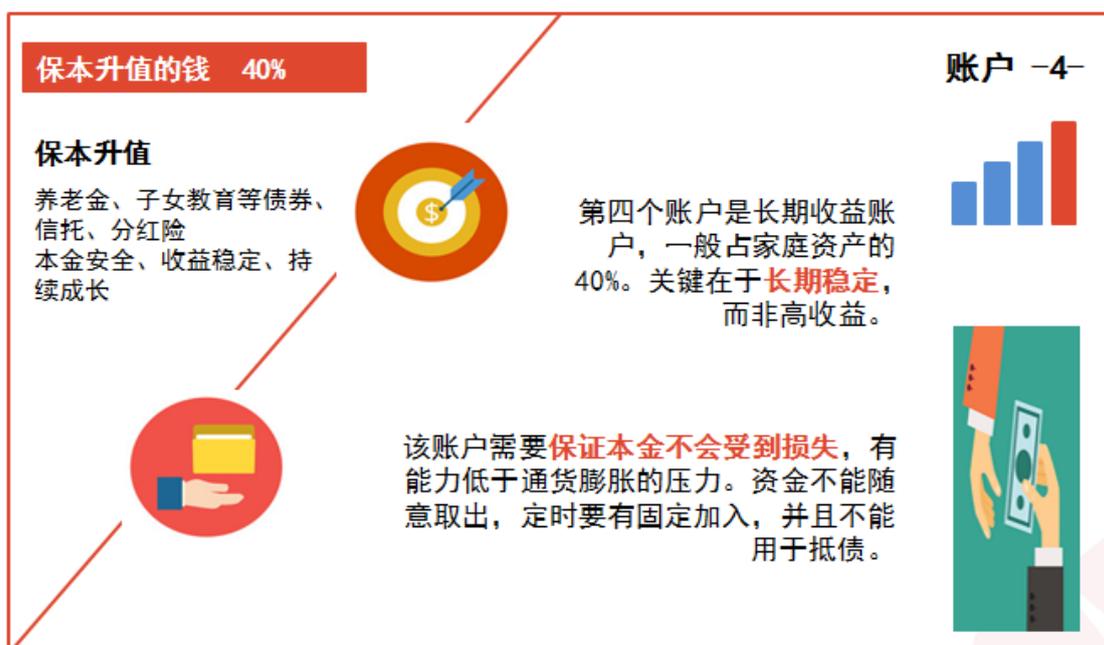
这个账户保障突发的大额开销，一定要**专款专用**，保障出现意外事故、重大疾病时，能够有足够的钱来保命。



意外重疾保障

专款专用，以小博大解决家庭突发的大开支

保命的钱 20%



当然，并不是只有按照标准普尔家庭资产象限图进行的资产配置才能获得成功。每个家庭可以根据自己的实际情况做相应调整。

参考资料：

David M. Darst, 《资产配置的艺术》，中国人民大学出版社

William J. Bernstein, 《有效资产管理》，机械工业出版社