

TONGHUO ZHILANG XIANMI
SHENGHUO

带你寻找理财的钥匙，
开启通向财富的大门！



通胀下的生活

生活质量不降反升的秘密

SHENGHUO ZHIJIANG BUJIANGFANSHENG QI MI MI

李文姬 编著

通货膨胀让金钱贬值，让人们的生活陷入了“低谷”；
合理理财让金钱保值，点点滴滴的积累成为了巨大的财富。
在通货膨胀的环境下，你该如何理财？

地震出版社

版权页

图书在版编目（CIP）数据

通胀下的生活：生活质量不降反升的秘密/李文姬编著. —北京：
地震出版社，2011.5

ISBN 978-7-5028-3864-5

I. ①通... II. ①李... III. ①生活质量-研究

IV. ①C913.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 045738 号

地震版 XM2148

通胀下的生活——生活质量不降反升的秘密

李文姬编著

责任编辑：范静泊

责任校对：孙铁磊

出版发行：

北京民族学院南路 9 号邮编：100081

发行部：6842303168467993 传真：88421706

门市部：68467991 传真：68467991

总编室：6846270968423029 传真：68455221

E-mail: seis@mailbox.rol.cn.net

经销：全国各地新华书店

印刷：九洲财鑫印刷有限公司

版(印)次：2011 年 5 月第一版 2011 年 5 月第一次印刷

开本：787×1092 1/16

字数：242 千字

印张：20

书号：ISBN 978-7-5028-3864-5 5/C (4505)

定价：32.00 元

版权所有翻印必究

(图书出现印装问题，本社负责调换)

前言

面对复杂多变的金融环境下的物价上涨、通货膨胀、加息、负利率等，人们应如何保证在生活质量不下降的情况下，攒钱、“护钱”，以便合理地消费、储蓄呢？在面对各种“抗通胀”产品——例如房产、股票、理财产品和收藏品等，我们又应该如何选择，以实现手中财富的保值增值呢？

这就需要学会如何理财。实际上，我们每个人每一天都在理财，都在为自己做着各种各样的规划，每个人从生到死都在和钱打交道。通货膨胀、理财都是当今社会的热门话题，通货膨胀让钱财不断贬值，理财能够保证财富不断升值，自然而然，理财成了人们关注并且热爱的一项事业。

实际上，理财一词，最早见诸于 20 世纪 90 年代初期的报端。随着我国股票债券市场的扩容，商业银行、零售业务理财产品的日趋丰富和市民总体收入的逐年上升，理财概念逐渐深入人心。理财，实在是件门槛极低却又技巧极高的事情，理不好，最后穷困潦倒；理得好，则受益无穷。

那么，究竟什么是理财呢？

一般人谈到理财，想到的不是投资就是赚钱；实际上理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。包含以下涵义：

理财是理一生的财，不是只解决燃眉之急的金钱问题而已。

理财是现金流量管理，每一个人一出生就需要用钱（现金流出），也需要赚钱来产生现金流入，因此不管现在是否有钱，每一个人都需要理财。

理财也涵盖了风险管理。因为未来的更多因素具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）。

当我们明白了什么是理财之后，就应该着手针对自我的情况制订合理的理财方式了。可是面对形形色色的理财产品，究竟哪一个才适合自己呢？当然，不同的年龄段，理财的侧重点和方式都是不一样的。

对于家庭理财，除了日常的合理生活安排之外，还要时刻关注银行的动态，在负利率的情况下，不可盲目将资产投资在一种金融产品上，要注意资产组合，才能降低风险的存在。

同时，家庭理财还包括房产的购买以及车辆的购买。购置房产，要关注房贷的变数；在房贷的变数下理好财，就可以省下不少的钱。对于买车的精明人，从买车开始就要开始理好财；学会“淡季淘宝”以及合理运用车险理财等，都是我们值得学习的理财好方法。

对于一个家庭来说，保险也是不可忽视的一项投资。保险理财就是为自己的生活买一份保障，为自己变相投资。因此，了解保险的基本知识，以及相关的保险产品就是必不可少的事情。

那么，究竟现在的理财产品都有哪些呢？主要就是基金理财、股票理财、外汇理财、期货理财、黄金理财以及古董艺术品理财等，这些理财的产品能够将让您的财富升值，但同时也隐藏着不可预知的风险，因此要理性选择，仔细斟酌。

银行理财也是不可缺少的一环。人们要时刻关注银行的动态，对于银行的理财产品要不断地关注和斟酌，同时对于极其方便的银行信用卡也要合理使用，不要盲目透支，为自己带来不必要的麻烦。

总之，理财是一门大的学问，只有不断地了解理财，关注理财，才能管好家庭“小金库”，提高自己和家人的生活水平。

在通货膨胀下，科学、合理地应对“钱不值钱”的状况，通过规划自我储蓄，遵循储蓄法则，实现攒钱的目的；通过理性购物、折扣信息、信用卡等合理消费方式，实现“护钱”的目的；同时通过循序渐进地投资，在房产、股市、债券、黄金市场中理好财，实现钱生钱的目的；你也能保证财富的保值与增值。

目 录

第一部分 通胀下的理财入门知识	1
第一章 通胀下你不可不知的理财入门知识	1
第一节 掌握财富规则，成就财富梦想	1
第二节 教你走出理财的误区	3
第三节 理财要找对路子	5
第四节 负利率时代的理财法则	7
第五节 搭建理财金三角	8
第六节 理财投资顾问的选择方法	10
第二章 通胀中制订理财规划创财富	13
第一节 人生不同阶段的理财侧重点	13
第二节 “涨声”响起后理财不守财	15
第三节 城市“夹心族”理财	17
第四节 “月光族”也可有“基”理财	22
第五节 小康之家的理财之道	25
第六节 通胀压力下的理财要因地制宜	26
第三章 经典实例教你学理财	28
第一节 白手起家的五大秘诀	28
第二节 “421”家庭的适度理财生活	30
第三节 女性理财比男性技高一筹	32
第四节 新婚夫妇如何理财	35
第五节 理财达人的房贷生财经	38
第二部分 通胀下的生活理财妙招	39
第四章 家庭理财大妙招	39
第一节 家庭理财不可忽视投资组合	39
第二节 “房奴”家庭的理财规划	42
第三节 外来打工家庭“小钱”如何理	49
第四节 三口之家理财尽早规划	50
第五节 家庭理财攻守兼备“三桶金”	52

第六节 应对升息家庭理财妙招	55
第五章 购房买车的理财之道	56
第一节 外企精英的购房买车之道	56
第二节 购房要学会规避违约风险	58
第三节 早还房贷的理财方法	61
第四节 有车族如何用车更省钱	63
第五节 精明人买车理财	66
第六章 保险的理财之道	68
第一节 人生各阶段投保有讲究	68
第二节 三口之家保险规划指南	71
第三节 月结千余元如何买保险	73
第四节 买保险应注意的问题	75
第五节 解决资金有限却又需要保险得方法	77
第六节 保险理财陷阱巧躲避	79
第三部分 通胀下的投资理财方略	83
第七章 基金的理财之道	83
第一节 基金的简介以及特点	83
第二节 弄懂基金投资巧理财	87
第三节 基金赚钱技巧	89
第四节 基金投资升级的注意事项	91
第五节 买基金耐心持有必有厚报	93
第六节 基金定投新算法	95
第七节 购买基金省钱的方法	97
第八章 股票的理财之道	100
第一节 股票的简介与特点	100
第二节 股市成居民重要理财平台	103
第三节 识别股市空头陷阱的妙招	105
第四节 在理想价位卖出股票的方法	106
第五节 判断股票涨升空间的方法	109

第六节 炒股就要“三心二意”	111
第七节 股市“老虎机”变成提款机的招数	113
第九章 外汇的理财之道	116
第一节 外汇的简介和种类	116
第二节 外汇交易就这么简单	119
第三节 外汇赚钱的秘籍	120
第四节 利用利率互换进行套利	122
第五节 外汇理财的注意事项	125
第六节 巧妙打理手中的外币	128
第十章 期货的理财之道	131
第一节 期货的简介和术语	131
第二节 做期货狂妄之心不可有	137
第三节 新手应多做没有压力的期货交易练习	139
第四节 投资期货成功之路的三个阶段	142
第五节 交易方法不正确造成的亏损	144
第六节 “捡钱”是投资理财的最高境界	145
第七节 期货大师教你如何做期货	146
第十一章 黄金的理财之道	151
第一节 抵御通胀，金子闪光	151
第二节 黄金投资——宁可错过也不做错	154
第三节 纸黄金掘“金”有道	156
第四节 黄金投资赚钱的风向标	158
第五节 投资黄金要有备而来	161
第十二章 投资古董与艺术品	162
第一节 规划你的收藏	162
第二节 古币收藏需要关注的问题	165
第三节 贺岁藏品更应该注重于藏	167
第四节 真正的藏家会在拍卖市场中临“危”择“机”	169
第五节 奥运藏品心态放稳来追高	170

第四部分 通胀下的银行理财技巧	173
第十三章 巧用银行卡理财	173
第一节 超级网银用好便可双重便利	173
第二节 女性巧用信用卡理财	175
第三节 资金理财三种银行卡组合	176
第四节 异地用银行卡巧省手续费	180
第五节 别让信用卡的潜规则给蒙了	181
第六节 巧用银行卡省钱又“招财”	184
第七节 巧用信用卡理财开源节流两不误	187
第十四章 银行储蓄学技巧	190
第一节 巧妙计划加息后的理财生活	190
第二节 定期存款办转存要先算账	193
第三节 利息滚利储蓄方法	194
第四节 钱存银行要缩水，寻找储蓄新替身	196
第五节 换种方式，让存钱利息猛增好几倍	199
第六节 储蓄理财存款获利最高才算好	201
第十五章 近期新型理财产品大预测	203
第一节 银行理财产品市场展望	203
第二节 理财目标五步走	207
第三节 理财产品炒啥能赚钱	210
第四节 投资结构类理财产品存机会	211
第五节 不同阶层理财大盘点	215
第六节 关注 9 大银行理财产品	218
第七节 理财更相信“透明”理财产品	220

第一部分 通胀下的理财入门知识

第一章 通胀下你不可不知的理财入门知识

第一节 掌握财富规则，成就财富梦想

在通货膨胀的现今社会，谁才能稳坐财富的宝座？为什么别人能赚钞票一大把，而你却不能？追溯根源，想赚钱必须对财富有一个正确的了解，不然是赚不到钱的。钱是生存的基础，是价值的化身、是业绩的体现、是智慧的回报。

财富新规则 NO.1：财富论

财商和智商是不同的，智商有天生的因素，但是财商 100%需要后天学习得来的。只有通过不懈的学习，尽可能多的掌握必要的理财知识。你才可能知道什么是“卖空”；才能掌握“卖空”的操作方法；才能成功地在股票交易所卖空股票。并且“卖空”这套方法还能复制到商业和房地产上。靠“财商”知识，你不仅能在交易中获利，而且利润回报率还非常高；然而，假如缺乏“财商”知识，你也许会在理财过程中遭受巨大损失。

财富新规则 NO.2：债务理财论

很多人都认为，债务是不好的，是负担，是邪恶的，是无能的表现，远离债务才是聪明的做法。从某种角度看，这种观念是对的。债务分为良性债务和不良债务，区别就是，不良债务从你的口袋往外掏钱，良性债务则在给你送钱。比如，信用卡就是不良债务，原因是它让人们透支购买贬值商品，但是投资型不动产所产生的贷款则是良性负债，由于这部分债务能产生现金流，而现金流除去还贷，还可能为你余下一部分钱。由此可见，巧用你的债务能为你带来正现金流。

财富新规则 NO.3：钱生钱论

通胀给人们生活带来了无穷的压力。在通胀时代，理财就是在和通胀比赛跑，让自己钱生钱的速度比通胀的速度快。只有这样，你才能保证今后的生活水平不会比以前降低。

财富新规则 NO.4：理财未雨绸缪论

所谓：富人思来年，穷人思眼前。今天的理财就是为了明天的收获。

财富就像草原上疯跑的羊群，我们只有早一天拿起鞭子把它们圈进自己的羊圈，才有可能早一天收获财富。假如当第一只羊从你面前跑过去的时候，你由于睡觉而没能及时把它圈住；当第二、第三只羊从你面前跑过时，你又因为正在吃饭没能圈住它；一而再，再而三，最后只好望羊兴叹了。

财富新规则 NO.5：不停止赚钱论

赚钱是可以 24 小时不停止的！相同的一天，有人日进上千万美元，有人却还在为区区小利而工作，这就是速度的差距。在涉及金钱交易时，大多数人仍旧处于“石器时代”，他们以小时、月，或交易数量来获得报酬，为薪水工作。而富人却在网络交易中实现了 24 小时不停顿地赚钱。穷人成线性地创造财富，而富人成指数地创造财富。

财富新规则 NO.6：“财商理念”论

穷人的理念：“理财是有钱人干的事”、“我对钱不感兴趣”、“政府应该照顾人民”等等。

中产阶级的理念：“我有高薪的工作”、“我的房子是我最大的投资”、“我在理财中奉行不要把鸡蛋放在一个篮子里”。

富人们的理念：“我在找人才为我工作”、“我投资的房产能为我带来持续稳定的现金流”、“我的策略是，通过 IPO 让我的公司上市”。

穷人、中产、富人这三种身份并没有在你出生之日注定。人非生而知之，没有谁天生就会赚钱？财富是靠个人后天努力得来的。为什么有些人得到了？为什么大多数人却在贫困线上苦苦挣扎？那是因为富人，具备了很高的财商理念。

财富新规则 NO.7：找对理财方向

俗话说，女怕嫁错郎，男怕选错行。实际上，财也怕“站错行”。理财一定要找对方向。假如你只是一位普通的投资者，对股票、基金、债券、房地产、期货、黄金等投资工具不是非常了解，一定要不耻下

问，多向专业人士咨询，多看相关书籍。借助专家建议，你可以更好地选择适合自己的理财工具。

我们的钱正在通过不良债务、通货膨胀等方式流失。掌握财富的规则，走进理财的世界，那么你就可以轻松地向贫穷说再见了。

第二节 教你走出理财的误区

随着人们对于财富的管理意识逐渐增强，理财已经成为日常生活中非常重要的一部分。然而投资不等于赌博，理财不等于储蓄，冲动和盲目都是最大的忌讳，在制订自己的理财计划之前，还需要先了解一些理财的误区。

误区 NO.1：自认无财可理

对于理财，很多人都会觉得动辄上十上百乃至上千万才有理一理的价值和需求。许多人认为，自己一个月有时候赚的还没有花的多，有什么财可以去理？实际上不是这样的，我们不妨举两个很鲜明的例子来对比一下。

小刘刚毕业一年有余，找到一份广告策划的工作，月薪在 3000～3500 元左右。家庭条件也还可以，所以不需要补贴家庭。因此衣服购置、健身、购买喜爱的电子产品、朋友聚会、日常娱乐占了她大部分的开销，粗略算下来，假如没有其他大的开销，每个月能结余大概 500 多元。

小张跟小刘毕业于同一所大学，早小刘一年毕业，找了份收入一般但较稳定的工作，月薪 1500 元左右。尽管小李虽月收入不高，但一切从简，基本消费只有 800 元，又没有抽烟喝酒等其他爱好，喜欢看书，每月花费 100 元左右买书。这样算下来，小李每月的开销大概在 900 元，半年能节余 3000 多元。此外他还把其中的 3000 元转成了一年期定期存款，每年到期不取，自动续存。他还计划，等攒够了 5 万元就准备去买一些保本型理财产品，比单纯存在银行收益会高一些。

从对比中很明显地看到，小刘并不是没有钱可以理，而是根本没有理财的意识。理财的数额不在多少，而在是否有理财的意识。

误区 NO.2：有财但不需要理

很多年轻人抱着这样一种观点：尽管自己也不是每个月底都把薪水花得精光，但自己一样过得非常好，并且每年还能够剩笔资金用来旅游或者购置奢侈品，何必让自己辛辛苦苦去制订什么理财规划呢？就算捉襟见肘了也可以找父母救济一下啊。

专家指出，尽管说有钱就花，没钱就不花这种生活方式是比较随心，生活的也比较安逸，但作为年轻人需要目光长远一些，若干年后会面临买房，即便家里已经准备好婚房，也面临装修；除此之外，结婚的开销也是一笔巨大的数字；而且是否还需再准备购车款不说，假如家人突然得了大病，需要很多钱来医治时，也会直接导致家庭经济崩溃。

所以，需要有足够的风险意识，要懂得未雨绸缪，遇到问题可能就是另一种结果。不管收入是否真的很充足，都有必要理财，合理的理财能增强自己和家庭抵御意外风险的能力，也能使自己的手头更加宽裕，生活质量更高。

误区 NO.3：小钱理财嫌麻烦大钱又没有

有这种想法的民众一般都已经有了理财的观念，只是因为眼高手低，觉得辛辛苦苦制订理财计划，但由于本金比较少，最后带来的效益微乎其微，感觉收入远远比不上付出，所以等资金攒足了再进行理财。

王女士就表示：我有 5 万块钱一直存的都是活期，我也不是不知道存 7 天通知存款年利率会比活期高出 0.99%，可为这不到 1% 的利息，每次用钱都得提前这么多天预约，忘了预约还不能取，还不够麻烦的呢。

专家指出，大钱固然带来的收益会比较显而易见，然而也不能忽略“积水成河”的小钱，能够存积蓄实际上就已经是理财了，“从少到多”就是理财最深层次的含意。即使每月几百元也是可以照样理财的，例如基金定投，为自己做份保险计划等等。基金定投最低起投金额每月只需 100 元。之外，假如想一次性投资，则可以选择一次性购买基金或银行理财产品。

误区 NO.4：只要赚的多理不理财无所谓

当下高收入群体中也存在着很多不会理财、不愿理财的人士。大多数都抱着的观点就是：反正我挣的多，哪怕大手大脚地消费都花不完，何苦还难为自己制订理财规划呢？

专家指出，这部分人群往往已经不用为买房、买车、结婚等高风险项目发愁，然而需要注意的是，当下挣得多并不代表一辈子挣得多。尤其是许多经商的群体，也许生意好的时候可以赚个盆满钵满，但不能忽略其存在的不稳定性。或许现在挣得多，那么 10 年后呢，20 年后呢？退休后呢？是否能依然保持目前的生活品质？所以说，资产管理也讲究可持续发展，而理财则是最有效的方法。

走出了理财的误区，就从现在开始整理自己的金钱吧！不积跬步无以至千里，不积小钱无以聚财富，还是从现在开始为自己的生活精打细算吧！

第三节 理财要找对路子

储蓄是最安全的；理财产品的风险要视具体的产品品种而定，可大可小，可能让你赚钱，也可能会让你赔钱。储蓄的利息收益是明确的，理财产品的收益率是不能提前明确的，要取决于具体的理财产品的设计和走势。

选择适合自己的理财产品

了解自己：要理财的目的、资金量、理财时间、背景知识、对风险的认识等问题，考虑清楚再付诸行动。

了解产品：不要盲目跟风，要选择自己相对熟悉的产品购买，例如对股票比较了解，可以选择股票挂钩的产品；对外汇比较熟悉，则可以选择与汇率挂钩的产品。即便原来没有任何背景知识，也应该在购买前要求银行专业理财人员详细解释。辨别理财计划的期限、投资方向，辨明理财计划是否保证最低收益、是否保证本金，是否约定产品自动终止的条款，是否赋予一方或双方在约定时间具有主动提前终止产品的权力。

了解金融机构：事先了解哪些金融机构可以销售银行理财产品，每个银行在理财产品和配套服务方面的特色和专长，选择自己最信赖的金融机构。

在购买理财产品时，我们看到的收益率事实上都是预期收益率，甚至是最高预期收益率的概念。只有当产品到期，银行最终计算出来的收益率才是实际收益率，这很可能低于最高或预期收益率。理财产品完全可能产生负收益率，此外，储蓄也是存在风险的，储蓄利率假如低于通货膨胀率，实际利率就是负数，获得的利息很可能不够弥补本金贬值部分。

理财产品的风险

在做任何投资活动前都必须牢记：高收益必定伴随着高风险，但高风险未必最终能带来高收益。在投资理财产品时，不应只看到收益而忽视风险。

应选择专业理财人员提供服务。

保证收益类的产品与存款不同，一般都会有附加条件，附加条件所带来的风险完全由客户承担。在购买非保证收益类产品前，应要求银行提供令人信服的预期收益率估计依据。

可要求理财业务人员揭示产品的全部风险，描述可能发生的最不利的投资结果，以及规避风险的各种可能方式。

小心不当销售行为

法律对商业银行向投资者销售理财产品有明确的规定，应当自觉防范银行可能出现的如下不当销售行为：

银行的一般产品销售人员，而非个人理财业务人员，向客户提供理财投资咨询顾问意见、销售理财计划。

银行在向客户说明风险时，没有使用通俗易懂的语言，没有配以必要的示例，没有说明最不利的投资情形和投资结果。

银行在提供个人理财顾问服务业务时，没有向客户进行风险提示。

凡是因商业银行没有根据每个投资者的风险属性销售与之相匹配的产品，或是没有充分地向投资者揭露风险，从而造成投资者经济损失的销售行为，都属于“不当销售”。

因此理财要对路子，才能避免造成不必要的损失。

第四节 负利率时代的理财法则

负利率时代，对人们来说，意味着货币贬值，钱不值钱了。负利率时代，银行存钱亏多少？

随着股市、房市进入调整期，居民投资意愿开始下降；同时，为应对通胀，人们预防型储蓄有所上升。

事实上，定期存款在负利率时代也未必是最好的选择，而银行也推出了基金、保险、证券投资、期货、贵金属、黄金、艺术品收藏等理财产品，供人们选择。那么，人们在投资时应把握什么原则？

理财师算了一笔账：以 1000 元为例，假如按每年 5%通货膨胀率计算，40 年后，其实际购买力不到 30%。这种算法有其根据，数据显示，过去 30 年，我国 CPI 年均涨幅约为 5%。

那么，怎样才能让自己的钱包不至于缩水太快？投资理财产品，似乎是最适合大多数人的一条途径。

理财师指出，因为人在不同年龄阶段，对财富积累的速度和投资承受的风险不同，所以，资产配置因年龄阶段而异。根据历史数据，假设股票基金、混合基金预期年均收益率 20%，债券基金年均收益率 6%，货币市场基金年均收益率 2%。按 10 万元计算，其投资组合比例及预期年均收益大致如下：

积极型投资者的特征是具有较高基金收益预期，同时可以承担相应的高风险，在股市下跌的过程中可以承担 10% 以上的亏损；一年或一年以上投资期限；有一定金融产品投资经验或收入积累的投资者；中年、年轻上班族群体。示范组合是 4 万元股票基金 + 4 万元混合基金 + 2 万元货币市场基金。测算年均收益率是 16.4%。

稳健型投资者的特征是风险承受能力及预期收益水平适中；无暇关注基金走势；一年或一年以上投资期限；面临抚养孩子或承担赡养

老人重任的家庭投资者。示范组合是 2 万元货币市场基金+3 万元债券基金+5 万元股票基金或混合基金。测算年均收益率：12.2%

保守型投资者的特征是风险承受能力较弱，预期收益水平相对较低；对基金了解甚少或没有较多时间关注所持有基金；持有保值增值观念的中老年投资者。示范组合是 3 万元股票基金或混合基金+3 万元货币市场基金+4 万元债券基金。测算年均收益率：9%。

在当前的负利率时代下，关于股票基金应多配置防通胀品种，股票和基金也该配置，现阶段在基金组合中可适度增加周期风格基金产品，继续关注成长风格基金产品。

关于债券基金，关注新产品。尽管近年债券基金普遍表现不错，然而加息预期下，债券基金也将渐失避风港的作用，选择债券基金要积极挖掘新股和新发行转债所带来的投资机会。

关于货币基金，适合短期资金。货币市场基金基本上没有本金亏损的风险，一般收益率超过活期存款，随时可以赎回。

因此，掌握负利率时代的理财法则，才会让自己的财富在不贬值的情况下继续升值。

第五节 搭建理财金三角

何谓理财金三角的概念？简单来说，就是将一般家庭的年收入，进行三等分的财务分配，也就是除了日常生活支出之外，还有投资理财及风险管理三大部分：

所谓家庭日常花费，包括个人、家庭成员的食、衣、住、行、教育、娱乐等开支；而投资理财则是指每个家庭针对不同的财务目标所做的投资规划；至于风险管理，则是针对家庭成员在生活中提供的实际保障，确保家庭成员能够保全辛苦累积的资产，不会因为收入中断或减少而遭受折损。

对于理财金三角的资源配置，依据各个家庭成员的不同属性会有不同的比例分配，但一般来说，一个家庭年收入的 60%左右分配在家庭日常支出为宜。至于投资理财，则是家庭生活中必须重视的一环，专家建议可以将财务目标分为 3~5 年的短期目标，5~10 年的中期目

标，以及 10 年以上的长期理财目标，通常提取年收入的 20%~30%有计划地完成生涯规划中重要事项为宜。

每年在收入中提取 7%~10%作为短、中、长期风险管理的费用，风险管理则是现代家庭极重要的项目，主要是随时随地提供家庭成员在生活中的实际保障，专家建议至少能提取年收入一成左右的预算，做好风险管理。

所谓理财金字塔，是指理财的资源配置，其实应该有一定的程序，也就是先考虑家庭的风险管理，因此风险管理就像金字塔的底端一样，作为根本。打好了稳固的地基之后，才能考量针对不同财务需求所做的不同投资理财的规划，至于金字塔的顶端则是在资产累积的过程中产生的税务问题。【案例】

退休老人理财

去年退休的孙周，刚刚经历了“正常下岗”产生的阵痛。突然一下子闲下来，感觉无所适从。每天在附近公园晨练完毕，接下来的时光便不知如何打发。过了半年恍惚的日子，近日在家清理抽屉，将家中各类银行账户一番盘算，约有 30 万元资金。目前，老孙住着单位分配的房子，每月退休金 1500 元，足以应付简朴的晚年生活。然而她担心随着收入减少、年龄增大引发的各种疾病隐患，下半辈子能否财务无忧？

退休生活的三大重点是住房、现金和医疗，必须保障金融资产有足够流动性，以备应付医疗支出明显增加的局面。

理财建议与规划

支招一：保本为首要原则。

绝大多数人退休后收入增长弹性不大，因此投资首要原则是保障本金安全，同时兼顾投资收益以抵御通货膨胀，不至于造成财富缩水或实际生活水平下降。可以使现有金融资产点 50%以上，优先选择保本型、低风险型、期限较短的产品，比如银行固定收益理财产品、短期保本型理财产品、纯债券型基金、定期存款等。剩余投资部分结合