

高效配置家庭资产，获得滚雪球般的收益，早日实现财务自由！

金牌 理财

手把手带你玩转
家庭资产配置

理财有误区，
何为正确的理财观？

刘星 著

产品花样多，
如何优化资产配置？

理财有风险，
怎样有效规避盲区？

图书在版编目 (CIP) 数据

金牌理财：手把手带你玩转家庭资产配置 / 刘星著.
—广州：广东人民出版社，2019.3
ISBN 978-7-218-13292-1

I . ①金… II . ①刘… III . ①家庭管理—财务管理—
基本知识 IV . ① TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 292237 号

JINPAILICAI: SHOUBASHOU DAINI WANZHUAN JIATINGZICHAN PEIZHI

金牌理财：手把手带你玩转家庭资产配置

刘星 著

版权所有 翻印必究

出 版 人：肖风华

责任编辑：汪 泉 钱飞遥

文字编辑：张 颖 刘 奎

特约策划：陈龙海

封面设计：刘红刚

内文设计：新兴文化

责任技编：周 杰 吴彦斌

出版发行：广东人民出版社

地 址：广州市大沙头四马路 10 号（邮政编码：510102）

电 话：(020) 83798714（总编室）

传 真：(020) 83780199

网 址：<http://www.gdpph.com>

印 刷：三河市九洲财鑫印刷有限公司

开 本：787mm×1092mm 1/16

印 张：16 字 数：214 千

版 次：2019 年 3 月第 1 版 2019 年 3 月第 1 次印刷

定 价：48.00 元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与出版社（020-83795749）联系调换。

售书热线：（020）83795240

随着我国经济的快速发展，居民财富的增长已是不争的事实。以此为基础，我国居民投资理财的意识也在逐渐觉醒，很多家庭不再保持传统的安稳守财的观念，而是积极地寻求更加高效合理的理财方式。

每一个家庭都要维系家庭成员的生存，要拥有基本的生活保障，想要老有所养、子女有所教，想要居住得更好，想要生活品质得到提高，同时也希望能有效地控制风险。要做到这些，理财是最主要的途径，它的重要性远大于单纯地工作挣钱。

正确的理财方式是叩开财富大门的钥匙。“你不理财，财不理你”早已成了老生常谈的一句俗语。然而，理财并不是简单的投资操作，它是一门学问，是需要智慧和精力去成就的。正如索罗斯所说：“理财永远是一种思维方法，而不是简单的技巧。”

在理财的方式之中，资产配置又是其中的重中之重。资产配置简单来说，就是要将钱放在对的地方，通过不同的投资渠道做好资产比例的分配，以取得收益和风险的平衡。有研究显示，资产配置是决定一个家庭中长期投资成败的关键。“全球资产配置之父”加里·布林森就曾说过：“投资决策最重要的是着眼于市场，确定好投资的类别。从长远来看，大约有 90% 的投资收益都来自成功的资产配置。”

可见，不能做好资产配置，就不能将家庭理财的效果最大化，也不能

真正达到家庭理财的目标。

但客观来说，现今理财业务的创新和发展让家庭理财有了更多的选择，同时也对家庭的金融理财能力提出了更高的要求和挑战。而且，家庭理财也会受到很多变量的影响，例如：年龄、收支情况、风险偏好、需求和投资目标、国内外的经济形势、政策变化、经济周期变化等。然而，目前普通家庭基本上都无法完全具备上述条件。可理财经理就不一样了，他们的选择是建立在充足的专业知识基础之上的。优秀的理财经理一般都能提供让客户家庭满意的资产配置方案。

帮助客户做好资产配置是理财经理最主要的职责。在这个过程中，理财经理需要根据每个家庭的实际情况，充分而又详尽地分析他们的风险性格、理财目标，并在林林总总的投资理财产品中筛选出最适合他们的资产配置方案，而且还要定期对这一资产配置方案进行检视，从而做出必要的调整。

在资产配置的科学体系中，目的是收益，风险却常被人们所遗忘。因此资产配置的挑战，并非是借着低买高卖来提高投资的回报率，而是怎样慎重地接受适当的风险，得到长期的、可以满足客户预期的投资回报率。

理财经理早已经不是理财产品的售卖人员，而是一个顾问式的资产配置解决方案的提供者。他们在面对不同的家庭时，应都能客观地认识收益和风险，能够对症下药，游刃有余，这也是本书要带给理财经理的最基础的内容。

本书是作者在长期的理论研究和实践经验的基础上，结合中国经济的具体问题和最新情况以及广大投资者的现状来编写的。更为难得的是，本书把一些不易理解与掌握的资产配置专业知识，通过通俗易懂的语言、生动活泼的表述形式展现出来，降低了读者获取知识的难度，并且结合了丰

富多样的案例，让读者能从自己的实际情况出发，更准确地了解资产配置的本质。

本书的出发点是让理财经理与客户之间拥有更好的沟通方式，不仅是“授人以鱼”，更是“授之以渔”，达到理财经理和客户双赢的目的。因此，本书可以说是一本理财经理快速掌握家庭资产配置方法的绝佳读本。

目录 | CONTENTS

上篇 理财知识知多少

第一章 家庭理财的基本概念 / 003

1.1 家庭理财的定义 / 006

1.2 家庭理财的必要性 / 009

1.3 家庭理财的误区 / 013

第二章 理财产品及机构全接触 / 019

2.1 为家庭保驾护航的保险 / 022

2.2 让资金稳健增值的储蓄与债券 / 027

2.3 收益与风险并存的股票与基金 / 034

2.4 黄金、期货和外汇 / 039

2.5 另类投资工具 / 046

2.6 金融机构全接触 / 049

第三章 家庭里的资产配置 / 053

3.1 理财“金三角” / 056

3.2 资产配置的重要性 / 059

3.3 资产配置的过程 / 063

- 3.4 资产配置的类型 / 071
- 3.5 资产负债的构建 / 076
- 3.6 资产配置常见问题 / 080

中篇 理财师必备技能

第四章 重新审视客户的家庭资产 / 087

- 4.1 家庭资产状况分析 / 090
- 4.2 家庭与风险的承受力 / 095
- 4.3 编制家庭财务收支计划 / 099

第五章 明确客户的理财目标 / 103

- 5.1 制定切实可行的理财目标 / 106
- 5.2 家庭居住投资规划 / 109
- 5.3 子女教育投资规划 / 114
- 5.4 家庭养老投资规划 / 119
- 5.5 家庭保障金的投资规划 / 123
- 5.6 家庭现金流的管理 / 128

第六章 明确客户是什么类型的投资者 / 133

- 6.1 明确客户的投资性格 / 136
- 6.2 风险爱好者的投资选择 / 144
- 6.3 风险规避者的投资选择 / 147
- 6.4 风险中立者的投资选择 / 151
- 6.5 风险与收益管理 / 154

第七章 审视客户的投资方向 / 157

- 7.1 大类资产比例是否合理 / 160
- 7.2 资产是否放在了对的市场 / 164
- 7.3 资金投入的时机对吗 / 169
- 7.4 是否该调整投资结构了 / 172
- 7.5 是否进行收益再投资 / 175

下篇 理财师工作技巧

第八章 巧用保险搭建家庭资产防护层 / 181

- 8.1 保险是家庭资产配置的基石 / 184
- 8.2 银行保险业务的布局 / 188
- 8.3 保障型保险在资产中的配置 / 191
- 8.4 期缴型保险在资产中的配置 / 194
- 8.5 家庭长期保险理财计划 / 197

第九章 利用其他投资品种盘活客户资产 / 201

- 9.1 股票应该怎样炒 / 204
- 9.2 基金的投资策略 / 210
- 9.3 债券投资的技巧 / 215
- 9.4 外汇投资，巧赚跨国钱 / 219
- 9.5 四两拨千斤的期货 / 223
- 9.6 购买和投资房产 / 225

第十章 成为客户眼中优秀的理财经理 / 229

10.1 理财经理“理”什么 / 232

10.2 理财经理优秀与否的判定标准 / 236

10.3 怎样让客户找到你 / 239

10.4 与客户进行高效沟通 / 242

上篇

理财知识知多少

第一章

01

家庭理财的基本概念

有一句众所周知的话，叫做“你不理财，财不理你”。可是，对于家庭理财，我们又懂得多少呢？其实，家庭理财就是管理家庭的财富，进而提高财富效能的经济活动。它是一种对资本金和负债资产进行科学运作的方式。通俗来说，理财就是打理钱财，是让“钱生钱”的一种基本技能。

金源本器館校財理家



案例引入

甲、乙二人同时毕业于某名牌大学，又同时进入一家合资企业工作，月工资均为 12 000 元。可是，甲、乙二人对工资的处理方式却有着本质的不同。甲有理财的意识，慢慢培养了自己理财的习惯。乙却是有多少花多少，典型的“月光族”。

4 年以后，两人的月工资都达到了 24 000 元。这时，甲已经有了 20 万元存款，而乙仍然每个月口袋空空。

6 年以后，两人的月工资同时涨到了 30 000 元。这时，甲已经用自己的存款交了房子的首付，还买了车。可乙仍然没有一分钱的存款。

随着时间的流逝，两人的差距越来越大。20 年后，甲已经成了富翁，可乙还在为养老发愁。

理财观念的不同，最终导致了甲、乙二人人生境遇的不同。因为没有理财的意识，乙从一开始就输在了起跑线上。



1.1 家庭理财的定义

人生在世不可能离开钱而存活。孩子读书需要钱，自己养老需要钱，买房买车需要钱……那么，这些钱从哪里来？常言道：君子爱财，取之有道，视之有度，用之有节。这里的“财”，就是挣来的收入，这里的“用”，就是对家庭财产的管理，也就是家庭理财。

在谈家庭理财之前，我们先来看看一个家庭从组建到夫妻俩离世需要多少钱。

举一个简单的例子：通常我们在二线城市购买一套房子，加上装修，一般需要 200 万元左右。如果是在北上广深这样的城市购买一套房子，花费甚至超过 300 万元。

汽车也是家庭的必需品。现在购买一辆普通的汽车，大概需要 20 万元。从汽车的使用寿命来看，一辆汽车一般可用 10 年。再加上用车过程中的燃油费维修保养、税金和罚款等，那么 10 年之后，购车和养车的费用合计大概需要 50 万元。

如果再养育一个孩子，将孩子供养到大学毕业，差不多也需要 50 万元。这 50 万元还不包括送孩子出国深造的费用，甚至不包括他参加特长学习的支出，仅仅是将他养育到可以自食其力时的费用。

赡养老人也是必须的。现在，有很多家庭是一对夫妇赡养四位老人。假如每个月给每位老人 500 元生活费，持续 30 年，那赡养老人的总支出就将达到 72 万元。

如果把一个家庭的总开销设为 180 万元，按 30 年来计算，那这个家庭每月的支出就是 5 000 元。但是对于现在很多家庭来说，5 000 元其实只能维持一个家庭基本的开销，要想生活过得好一点儿，每月 5 000 元根本不够。

如果把一生的休闲费用设为 60 万元，仍以 30 年计算，每年是 2 万元。而现在我们每年的双休日和节假日，一共有 115 天，大约相当于一年的 1/3。而在这 100 多天的时间里，想用 2 万元作为休闲资金，也只能是一个比较保守的数字。

还有家庭成员退休后的费用。假设一个人退休后生活 20 年，夫妻俩每月省吃俭用花费 4 000 元，那这笔养老费用也需要 96 万元。

如此一来，将上述费用全部加起来，一个家庭从组建到夫妻俩离世至少需要 808 万元。

而这些钱是家庭成员仅仅依靠工资收入所不能满足的。假设 30 年来，夫妻俩每月平均收入为 1.8 万元，30 年之后总收入为 648 万元。这样算来，家庭总支出和总收入之间就有了近 200 万元的差距。

看了这些数据，很多人都会大吃一惊。原来，一个家庭要支付如此庞大的开支。但实际上，我们赚钱的巅峰时间一般不超过 20 年，因此这样算下来，收入和支出之间的差距将会更大。

如果想要拥有更好的生活，想要缩小一生中家庭收入和支出之间的差距，那就必须管理好自己的家庭财产。

每个家庭都有自己的财产。既然有财产，那就需要对这部分财产进行管理。管理得好，集腋成裘、细水长流，日子就会过得红红火火。管理得不好，就可能坐吃山空。因此，家庭财产的管理对每一个家庭来讲都有非常现实的意义。

所谓家庭理财，就是以家庭为单位进行的一种打理财富的活动。在这项活动中，家庭成员需要对自己的家庭财产和资产负债进行科学合理的配置，以达到规避风险、保证家庭生活顺利进行，进而使家庭资产有效增值



的目的。简单来说，家庭理财就是处理好家庭财富的方法。它的实质是运用各种理财工具进行科学投资，以钱生钱，并学会合理地进行消费。

从广义上来说，家庭理财也是人生设计的重要一环。家庭理财的各个部分都是在为家庭的实际情况服务，包括整体的规划以及某些方面具体的规划都是如此。例如：子女教育资金筹措、老年生活费安排、住房资金筹措以及不动产运用设计、继承、赠与、事业继承、生活设计、金融资产运用设计、节税理财规划、保障设计等。

现在经济发展越来越快，家庭理财的渠道也越来越宽。家庭收入的增加让家庭理财变得更加注重风险承受力以及资产的安全性和稳定性，其管理难度也變得越来越大。因此，如何在资产配置中顺应新的理财形势，就成了家庭理财中一个急需解决的问题。

本节小结

本节主要介绍了家庭理财的概念，它是以家庭为单位的、打理家庭财产的一种行为，通俗点说就是科学地处理家庭财产的活动。