

家庭理财,学学4321法则



大家都知道,鸡蛋不能放在一个篮子里,但实际操作中到底应该如何分配资金呢?这里给大家介绍一个标准普尔法则,也称为4321法则,具体是说将家庭资产分为四个部分:第一部分40%的资金设置为保本账户,第二部分30%的资金设置为投资账户,第三部分20%的资金设置为保障账户,第四部分10%的资金设置为消费账户。

保本账户,主要功能是保本升值。这部分资金是一定要用并需要提前准备的,比如子女教育金、养老金等。这个账户一定要保证本金不能有任何损失,并要抵御通货膨胀的侵蚀,所以收益不一定高,但要长期稳定,不能随意支取。产品配置要安全稳定,比如定期存款、低风险理财、国债等,叫作保本的钱。

投资账户,是为家庭创

造额外收益。这部分资金要注意投资占比,就是说要赚的起也要亏得起,无论盈亏都不能对家庭有致命性的打击,这样才能从容抉择。这部分投资做的好,有机会实现家庭财富的快速增值,产品配置上做风险性投资,比如投资基金、股票等,叫作生钱的钱。

保障账户,保障的是突发大额开销。主要配置保险产品,如意外险、医疗险、健康险等。保障家庭成员出现意外事故、重大疾病时,能够利用保险产品以小博大。这个账户平时看不到什么作用,但关键时刻能够保障我们不会为了急用钱卖车卖房、到处借钱。这个账户的资金能保证专款专用,叫作保命的钱。

消费账户,是短期流动性资金账户,用于家庭日常开支。需要注意的是要严格控制这个账户的占比,避免过度消费。产品配置为活期存款、现金类理财等,叫作要花的钱。

四个账户的设置都有其特定的用途和投资方式,我们希望通过这种科学的资产配置,实现家庭资产的

稳健增长,并抵御各种意外事件对家庭资产造成的损失。虽然标准普尔家庭资产配置法是公认的最合理、最稳健的家庭资产分配方式,但我想说的是这只是一个一般规律,并不是一成不变的。因为不同家庭的资产负债情况、年龄结构、风险承受能力、理财目标、投资工具认识和偏好、生活开支等都不尽相同,且不同家庭的收入情况以及各种资产价格也会有浮动变化,所以在制定家庭理财规划时,需要在此法则的基础上,根据自己的实际情况,调整每个账户的具体比例,才能达到更加理想的效果。

中国银行贵宾热线:
0532-81858881



中国银行青岛市分行
营业部理财经理 唐晓娟

老人被推销170万元基金亏损37万元 如何避免银发群体掉入“理财鸿沟”

近日,82岁的退休教师邵丽渊反映,2021年起,自己在某银行客户经理的推荐下先后购买了累计170多万元的基金。截至2025年1月3日,她持有的基金已亏损了37万余元。目前双方正在就责任认定和赔偿事宜进行协商。

如今,越来越多的老年人开始关注投资理财,由于信息不对称、辨别能力低等原因,容易遭遇一些投资理财风险。如何避免银发群体掉入“理财鸿沟”?专家学者建议,应进一步细化风险提示标准,针对银发群体建立风险提示机制。

根据中国证券投资基金业协会《基金募集机构投资者适当性管理实施指引(试行)》,基金产品或者服务的风险等级要按照风险由低到高顺序,至少划分为R1、R2、R3、R4、R5五个等级。

“考虑到老年人年龄偏大和养老金的安全性需求,我们一般只会建议老人购买R1或R2级别的基金。”一家投资平理顾问告诉记者。

理财有风险,投资需谨

慎。记者采访多家银行发现,多数银行对购买基金并没有年龄限制,大部分银行也可以直接在线上便捷开通基金账户并进行相关操作。

“在具体实践中,为了促成交易,有的业务员可能会把风险提示步骤用极快的语速略过,或只用客户听不懂的专业语言粗略说明,导致客户根本意识不到自己已经被提示风险。”有业内人士告诉记者。

银行工作人员向老年人推销高风险产品时没有尽到明确的风险告知义务,是否应该承担相关赔偿责任?

“《全国法院民商事审判工作会议纪要》第72条明确了适当性义务的内涵,要求卖方机构在向金融消费者推介、销售高风险金融产品或提供高风险投资服务时,必须履行了解客户、了解产品、将适当的产品销售给适合的金融消费者的义务。”北京中银律师事务所实习律师占良提醒,如果因为工作人员的误导行为,导致消费者做出错误的投资决策,从而造成经济损失,银行需要向消费者承担相应民事赔偿责任。

秦亦姝

讲文明树新风

公益广告

青山碧海帆动 岛蕴和谐文明



中共青岛市委宣传部

讲文明树新风 公益广告

使用公勺公筷 共建文明餐桌



中共青岛市委宣传部