

家庭理财应该遵守的

数字法则

■文/祁洪民

家庭理财是个资金配置的过程，如何对现有的资金进行合理配置呢？理财专家们总结出的理财数字法则，值得我们借鉴。

20/80法则

“20/80法则”认为社会上的80%的效能，来自于20%的活动。如：您80%的时间，只穿20%的服装；您80%的电话，来自于20%的亲友同事……如果您经营一家饭店，80%的客户是奔着那菜单中20%的特色餐点来的。故而，在家庭理财方面，对照20/80法则，我们最好把主要（80%）精力和时间放在少数（20%）高价值、高回报的活动上。

72法则

“72法则”显示了时间和复利的威力。假定年收益率为 $r\%$ ，那么您的投资大约在 $72/r$ 年后翻番。如果您的某笔投资的年收益率为9%，则每8年价值就会翻番，若年收益率提高到18%，翻番的时间会缩短到4年。您若每月进行

基金定投1000元，假定年收益率10%，25年后就会积累1326834元，仅此一项就能成为百万富翁。因此，家庭理财不应该错过运用72法则的机会，因为它明明白白地告诉您，钱是怎样生钱和怎样用钱生钱！

100法则

“100法则”描述的是股市投资和风险承受能力的度量问题。您投资股市的资金最好占全部存款的 $(100-\text{年龄})\%$ 。如果您的年龄40岁，那么用于股市投资资金比率应为60%，另外40%可投资低风险的银行储蓄和国债等。

在投资界，100法则还可以灵活运用：如冒险型的投资者可依照年龄算出投资股票的比率基础上再加上20%，积极型的可加10%，保守型的可减去10%，消极型的可减去20%。如果您是个40岁的积极型投资者，那么您投资股票的资金占比可提高到70%。

35法则

“35法则”讲的是贷款和信用问题，即您每月归还贷款本息的额度，最高不要超过您家庭收入的35%，一般以20%为宜。您不论是准备办理住房贷款，还是汽车或其它贷款，首先要盘算好自己的还贷能力。如果每月的还本付息额度过高，超过了您的还款能力，一是会挤占正常的开支造成您的生活质量下降，二是不能按时还款可能让您的信誉受损。

1/10法则

一个现代家庭，如果连一份保险都没有，从理财的角度来分析，那是不适宜和危险的。但是，购买商业保险，并非保额越高越好，也不是覆盖面越广越好，而是根据自己的家庭实际，需要什么险种购买什么险种，需要多大保额就购买多大保额。专家认为，一个家庭的年保费支出一般占家庭收入年收入额的10%为宜，最高不要超过20%，所保保额，即出险后保险公司的赔付额一般不低于年收入的10倍为宜。

20法则

“20法则”谈的是自己的养老问题，即从现在起您就要准备20倍于目前年花费额（年收入—年储蓄）的存款，留到自己退休后做日常生活开销用。当然，这笔20倍于目前生活花费的资金，并非完全由您自己筹集，它包括目前每月单位代缴的养老金、企业年金和其它养老性质的基金等等，余下的差额就需要麻烦您从自己的“收入—支出”中每年筹集一点了。每年筹集的这一点资金，您最好也要进行投资，一来增加收入，二来抵消通货膨胀带来的损失。

1.2.7法则

“1、2、7法则”的意思是，一个家庭的总收入（最好以年为时间单位来安排），10%的资金用来安排保障即购买各种商业保险，20%的资金用来投资再生财，70%的资金用来生活消费。当然，这里的“1、2、7”比例仅仅是个“指导性”建议，您完全有理由做出弹性调整，如10—15%的用来安排保障，20—35%的用来投资或还贷，50—70%的用来生活消费。

作者简介

祁洪民，男，1965年出生，河南夏邑人，本科，现任工行商丘分行个金部检查辅导员。2001年开始关注个人理财操作和理论，发表《积极稳健推进工商银行个人理财业务》等多篇论文，2008年6月获得AFP资格。

