

以前曾经幻想过自己有一百万要如何配置理财，后来在一线城市打拼，十多年过去手里一百多万，算是“百万富翁”了，虽然这个钱在一线城市并不多，但是学会合理的理财，可以帮助我们赚到更多的钱，也可以把生活安排的更舒适。

如果你手里也有一百万了，你会如何做资产配置呢？

过去，我遇到很多手头有钱就买车的朋友，先说明一下，买车不属于理财，车子属于消耗品并不能直接给我们带来收益。反而车子需要日常维护，随着时间的增长，车子的价值反而会降低。

不同的人拿着一百万，处理方式不同对生活的影响非常大，会理财的可能几年、十年资金翻倍，不会理财的，也可能钱越花越少。

一百万如何配置，我们先来了解一个非常成熟的理念——标准普尔家庭资产象限图。

标准普尔公司曾经调研全球十万个资产稳健增长的家庭，发现了这些家庭的一些共同点，于是有了下面这张图。



一、营养均衡的理财配置一个都不能少

资产配置和吃饭一样，要均衡，有策略。

第一象限：日常要花的钱，保障日常生活开销

第二象限：保命的钱，主要用于保险配置

第三象限：钱生钱，用于主动出击、鸡生蛋的钱

第四象限：安稳生活的钱，子女教育金、养老金等。

1、日常要花的钱

用于日常生活保障，不然，一旦我们所有的钱全部投资出去，连自己的基本生活都难以保障，这是非常不理智的。日常花销通常保留3-6个月的生活费。

比如我们一个月的花销大概是5000元左右，那么日常花销的费用需要保留1.5万-3万用作生活开销。

这部分资金可以放在余额宝（年化收益2%左右）之类的灵活理财产品，存入余额宝看中的是资金灵活性，可以随时使用，同时还能获得不错的收益。

2、保命钱

国人保险意识越来越强，我们平时接触最多的保险是社保，社保主要保障我们的老年退休生活。

买保险还有个非常重要的作用，避免“因病返贫”，中国一些出现几率高的疾病：癌症、白血病、急性心肌梗塞等等，一旦得了这些病，百万资金可能瞬间就花掉了。

所以我们需要配置一些意外险、重疾险，避免这种情况的发生。重疾险并不能避免生病，但是可以预防重大疾病带来的医疗负担。

一百万中，可以预留20万用于保险开始，当然，市面上多数的保险并不是一次性交齐，而是按年缴纳，这也给我们预留了非常大的操作空间。

3、钱生钱

钱生钱应该是最受关注的，这类钱主要集中在股票、基金、房子、外汇等高风险高收益理财产品上。

重点提示：就我所认识的人当中，聪明人也不少，但是真正在股市中赚到钱的人并不多，赚到超额收益的更是寥寥无几。

当你看到股票可以钱生钱的时候，先请你了解下股票的风险。认清自己是否具备足够的时间精力和专业知识来投资。

如果不具备，先从风险较小的指数型基金定投，是最理智的选择。

对于是否需要购买房产，如果是一二线城市的刚需，建议配置优质房产，如果是纯投资，就目前的现状而言不建议，至少一年内都不建议。

一方面是因为在一二线购房需要房票，首付的资金可能需要50万到数百万，最关键的、可预见的是，未来一年内，二线城市的房子不太可能有较大涨幅，甚至有下

跌的风险。

如果你对某一门生意非常了解，也可以尝试进行投资，这种风险可能并没有直接投资股市高。

对于钱生钱部分，要尽可能的学会自我控制，如果你还年轻，抗风险能力强、市场行情好，适当的从第四部分（保本升值）的钱中抽取10%-20%追加投资，不过，切记不能无限制的增加，这是不少破产的人容易犯的错。

4、保本升值的钱

这部分钱追求稳定收益，风险可控。

比如购买风险较小的债券、实物黄金等，如果有更多的钱，资产远大于一百万，可以考虑信托。

这部分投资其实也是需要比较高的投资经验，比如债券的选择、黄金的购买时机等对收益的影响非常大。

下面是我当初对这笔钱的安排，有很多地方是可以优化的，比如保险的配置还可以更加全面一些，作为投资经验并不充分的韭菜，股票投资能少尽少。

| 一百万如何分配 | 资金占比 | 渠道 |
|---------|---------------------|--------|
| 要花的钱 | 2万/长期保持 | 余额宝 |
| 保命的钱 | 7000元/每年，30年缴 | 重疾险 |
| | 300元/每年 | 意外险 |
| 钱生钱 | 10万，风险较高 | 基金 |
| | 10万，风险高 | 股票 |
| | 50万准一线城市首付 | 房产 |
| 升值保本的钱 | 10万，预期收益6%-8% | 债基 |
| | 10万，目前已经停售，年化收益5%左右 | 银行智能存款 |

我并没有完全按照标准普尔的比例来安排资金，一方面是因为保险是按年缴费，短期占用资金不多，另一方面是我认为在当时的环境下买房挺安全的，现在来看，当初的运气是比较好的。