

# 如果有了100万元

## ■ 满巢期

对于三代同堂的家庭而言，100万元该如何分配？

# 投保先保顶梁柱 教育费用早准备

□记者 宋锋辉

上有老下有小的时候，是家庭充满快乐和幸福的时候，也是责任和压力较大的时候。家里突然有了100万元，无异于雪中送炭，可是，这个“炭”该如何“烧”是有讲究的，得为老人、孩子考虑，也要为自己考虑，还得根据家庭收入情况进行合理分配。

### 满巢期家庭特点

- 上有老 下有小
- 教育负担加大 (数额大 刚性)
- 家庭支出稳定 保险需求强烈

### 满巢期家庭投资要点

- 保险 先顶梁柱 再子女和配偶
- 教育金 尽早准备 分散投资
- 投资 稳中求进

## 01 知己所处时期 才能抓住重点

在家庭生命周期中，有一段时期叫满巢期，也称家庭成长期，主要是指从孩子出生到其完成学业的阶段。

满巢期的家庭有什么特点呢？最明显的特点就是家庭成员增加，上有老下有少，三代同堂。处于这一时期的家中的顶梁柱一般在30岁到55岁，其工作或事业正蒸蒸日上，收入也不断增加。与此同时，随着孩子的到来，父母的衰老，许多家庭明显地感受到了压力，生活支出、教育支出都较多。

满巢期家庭情况特殊，对其来说进行理财规划很重要。满巢期家庭要对前期制订的理财规划进行审视，该增加的增加，该调整的调整，使其更加适应家庭情况的变化。

## 02 投保先保顶梁柱 先己后人不是自私

满巢期家庭的理财规划很重要，应关注哪些方面呢？理财师认为，满巢期家庭应侧重考虑保险规划、教育金规划，在投资方面要讲究稳中求进。

保险规划要先大人后孩子。在保险规划方面，许多家长有一个误区就是先给孩子买保险，其实最应该配置保险的是家庭收入的主要创造者，即家里的顶梁柱，如果顶梁柱倒了，房子也就塌了。因此，应首先为顶梁柱投保，然后再为配偶和子女投保。理财师建议，在险种的选择上应以意外险和健康医疗险为主。

教育金是满巢期家庭不得不面对的问题。目前，好一些的幼儿园每月费用都要上千元，大学教育支出更是大大增加，因此，教育金的准备宜早不宜晚。

教育金的突出特点就是，属于刚性支出，没有时间和金额的“缓冲”，缺乏弹性，在既定的时间内一定会被使用。所以在筹集教育金的过程中，家庭应遵循以下原则：首先，在思想上和行动上要未雨绸缪；其次，教育金最好从宽准备；再次，充分考虑教育金积累的安全性和稳健性，分散投资；最后，在选择教育金的具体投资产品时，要综合考虑风险承受能力、投资时间长短以及宏观经济形势和市场状况。

满巢期家庭的支出较多，要想满足资金需求，进行投资是必不可少的。理财师建议，应控制投资风险，特别是在满巢期的后期。

## 03 “完美”方案不完美 投资还要细思量

看了上面的分析，你或许对自己家庭的理财规划心里有了数。那么接下来，我们看一个具体的例子。

20日，读者“艳”通过《财富周刊》的微信平台“洛阳118投融资梦工厂”给我们发来了自己的100万元投资方案，具体内容如下：

用10万元为孩子准备教育金和购买人身保险，用50万元投资热门的小户型写字楼，用20万元炒股，用10万元购买互联网理财产品，用10万元购买货币基金。

这个方案怎么样？相信很多读者看了都会为其“点赞”。它考虑到了孩子的教育问题和人身安全，也考虑到了如何使资产保证增值，还考虑到了日常生活问题，对资金进行了分配，有固定资产，有股票资产，还有流动性强的货币基金。

这个方案看上去很完美，但是如果仔细考虑一下就会发现问题。

首先，没有给大人配置保险。如果大人出现意外，那么，如何保证孩子今后的生活呢？其次，投资写字楼、股市、互联网金融均是高风险投资，这些投入高达80万元，一旦出现亏损，后果不堪设想，尤其是投资写字楼，如果出租情况不乐观，那么势必影响家庭的收入。

## 04 房贷是否提前还款 要看收入

看了上面的例子，有人会纳闷，该如何分配这100万元呢？国际金融理财师、建设银行洛阳私人银行客户经理关虹给出了建议。

她说，100万元的确不是小数目，考虑到贷款购房比较普遍，有人会考虑用这笔钱提前还款，以减轻还贷压力。是否提前还款，要看家庭的收入，如果月供占每月收入的大部分，已经影响到了生活，那么可以提前还款，通常还一半或1/3即可，这样既减轻了还款压力，又不至于因提前还款而用去过多现金。

关虹表示，还有一部分人没有工作或是对目前的工作不满意，那么有了这100万元，他们可以考虑自己创业，但是创业是有风险的，建议用1/3的钱来创业，剩余的钱用来保障生活。

关虹说，有人对保险的认识不够深刻，总觉得保险没什么用，到了需要时才后悔莫及。因此，保险的配置必不可少。

关虹建议，保险配置要遵循“双10”原则，即保费的投入是年收入的1/10，保额要达到年收入的10倍。

最后，关虹提醒，满巢期家庭的投资理财讲究稳中求进，不能把太多的资金投入股票等高风险投资理财项目。

