

小王和小婕是5年前结婚的，作为一对外来的年轻人，在省会城市打拼多年，总算稳定下来了。房子也买了，2020年已经还清了贷款，2020年两人的年终奖一拼凑，这个年轻的家庭总算有了第一笔10万元的积蓄。



这10万元的积蓄，小王和小婕有着不同的看法。小王认为，现在房贷也还清了，生活压力减轻了，应该考虑投资理财的事了，所以他主张这10万元钱购买基金，让钱赚钱。

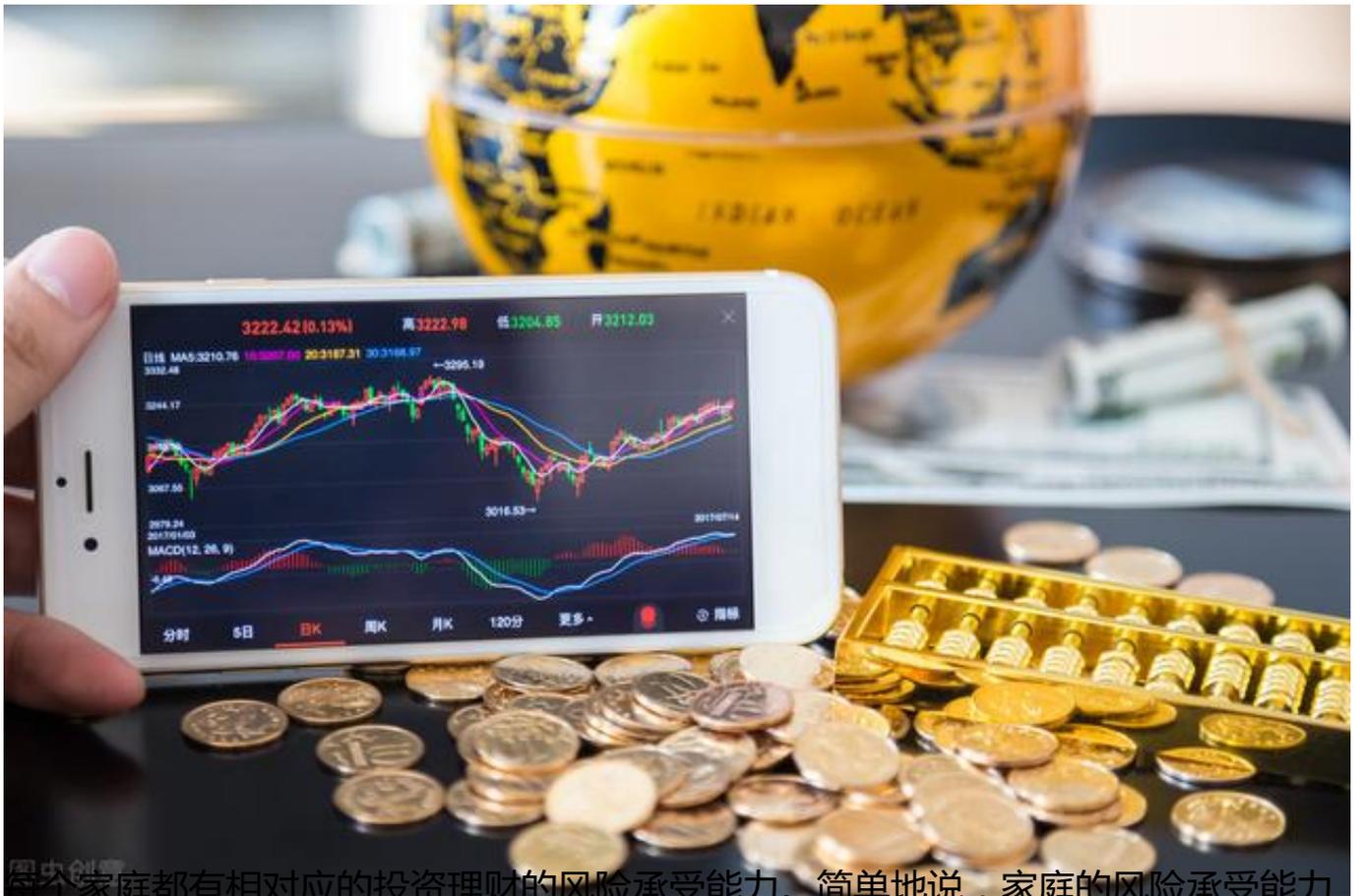
而小婕的看法就不同，作为一个农村来城市打工的女孩，她知道扎根在省会城市生活着实不易，需要一笔可以灵活机动的钱，以便应对突发的不时之需。因此，她的意见是存银行定期存款，利息少就少点，总不至于亏损本金吧。

小王还想说服小婕，但小婕说：“你没有看到春节之后的几个交易日，许多基金就大跌了15%，10万元就亏了1.5万元，你觉得我们这样的家庭和收入，经受得了这种打击吗？”

小王却说：“你只看到亏钱的一面，基金就不会赚钱吗？去年基金的平均收益都超过50%，10万元1年就赚了5万元。再说了，正是因为目前基金下

跌了，风险释放了，我们此时购买基金，就更容易赚钱。”

两个人说的都有道理，谁也说服不了谁，这10万元的理财之事就搁置在那里。那么，年轻家庭的第一笔积蓄，到底是该存银行呢还是购买基金？关于这个问题，我们可以从如下3个方面来综合判断：



每个家庭都有相对应的投资理财的风险承受能力。简单地说，家庭的风险承受能力来自于家庭成员的风险偏好、家庭的经济收入与经济负担、家庭成员的身体状况以及家庭所处的生命周期等。关于家庭的风险承受能力，可借助一些工具进行测试。

风险承受能力强的家庭，在闲置资金的使用上，可以向风险较高的投资理财项目上倾斜，例如购买股票、基金、信托产品等。相反的，风险承受能力弱的家庭，在闲置资金的使用上，就要向风险较低的理财产品上倾斜，例如购买银行理财产品、存银行定期存款等。



资金的闲置时间，是确定这笔资金使用方向的一个重要因素。例如，一笔只有15天闲置时间的资金，无论如何也不合适去购买基金或是购买股票。因为基金和股票一买就涨的情况是很少的，往往是一买就跌。所以，闲置时间十分短暂的资金，如果购买基金或是股票，往往就是亏损赎回或是割肉卖出。

相反的，如果是一笔闲置时间长达二三年的资金，那么完全可以购买基金或是股票。一只基金或是股票，在二三年内都不上涨的可能性是较低的。因此，你只要不贪心，在所购买的基金或是股票上涨一定幅度时就获利赎回或卖出，完全是可行的。

许多人购买基金或是股票二三年了还亏钱，不是在这二三年期间都没有赚钱的机会，而是他们看到赚钱了，之前亏损的心态也改变了，想越赚越多，没有在一定盈利时获利了结，结果又跌回了“解放前”，又进入了新一轮的亏损状态当中。



家庭中的资产总是以一定的分类存在的，各种资产分类的占比要合理。对于家庭金融资产达到一定数量（例如1000万元）的时候，就可以使用标准普尔家庭资产配置法，对家庭资产进行配置，使其达到稳健的状态。关于如何借助标准普尔家庭资产配置法来调整与配置家庭资产，可以参考我之前发表的文章，在此不再赘述。

仅就一笔闲置资金是购买基金还是存银行的问题，我们可以简要地以家庭资产中“缺什么就补什么”的原则来做出选择。

例如，家庭中没有基金、股票等资本性资产，就可以购买一些基金；但家庭中没有银行存款时，也要存一笔定期存款，以建立家庭在经济方面的应急能力。当然，如果两者都没有的情况下，那就将第一笔积蓄按一定的比例做个分割，一部分购买基金，一部分存银行定期存款。