

理财不是有钱人的专利，在日华人每个普通家庭都有“财”可理。那么，不同家庭、不同阶层将如何理财呢？理财规划师针对普通家庭类型，给出了适合各收入阶层的理财办法。

年收入500万日元以下

工薪族理财要求绝对稳健

据理财规划师分析,该类家庭一般理财观念传统,承受风险能力较差,家庭理财要求绝对稳健。建议每月做好支出计划,除正常开支外,再将剩余部分分成若干份作为家庭基础基金进行必要的投资理财。目前股票市场的行情都不太好,外汇市场有待规范,工薪家庭的风险承受能力较低,因而投资面较窄,可考虑投资保险、基金和国债。

方案有四：一、国债利息略高于银行同期储蓄利息，因此可以将家里短期之内用不到的资金购买国债。二、鉴于普通家庭风险承受能力较低，建议投入一部分资金购买基金。三、如果对外汇感兴趣的话，建议购买银行和证券公司推出的MMF等。四、保险投资方面，分两种情况：对于刚就职的年轻人，建议适当购买人寿保险，既可获一些基本保障，也可强迫储蓄，且尽早购买，费率较低。对于已成立家庭的，建议保险支出约占家庭收入10%左右，可考虑购买养老保险、重大疾病险以及意外伤害险，保险的侧重点应该是扮演家庭经济支柱角色的大人，而不是孩子，一般不主张给孩子购买人寿保险。

中等收入阶层

可选择风险适中理财产品

按日本目前的状况，中等收入阶层的特征是：年收入在500万日元以上的家庭，收入稳定，并有1000万日元左右的银行存款。

理财规划师说，这类家庭的理财目标是在风险适中的情况下，最大限度地实现家财增值。该类家庭风险承受能力较高，可以选择风险适中、收益较高的产品，以风险换取收益。以一个拥有1000万元存款的家庭为例，在当前的低利率时代，把钱全放银行无疑是一种资源浪费。建议在留存300-400万日元的存款作为紧急预备金后，把剩余资金用于中长期投资。

方案有三：一是对于基金，建议购买保本型基金，风险低到适中，请教专业人士，选择一只业绩表现好的。二是对于保险，建议购买中长期的分红型年金类保险产品。这样在即将退休的年龄，投保人领取的年金将使晚年生活得到充分的保障。家庭中大人可选择购买重大疾病保险、意外事故险，小孩可选择教育年金，为应付将来大学的昂贵学费。三是对于结构性存款，建议比较各家银行推出的外汇理财产品，挑选期限、利率合适的产品适度购买。

高等收入阶层

宜采用多元化理财方法

高等收入阶层的的基本特征是：年收入至少在1000万日元以上的家庭，拥有一套以上的房产，银行存款在3000万元以上。

对此类阶层家庭，理财规划师说，此类阶层抗风险能力较强，资金节余较多，有充分的资金可用于投资理财，因此建议采取多元化投资组合的方式进行投资。由于该类家庭收入高，风险承受力较强，可选择这些产品中风险较高的品种，风险与收益永远成正比，若风险投资比较得当，收益是相当可观的。但应注意到高收入人士由于其日均工作时间、工作压力都会远远高于常人，健康状况并不理想。因此，对于这类人群来说，购买保险特别是健康险，为自己的健康与生命提供保障就显得非常重要。但要注意几点：保险，可购买高额万能寿险，附加补充医疗险和意外险，保障自己 and 家人的生活稳定；如果当地房价适中，可选择好的地段进行中长期投资；银行、证券公司推出的集合理财产品或信托产品，收益较高，风险较低，高收入人群可选择购买部分进行投资。