



野生量化员

30万 怎么理财？ 别只会存。



给爸爸看的 PDF 版

30万理财： 先搭安全驾驶舱

这份 PDF 把原视频整理成静态阅读版：不追求一夜暴富，而是先做防火墙，再做三笔钱分层，最后用定投和再平衡管住人性。

- 减法：应急金 / 保险 / 高息负债
- 加法：红钱 / 黄钱 / 绿钱
- 上锁：定投 / 再平衡 / 少盯盘

路线图：先活下来，再谈收益

01 减法

先把不能亏的钱剥离出来

6个月应急金

基础医疗/意外保障

优先还清高息负债

02 加法

把不同用途的钱放进不同工具

红钱：短期救命钱

黄钱：中期保障钱

绿钱：长期增值钱

03 上锁

用规则替代情绪和手痒

自动定投

每年再平衡

少盯盘，多成长

核心原则

理财的第一目标不是赚最多，而是避免一次大错让自己提前出局。普通人最重要的是长期在场、少犯大错、持续积累。

30万不是一个整体，要按用途拆开

红钱 | 救命和短期钱

用途：生活费、应急、马上要用的钱。

工具：活期、货币基金、短期存款。

原则：随时可取，不进股市。

黄钱 | 中期保障钱

用途：几年内可能用到的钱，比如买车、装修、教育等。

工具：国债、定存、中短债。

原则：稳定优先，别追高收益。

绿钱 | 长期增值钱

用途：8年以上不用的钱。

工具：宽基指数、中短债、黄金、QDII。

原则：接受波动，用时间换收益。

视频结构：从环境到落地执行

01 ☒ 认清局势：为什么钱越来越难赚（00:00）

视频开篇探讨了低利率时代下理财的困境。余额宝收益跌破1%，国债收益率趴在地板上，意味着过去那种把钱存银行就能轻松跑赢通胀的好日子已经终结。在这种环境下，简单的保守储蓄实则是一种温水煮青蛙的慢性亏损，而盲目冲进股市博取短期收益又极易被市场割韭菜，散户往往因管不住行为导致“负阿尔法”。

02 ☒ 减法先行：搭建坚固的防火墙（06:06）

作者指出，在投资之前，首先要对资金做“减法”，即搭好三道防火墙。第一是准备覆盖6个月生活开支的应急资金，以防在市场低点被迫割肉；第二是配置基础保障型保险，对冲大灾大难风险；第三是优先还清高息负债，这是无风险的稳赚投资。只有把这些救命钱和短期要用的钱单独划走，剩下的长期资金才能放心投向市场。

03 ☒ 加法策略：科学分配你的财富（15:26）

在处理完现金流和债务后，作者将资金按用途划分为三类：灵活取用的钱、未来保障的钱和长期增值的钱，并对应不同的投资工具。对于核心的长期增值部分（约占7成），提出了“核心+卫星”策略。核心舱由宽基指数和中短债构成，分别负责跑赢通胀和防守；卫星舱由黄金和QDII组成，起到避险和跨市场分散的作用。该配置模型不仅基于几十年的历史数据，更能平抑焦虑，让投资过程更可控。

04 ⚠️ 避坑指南：防范常见的理财陷阱（22:03）

本章节重点剖析了散户最容易踩的六大误区：追涨杀跌、频繁交易、过度使用杠杆、压注单一品种、死扛亏损及迷信保本高收益。作者强调，这些坑背后的根源都是人性的弱点，如贪婪、恐慌与厌恶损失。通过合理的规则设定，如机械定投、自动扣款及坚持持有期，可以有效地为冲动的大脑套上纪律的枷锁，从而避免因行为偏差造成的非必要亏损。

05 ☒ 落地执行：如何构建属于你的自动驾驶舱（30:40）

最后，视频给出了可落地的操作路线：在主流持牌券商开户，将资金拆分并执行定投。作者特别强调了“再平衡”的重要性，即每年或每季度根据预设比例调整仓位，强制执行高位减仓、低位补筹。最后作者总结，理财的终极目的是解放时间和心力，投资自己这台“印钞机”比死磕几点收益率更重要，学会与时间和纪律做朋友，才能在长周期中实现稳健增值。

9 步执行清单

- 1 算清每月真实生活费，留出 6 个月应急金。
- 2 检查医保、医疗险、意外险等基础保障是否缺位。
- 3 优先还清消费贷、信用贷等高息负债。
- 4 把钱分成红钱、黄钱、绿钱，分别写清用途和期限。
- 5 只把长期不用的绿钱放入权益类资产。
- 6 核心仓选择宽基指数 + 中短债，避免单押个股/主题。
- 7 用黄金和 QDII 做分散，不把所有风险压在单一市场。
- 8 设置自动定投，降低择时和情绪成本。
- 9 每年或每季度做一次再平衡，然后把精力投入本职成长。

最重要的不是收益率， 而是长期不出局。

不要用救命钱冒险

短期要用的钱，任何时候都不该因为市场波动被迫割肉。

不要迷信保本高收益

高收益必然对应风险，特别要警惕看不懂的产品。

不要频繁交易

普通人最大的亏损来源，往往是追涨杀跌和手痒。

投资自己

年轻人最大的资产是未来赚钱能力，理财应服务生活，而不是吞噬心力。