

视点

对财务自由的追求,是每一个人的目标。今年突如其来的新冠肺炎疫情,让原本很多无忧无虑的人陷入了焦虑。说实话,居上班是最好的,至少有工作有工资拿,但随着很多行业步履维艰,从业人员收入减少,怎么办?日子还得过。由此,也激发了人们对“睡后收入”的新认识。有学习的,有实践的,一时之间,“睡后收入”成为很多人关注的热点。

“睡后收入”已经刷屏

“睡后收入”是这一年来尤其是今年比较时髦的词。“睡前收入”是我们的工资所得,必须主动工作才能获得,不工作就没有收入。“睡后收入”就不一样了,顾名思义就是什么都不干,睡觉也能有收入。这个收入一般都是银行理财、租金、一级市场投资以及知识产权等等方面的投资。作为普通人,“睡后收入”从何而来是大家最关心的事情。

记者在采访中了解到,对很多人来说,“睡后收入”这个词比较陌生,但是,钱生钱大家都懂。只不过作为投资者想的是资金安全情况下,收益还不错。实际操作中,这种资金安全收益不错的投资单一产品肯定没有办法满足,要么选择低风险收益又比较小的产品,要么挑收益高风险相对较大的产品,无论收益高低风险肯定都有。所以投资者其实应该从资产配置的角度去解决“睡后收入”。

“睡后收入”也带来了许多商机,诸多理财班如雨后天春笋般冒出来。打开手机,只要登录邮箱,就有理财班在招生。手机里面各种培训班就更多了,有自动弹出来的,也有关注的公众号推送的。记者曾经在4月中旬加入了一个靠谱的公众号推荐的学习班交了7元钱学了14天,整体感觉还可以。14天里,从基本的复利常识,到基金定投、黄金、指数基金、国债逆回购乃至REITs都涉及到了,早晨有早课,晚上签到上课,课前要预习,课后有作业,不会可以随时提问。14天课后,还有进阶课程,进阶课程就要交学费了,还比较贵。为了采写稿子,7月28日,记者又加入了一个学习班,这个班4天课程免费。第一天还是思维转变,要学会复利等,第二天就开始售卖课程,学基金、股票和投资是三门不同的课程,单科就要1000多元,现在打折扣2000多元,不接受报单科的学员……

关注的班多了,也发现了一些秘诀,很多培训在举例子的时候,股票就用那几个,基金也是固定几家公司的,感觉是给一些公司站台。

邮储银行山西省分行直属支行的张益璠很关注近期出现的各种投资理财培训班。她说,广告很诱人,90后投资几年就买车买房的成功案例比比皆是,收益如此可观,那都去投资好了,还花时间做什么培训呢?他们上的课都是一些基础常识,银行员工比他们更专业。

浦发银行太原南内环支行的郭鹏武告诉记者,没有哪个理财班通过一个培训就能让你马上掌握了10万元变100万元的技巧。理财班也是在讲一些理财知识或者是理念性的东西,更多的是知识的普及。有的人学了觉得有道理,但最后挣钱是需要落实到产品上,怎么样去选一个合适的产品?搭建自己的资产组合,这是最关键最需要落地的。

这些学习班,不论是看中你的学费还是骗你的学费,至少普及了一些金融常识。

“睡后收入”从何而来

“睡后收入”折射出的是资金的时间成本和资产的配置。“睡后收入”从哪里来呢?

首先肯定要有本金。记者了解到,除了中老年人外,目前很多年轻人对“睡后收入”很感兴趣。他们的起步一般都是从零钱存在余额宝开始。尤其是在校大学生,余额宝的利息攒攒就能加个餐,得到一点儿小幸福,这在学生中用得很普遍。收入来源主要是家长给的生活费和自己的一些偶尔兼职费用。在暨南大学读研的吕梁姑娘小叶是个理财新手,她从去年才开始接触投资理财的一些产品。“我现在还没开始炒股,就是把一部分生

你有“睡后收入”吗?



邮储银行山西省分行直属支行工作人员为客户讲解“睡后收入”从哪里起步。本报记者 王昕摄

“睡后收入”刺激了谁?

观点

在采访“睡后收入”的过程中,记者发现身边的同事、朋友和同学,普遍对“睡后收入”这个词还不太习惯。需要进一步解释后,恍然大悟“原来就是投资理财呗。”但是更多的人则表示“还着房贷、车贷没钱”或者“孩子在国外读书,工薪阶级量入为出,没有闲钱投资睡后收入”……

仔细分一下类,目前投资理财的多是40岁以上的人,这个年纪孩子长大了,房贷最苦的时候过去了,负担轻一点儿,慢慢有了积蓄,才会主动用一小笔钱做投资理财。除了金融行业的业内人士,好像35岁以下的年轻人做理财的都比较少,其实他们才是最该

活费和家人给的钱放到余额宝和微信零钱里。目前还不敢贸然行动。不过存银行活期也是存着,还不如放在余额宝里,利息还能多一些。”

就连在国外留学的学生们,也在一点一滴积攒。太原姑娘小徐在日本读书,每月的房租生活费家长打进银联卡,她把结余资金和业余兼职的钱放在余额宝里。小徐说,“日本央行支持维持-0.1%的政策利率,颠覆了我把钱存银行挣利息的概念,还不如存余额宝呢。”

今年刚刚大学毕业的小耿一时就有了初步的投资意识:“那会儿先了解的是投资买球鞋,后来隔壁宿舍同学给我普及了一些股票和基金常识,就试着加入基金和炒股的行列。”小耿表示,“当时父母也比较支持,给了我一部分启动资金,再加上我自己做兼职赚的钱就是我的资金来源。”他认为投资是风险与收益并存的,不想一味追求高风险的投入,目前在股票和基金上都有一些少量的投资,“毕竟现在还没有稳定的收入,还是保守点能赚多少算多少吧。”这是小耿的观点。

理财并不单是购买某一种理财产品或是几种这么简单。张益璠说,她更希望客户了解各种金融产品。而她自己2018年买房首付的50%就是通过她自己五年坚持不懈基金定投累积而来。平时的工作中,她很乐意跟年轻人聊聊他们的收入,谈谈花销,帮他们

做个小规划,比如,零存整取、递增利息、基金定投、黄金积存都是不错的选择。虽然这些业务很花费时间,但她真心希望新生代的年轻人在未来的日子里可以好好规划资金,好好规划人生,有计划的未来真的不一样。

收入来自学习实践

记者了解到,真正有“睡后收入”的普通投资者,通过持续学习,在实操操作中,在盈亏中成长是唯一的路径。

炒股炒成了股东,理财产品亏损,理财平台爆雷,这些事件常常发生在自己和身边人身上。因此,追求“睡后收入”要有正确的投资意识是最重要的,没有一个人笔笔投资都挣钱,巴菲特还亏损过呢。

在北京一家教育机构上班的吕梁小伙子小梁已经有近六年的投资经验了。他从大二开始,受周围同学影响,也想要赚点钱。小梁说,“刚开始啥都不懂,总是亏损,后来就买相关的书籍,上网搜索视频、课程,学点基本的理财知识。”小梁在股市、基金和保险上都有投入。“我的原始资本就是每月工资剩余的部分,再加上之前攒的一些生活费,多的时候就买一些稳健性基金,少的话就放余额宝。”对于投资风险,小梁也有良好的心态:“投资是一定有风险的,要学会专业的投资理财知识,亏了别太在意,及时止损或者根据专业能力

也是在检视自己的生活,挣了多少钱,有多少是刚性支出,有哪些是瞎花的钱,最后还能剩下多少去钱生钱。不少人算下来发现自己每个月没有余钱,钱生钱的本钱都没有。还有的人突然发现,虽然每天有吃有喝,可以逛街可以网购,偶尔也能潇洒一把,但是挣钱的路子只有一条,花钱的地方每天睁开眼就到处都有账单,生活根本经不起一点点的波折,瞬间感觉光鲜的外衣下是脆弱的日子,更属于隐形的贫困。

“睡后收入”刺激的不是一个人,而是所有普通大众。谁都想过好的生活,好日子是奋斗来的,好不容易挣的钱也不能瞎花,开源和节流缺一不可,金融知识的学习必须随时进行。于是,记者采访过的人,网上找手账本记账的、搜索省钱秘笈的、报理财小白班学习的都有,大家热热闹闹做起了准备工作,期待能有属于自己的“睡后收入”。

哪怕最后没有什么结果,但至少学习了金融知识。

进行补仓降低成本就行。”

张益璠说,疫情之下,确实出现了很多始料未及的问题,80、90甚至00后,靠信用卡透支来维持生计的大有人在。如同生病了才想到买保险一个道理,投资理财绝不是一朝一夕的事,也不是急功就能近利的法宝。

郭鹏武认为,鸡蛋不要放在同一个篮子里。业内有一个资产配置的理论,会把家庭总资产按照不同的比例来分配。一部分常用资金放在宝宝类产品或者银行的天天盈类的产品,一部分资金用于一些重疾类保险或者以小博大的保障类产品配置,一部分是做投资生钱的钱,可以做股票、基金、黄金和一些古玩。其余是保本升值的钱,就是银行理财相对稳健类的产品为主。目前银行客户大部分都是通过配置一些基金来实现钱生钱和保本升值,还起到了一定的分散风险的作用。

兴业银行晋阳街支行的陈佳怡说,如果想躺着也挣钱的话,一定得介入到股权投资。股权投资就是借钱,到期人家还你本金和利息。股权投资就是一起参与到一个成长运作投资项目发展中,得到比较高的回报,这个回报不确定的风险也会比较大。如果有“睡后收入”必须要有股权投资,没有哪个人实现财务自由,不投资股权投资产品的。

通过自学,90后更喜欢“线上理财”

焦点

记者采访发现,虽然90后乃至00后已经进入了投资理财的年纪,但是和中年人更喜欢与银行理财经理探讨,听取他们的意见建议不同,这拨年轻人更喜欢自己学习。

记者常常在银行采访,注意到除了办理最初必须本人到场照相、录像等手续的年轻人外,营业大厅看到的年轻人并不太多。浦发银行太原南内环支行的郭鹏武表示,银行里接触的年轻人相对会少一点,这也是银行普遍面临的一个问题——客户年龄偏大。年轻人更喜欢互联网式的产品,前段时间蚂蚁金服出了一个数据,买他们基金的90后占比非常高。也就是说,年轻人更喜欢互联网产品销售渠道。线上理财这种培训班也更容易被年轻人所接受。和年龄偏大的客户相比,年轻人理财的理念或者说观念上更容易接受,也更愿意大胆尝试。

兴业银行太原晋阳街支行的陈佳怡说,日常接触到的年轻人有理财观念的不多。晋阳街支行周边科创园、文创区、高新区还有不少孵化基地,员工大多数都是90后和00后,他们基本上都是月光族,没有攒钱的能力。平常搞活动或者年轻人来做业务,银行员工会和他们说你要做一些理财,他们说攒不下钱。这类型的客户现在还达不到做理财的阶段,他们更多的是需要去挣钱去存钱。而且现在的年轻人好像衣食无忧,对理财投资没有太多的考虑,你跟他提这些,他觉得好像很遥远,也不会静下心来听投资建议,好像不是很关心财产的保值增值,所以银行平时做宣传普及的时候,几乎没有年轻人来听。但是需要的时候,都是刷着手机看着网上的知识点和银行员工交流。

邮储银行山西省分行直属支行的张益璠说,很多人现在听的这种理财课程,我觉得他挣的是教书育人培训的钱,不是投资的钱。他只是告诉更多的普通人应该学一些金融学的基本常识而已,本身不一定对投资很擅长。如果真的是非常擅长投资,方向很准的话,直接自己就去做了,不需要再当老师的辛苦钱。另外,还有一个现象,就是年轻的高薪阶层人士,有投资理财实力的人群,基本上也不会到银行网点里来做业务。现在信息都发达,想学习什么网上都有,在自己手机或者网上操作就行,几乎不需要银行理财经理的建议。

不过,记者个人认为,银行理财经理要经过数不清的培训,要及时学习充电,要考各种证书,而且几乎都是经济学、金融学、会计学等专业出身,无论是专业素养,还是对各种信息的及时掌握,怎么都比某些各种视频里口若悬河的“老师”强,这些“老师”讲到最后,不是推销保险就是销售基金,让人觉得别扭,前期学习的愉悦也被“割韭菜”的沮丧覆盖了。



(本版稿件均由本报首席记者 崔晓农 实习生 达洁玉采写)

亮点

最近,股市和黄金行情都不错,记者的一个90后朋友小应兴奋地告诉我:“我每个月定投的黄金,已经到了1克400多元。2017年买的时候,是270元。黄金定投是赚了。”

小应不但各种羊毛薅的好,而且,对“睡后收入”的追求和实际操作都不错。

未雨绸缪的90后

作为独生子女,未婚的小应对自己以后的生活非常清晰:父母年纪大了后,肯定要住在一起。即便父母都有退休金和医保,自己积蓄充足的资金也是必须的。

小应说,年轻的时候最重要的投资理财就是安排你的人力资本,你的时间应该用在什么方面。20多岁时就要明白如何使你的知识在结构上和内容上最大化提升,到了30岁左右走入职场,需要把所学转化为生产力,转化为人力资本。随着时间的流逝,人逐渐衰老,你的人力资本开始加速折旧。这个时候就需要将自己的人力资本转化为金融资产,直至自己完全退出劳动力市场了,即使是睡觉的时候,你的钱依然可以源源不断地为你赚钱,保证可以乐享晚年。这样的人生不知道算不算幸福,但至少不会在金钱方面受到牵制。

90后年轻人的“睡后收入”实操

如何保证自己的钱时时都在赚钱呢?

小应认为最重要的是学习。

他在投资的过程中尤其是在股票上吃过亏,主要就是不懂财务知识,不会看上市公司的报表,买的两只股票间接爆雷,连续两年亏损被戴了ST的帽子。小应痛定思痛,学文学的他努力学习财务知识,研究财务报表,只要上市公司财务报表是会计师事务所认可的真实报表,就能看出企业运转是否正常。

年轻,爱学习,还未雨绸缪做投资,就是现在一大波青年人的现状。

投资需循序渐进

小应把自己的钱做了资产配置。目前他在太原的房子有贷款但是不用他还房贷,自己的工资就处于一直运转状态。每月的日常支出用信用卡,工资做了短期现金理财。到了账单日用理财资金还信用卡。因为不同银行信用卡有不同的优惠,小应有好几个银行的信用卡,日常支出几乎没有原价付过款,积攒下来也是笔钱呢,做到了运动中资金增值。

小应还给自己和父母买了保险。他告诉记者,独生子女风险太大,我自己买了保险,包括重疾险和意外险,主要侧重在人身保障上。父母50多岁了,以后身体会每况愈下,除了督促他们锻炼,我们还买了保险,侧重在重疾、住院治疗等方面,意外险也有,比较全。就是为了以防万一有啥情况,生活不至于突然变得困顿。老家小城市的人买保险意识不强,邻居和同学家都有一个人出了意外一家子天塌了的,真是叫天天不应,大家帮助也是有限的,所以保险必须买。而且保险费用随着岁数增加越来越贵,趁年轻买还便宜。

有了基础的保障后,小应说理财非常容易操作的方法有几个。一个是现在银行的现金类的理财产品,都是一元起售,他会把平时零散的钱攒起来一起买银行现金类的理财产品,也买入货币型的基金。只是现在货币基金的收益太低了。等到需要消费或者用钱的时候,再赎回。一般1万元以下都是实时到账的,流动性非常好。第二个就是炒股的账户签约券商提供的现金类理财产品,简单说就是白天炒股晚上理财。这

个产品也挺好,也是收益太低。第三个就是债券理财收益略高的国债逆回购。每到节假日,甚至是每天,他都会把账户内没有投资的钱配置成国债逆回购。即便是节假日,闲余资金也获得了远高于活期储蓄的收益。

小应上面的几种投资,主要是有保障的低风险投资。年轻人,激进型的投资难免免不了,肯定要一试身手。

股海里面呛了水

做投资,买股票不赔本是不可能的。

小应的两只股票被ST后,他经过学习财务知识明白了这两只股票咋回事儿。一只股票频繁并购重组,商誉占资产已经接近100%,董事长不断减持自己手里质押的股票,而且他质押给证券公司的股票也触及到了强制平仓的警戒线。小应一直拿着股票,总有一丝希望,还是被套住了,小应选择了割肉出售。另一只股票是上市公司账面上有流动资金,还用流动资金买了银行理财产品,同时又向市场定向增发股票。让人怀疑他有很高的负债,又有很高的银行存款。

公司还戴着高科技的帽子。结果到公司出年报的时候,会计师事务所对公司的财务报表无法给出意见。突然间年报出来以后大幅亏损,小应损失不小。

1992年出生的小秦则是买了e租宝,做了P2P网贷遭遇爆雷。当时小秦刚大学毕业,家里给了钱要在太原买房子,小秦经不住忽悠买了10万块钱e租宝P2P理财产品,爆雷了,钱没有追回来,房子也没买成。之后太原的房价也涨了不少。小秦赔了钱又错过了最佳的买房时机。因为一个小错误,让自己的大事情受到牵扯,人生的进展比如结婚都受到影响,沮丧不已。

同样1992年出生的小于刚毕业时在证券公司工作,听信了一些所谓的内幕消息,持有了一只股票,一年多不断加仓。股票是暴涨暴跌最后成为ST,最后黯然摘牌退市。小于在这一只股票上就亏了100多万元,遭遇了重大的挫折,很长一段时间都很低迷。后来从公司离职,心里面很受伤,告诫自己再不要碰股票了。现在他做了一个以财经类内容为主的自媒体。

学游泳都要先呛几口水,学习投资理财也是这样,从不懂到懂,赚赔也是从迷糊到清醒,知道是运气还是水平。“睡后收入”说起来容易,操作不易,一步一个坑,一步一个雷,要想真的让资金不闲置,白天黑夜给你钱生钱,确实是一件集财力、智力、毅力、能力乃至运气的事情。