

J A N E 7

这9件事很重要

简七回答：理财入门



简七出品

简七

目录

CONTENTS



01 第一章 /

什么是理财？理财应该从哪里入手？

02 第二章 /

20w年薪小资女如何开始理财第一步？是交给别人打理（基金）还是自己学习？自己学习要学习哪些方面？

03 第三章 /

理财，就要牺牲生活质量吗？



关注简七读财
和我一起开启财富之路

01

什么是理财？理财应该从哪里入手？

问 1：大家现在都谈理财，不过对这个概念也是不同的，在你这里，什么是“理财”？学习“理财”应该从哪里入手，有什么需要注意的？

答：我喜欢这个问题，谢谢提问😊

我们这个有爱的小白理财互助社区，从来没有想过强调加入我们能立马赚多少钱，一秒变身白富美/高富帅。对我们来说，投资只是理财规划的一部分。

我们的人生会有很多重要的时刻，也许是一条漂亮的裙子，还需要一场难忘的婚礼，一个幸福的家，这些都需要我们用心的规划。理财不是让我们不花钱，而是让我们成为金钱的主人，通过规划去更好的更安心的生活。

而不是一切靠粗略的估计和假想。

简七看过一部日本电影，叫做《盗钥匙的方法》。

一个很酷的杀手在浴室发生意外摔成了脑震荡醒来以后失忆了，一旁穷困潦倒的龙套演员乘机偷换了他的储物箱钥匙，

于是杀手醒来以后误以为自己是演员，即使这样他也保持了原有的特质，用身上仅有的钱买了笔和纸开始规划和记录自己的人生。先是把乱糟糟的家收拾得井井有条，并且开始认真对待演戏这件事，把演员家里的书都认真看了一遍，后来还真的获得了演出的机会。后来的种种趣事，让简七感受最深的就是，一个人能够取得的最终成就，不是由你的起点决定的，而是在过程中是否能有清晰的目标、保持规划并且严格的执行。所以你的生活会变得怎么样，完全取决于你愿不愿意从现在开始去规划自己的未来。

人生是一场发现宝藏的航行，在茫茫大海中，没有方向或者方向错误，速度再快也没用哦！理财规划则是我们的寻宝地图和指南针，让我们一路走得更有把握，更有动力！👛

接下来我们先聊聊你不应该做什么：

1) 不要相信你是最幸运那个

高风险类型的投资，是最后有钱多到没地方花的时候，

才建议你去尝试的。贵金属、股票、外汇、期货，这些都希望你能谨慎，放在理财计划的最末端。如果有人一直鼓捣着你去投入这些项目，请先想想他的目的是什么。

2) 不要因为钱少而不规划

月入 3000? 5000? 1000? 如果因为每个月存不下太多钱，就觉得不用规划了，规划也没用，还不如喝喝奶茶逛逛街花掉，那就大错特错了。设想一下，你的同事，和你一样的月薪 2000，一样每个月最多省 500，一年后他就能拿到 6000 块钱去做个基金投资了，而你却依然喝着奶茶逛着街想象自己能买上一个最新的大牌包，最后却只能去 A 货街淘淘 A 货。

3) 也不要因为省钱而生活到窘迫

当然，不要把自己逼到觉得了无生趣的地步。省钱这事儿和减肥挺像，如果太过压抑反而会反弹，让你花的更厉害。省钱的诀窍是记账，弄清楚自己的必要消费，非必要消费分别是什么，然后在保障自己必要消费和最重要的非必要消费情况下，延后消费某些可有可无部分（常说的“拿铁因子”）。

♥最简单的开始，建议如下：

1) 首先，你用钱的顺序要变，每个月先存 20%，再花钱，所谓的“先支付自己”。

大部分人以前的顺序是：

收入- 必要花费- 非必要花费= 储蓄金。

所以，你有可能到现在一分钱都存不下来，因为你的花钱底线是你的收入总额！因此很容易月光。每当收入增加的时候，你就下意识地提高了自己的消费水平。

今后你要改成：

收入 -必要花费 - 储蓄金 = 非必要花费。

每个月拿到工资后，先拨 20%到你的储蓄金账户去。对于这笔资金，安全性是第一位的，可以在银行做零存整取（强制储蓄的作用更高），也可以放在货币基金（收益和灵活性更好）。

2) 其次，调整非必要支出，但同时不损失生活质量。不算不知道，一算吓一跳。你一年花了多少钱在网购？多少钱在自己都记不住的事情上？记账弄清楚，然后列出一个优先顺序表。

有任何花钱冲动的时候，都记住上面的花钱顺序：必要->储蓄->非必要。不做超预算的事情。

3) 最后调整必要支出里面，可以花的更聪明地地方。比如说租房，吃饭等等。

♥进阶版：

当你手头上有一定的资金，可以进行投资了的时候，建议的顺序如下：

- 1) 生活紧急备用金：3 个月左右的生活费，放在活期或者货币基金里面；
- 2) 重疾、意外险、消费型保险。年保费不要超过你收入的 1/10，年保额在你收入的 10 倍左右；
- 3) 寻找合适的股票或者指数型基金、定投。持有部分债券。具体比例，依据你的风险偏好而定；
- 4) 进阶自己的个人能力，寻找更好的工作机会和薪水。

02

职场小资女，20w 年薪，该如何开始理财第一步？是交给别人打理（基金）还是自己学习？自己学习要学习哪些方面？

答：这是个很有意思的问题，相信大部分年轻人都有这样的疑惑。

在我们做简七读财的过程中，我们也在不断地探索，我们的理财第一步应该如何踏出。下面是和大家一些讨论的结果，欢迎你来尝试，尝试后的心得也欢迎来和我们分享~

首先，你要有清晰的可以量化的目标，这是你未来坚持的动力。在一开始的新鲜感过去之后，我们会发现，理财是一件长期的，甚至有时候有些枯燥的事情，因为在这个过程中，你需要不断学习，实践，并且会面临某些失败，你需要有动力站起来，拍拍身上的灰，继续前行。

我们看到，最经常被提及的目标是：往大处说，可以是 xx 岁实现 xx 元可投资资产，达到财务自由；xx 年后自己创业，积累创业金 xx 元；往小处说，有月薪 3000 的小姑娘说，这两年内希望可以带爷爷去坐一次飞机，进行一次国内旅行，花费 8000-1 万左右，或者也有年薪 10 万的小伙子说，希望 5 年内可以去欧洲旅行半年，花费 18 万左右。

所以，先想清楚，你希望在什么时间，做成一件什么事情，做这件事情需要多少钱（当然，要超过你正常轻松就可支付的程度）。

第二点，理清楚你的财务现状，你目前的资产负债情况，和支出储蓄情况。就像是一场马拉松，你知道目标在哪里了，有多远，希望多长时间来完成。接下来你就要看清楚你已经跑了多远？你的跑步速度是多少。你现在的资产负债状况如何，就相当于在这场马拉松里面，你已经跑了多远。而你的支出储蓄情况，就是你的跑步速度如何。

这里面有一个很重要的行动，就是记账。所以很多时候，我们说记账是理财的第一步持续行动。现在市面上流行的几个记账 APP 都不错，你可以根据自己的习惯来使用一款，然后通过起码 3 个月的持续记账，理

清楚上面的问题。

第三点，根据上面的自检，制定你的理财投资计划。自检过后，发现目标太容易/太难达成？那就调整额度或者完成时间。

自检过后，发现目标按照现在的收入支出情况无法实现，但是如果可以优化收入支出，还是有完成的希望的？那么就算一算，你需要提升多少收入，降低多少支出，可以完成你的目标。然后去寻找实现的方法。提升收入，可能是因为工资提升奖金提升，可能是在原岗位，或者升职，甚至是跳槽。

也有可能是通过调整理财投资策略和组合，获得更高收益。

说到这里，我很想和大家分享一个我们的核心观念，对于年轻人而言，最好的投资，永远是投资自己！

前面好几个问题，其实我们都说到，5%的国债收益不难，但 10%的年化投资收益都不是一件容易的事情，这其中需要付出的时间和精力，在你的可投资资金在 100 万以下的时候，产生的绝对收益提升，比如说 5 万，也许还不及你把时间精力投入在自我学习，业务精进带来的的一次工资提升，或者一次职位晋升。

我们之前和一位上市企业高管聊天，他的建议是，对

于绝大部分年轻人而言，开始工作 5 年之内，因为工作带来的收入增长都要重要过因为投资理财带来的收益增长。所以，做好投资自己和折腾那点少得可怜的本金之间的平衡。在年轻的时候，以自我提升为主，积累本金为辅，是比较合适的方法。

第四点：理财的实际操作如何开始？在你的问题中，问到是要交给别人（基金）还是自己学习，自己学习要学哪些方面。这个问题本身是值得商榷的。

即使你准备把钱都投入到基金里面去，你就什么都不用学习了么？你知道基金有什么不同的种类么？知道如何挑选基金么？知道在中国，公募基金公司的赚钱方式是通过管理费（所以规模最重要），而不是盈利状况么（但这个能影响长期排名，从而影响未来规模）。谁对你的投资结果负责？最后只有你自己！所以你当然需要去学习，不论你最后是决定把钱交给基金去打理，还是自己来做组合。

如果根据我对于一个理财计划的设想，更直接回答你的问题，你起码需要学习如何优化日常消费，信用卡的知识对你会很有帮助；你需要学习如何去选择一个合适的保险计划，了解现在已有的社保是什么，然后完善自己和家人的商业保险；然后是学习有哪些理财

方法相对更安全，更方便，能够不花你太多时间和精力，但是带来超过通货膨胀率的收益，让资产起码不贬值。比如说国债，货币基金，债券，债基，银行理财等等。这些都学完以后，可以考虑学习更高风险也更高收益的品种，进行小量尝试，积累经验。

最后举个简化的例子吧：

假设我们有位朋友，一直以外太空旅行为 5 年目标，从现在搜集到的信息来看，一次太空旅行差不多要 60 万左右。他目前已有的积蓄是 10 万，存在定期里面。年收入 30 万，每年支出差不多 25 万，只能存下来 5 万。如果这样的话，他 5 年后预估最多可以存下 38.7 万，还差了 22.3 万。

怎么办？

通过记账实践，他发现每年大手大脚多花掉了起码 2 万（正常储蓄率应该可以达到 40% 或者以上）。

预计今年升职，以后年薪估计每年能涨 3 万。

之前放在定期里面的钱准备转投收益在 5% 左右的银行理财。

这样的话，5 年后预计储蓄可以存下 68 万，实现宏愿无压力，还可以留下 8 万的缓冲空间，解决紧急问题。

03

理财，就要牺牲生活质量吗？

转眼记账、学习理财已经半年了。在这半年里各种学习和纠结。

在这里对我所在环境做个介绍吧，本人老师一枚。同事大多是双职工，两个人的月收入总共也就四干左右，所以整体消费不是很高。本人老公收入略多一些。

但是我个人觉得在我学习理财的情况下是不是应该花得更节省和合理？但是现实还真不是那样。个人是觉得我在没有做什么提高生活质量的事情的时候不该花这么多。

先说下去年是我们开支比较大的一年，因为我们要搬新房了，买家具就花了一万多，再加上看病什么的，总共花了将近六万，想想就肉疼。

我们是和公婆一起吃的，所以很多时候我们花的都是买零食啊，或者不愿意做饭买点吃的，要么就是晚上老公喝酒花的，虽然看着不多，其实都是一些非必要

支出。对了，还有一个 1700 多因为和老公吵架把手机摔了，又买新手机的费用。

截图不全，亲们凑合看吧，现在是 7 月中旬，我们已经花了三万多了。

这是基本的情况，大家给看下吧，提提建议，帮我分析下，谢谢各位了！

回答

冷三叔：

在今年 4 月份之前，我是一个连理财都不知道的娃，后来我开始琢磨理财到底是个什么玩意，然后一边了解一边学习，慢慢的就了解到了一些基本的内容，反正我现在还只是半只脚踏入了理财行列，我还不能用我自己的话语来说服我老婆理财.....我也没有改变我老婆的理财观念.....革命尚未成功，同志仍需努力.....

对于预算和实际支出，我有做过两个月，和老婆一起做预算有三个月，但是都是预算，实际支出还是那么多，每个月都不会少.....不过我改变了一个习惯，那就是先存款的习惯，我没有把我这两个月偷偷存下来理财的钱告诉我老婆，不然，我肯定又会不成功的.....等我老婆有了理财观念后，我再来告诉她.....

对于支出和预算不平衡，其实是刚开始，肯定会遇到

的，不可能一蹴而就，我就没那么焦虑，慢慢来改善就好了..... 只要这次比上次预算的好些就可以了，不必强求.....

当我在理财的时候，我老婆在京东淘宝.....当我在看书的时候，我老婆在京东淘宝..... 网购是她每天必做的事情..... 我已经习惯了.....

但是我老婆现在的观念是在一点点的转变..... 很 Lucky.....

最后，我给你的建议是：

1. 先看看你现在比之前的预算和支出是否有改善，如果有，请继续保持。
2. 淡定地理财..... 不要一下子就把财理好.....不要急功近利.....

deamlizer:

有人过说，幸福感=资源÷欲望。理财嘛就是量入为出，要么增加资源，要么降低欲望。

像你这样收入不高消费不低，就要多注意了。

十号风景：

我来说我对做预算的看法。我觉得做预算主要有两个功能：规划储蓄和合理消费。

- 1、先说说规划储蓄

我觉得一个好的预算一定以家庭一段时期内（比如一年）的收入支出为基础。从长计议。比如你提到“开支比较大的一年，因为我们要搬新房了，买家具就花了一万多，再加上看病什么的，总共花了将近六万，想想就肉疼”，装修和看病花费很大，你是不是觉得超过了预算，感觉完全不受预算控制，是不是预算就不起作用了？

我觉得，如果既然你的家庭购买了新房，应该在计划购房时就做好买房和装修费用的预算；而看病方面的费用，则应该做好日常应急准备金和健康方面的预算准备。

对于必需的、大项的支出更需要长远考虑，通过建立“专门基金”的方式来做预算。真的到花的时候，可以更加从容，也不要肉疼，该花的钱还是得花。

此外，我个人感觉，因为一些突发事件（比如人情礼金、大项开支），每个月做精确预算可能计划赶不上变化，在储蓄方面不如做年预算，设定年度储蓄目标。

2、合理消费

说完上面的年预算和“专项预算”，做月度预算还有没有必要呢？我觉得还是有必要的，只是这个侧重点就在日常消费方面，合理控制非必要支出。

比如我会把每个月逛淘宝买小玩意的预算控制在 500

元以内。再比如你说的“很多时候我们花的都是买零食啊，或者不愿意做饭买点吃的，要么就是晚上老公喝酒花的，虽然看着不多，其实都是一些非必要支出”，你就可以针对这一部分的消费做个月度预算，每个月出去吃和买零食的钱不要超过 XX。

该花的就花，想享受则要量力而行。要多多赚，要么节约，找适合自己的方法吧！

不坏：

我个人而言，护肤品和鞋子、包、衣服是大比重的消费。每个月从工资里扣一部分钱，攒 3 个月左右，买经典款的产品。

问 2：简七你好，我关注了四个货币基金，其中有一个今天突然万份收益翻倍涨，有没有必要把其他的货币基金转进来？感觉收益这么高，有点吓人哦！会不会有风险？

还有就是，它万份收益这么高，但是七日年化却比别家都低，到底怎么算的？

回答：

这些问题好多小伙伴都问过，今天我们就来细细聊一下，货币基金是风险几乎为零的产品，更多算是现金

管理而不是投资，不必花过多时间和精力，选择一个方便的，买定离手！

我们应该选择收益稳定且在高位的货币基金。

1，近 1 月、近 3 月、甚至近 1 年的收益排名；

2，每日万分收益是否稳定，起伏小的为佳。

关于万份收益和七日年化率此消彼长的问题，简七给你看图说话：

1，当日万分 \rightarrow _ \rightarrow 当日年化

就是假设我天天赚这么多，365 天我能赚多少？投入一万元当日万分收益 1 元，365 天就是 365 元，那么当日年化就是 3.65%。

2，当日年化 \rightarrow _ \rightarrow 七日年化

一个是平均数，一个是当期数。

很多人问：为什么某一只基金的万分收益和七日年化收益率不是同方向变动，万分收益跌了，七日年化却涨了？

举个栗子，4 月 1 号吃了 1 颗糖，2 号吃了 5 颗糖，那么 2 号的两日平均日吃糖数为 3 颗；

3 号吃了 3 颗糖，那么 3 号的两日平均日吃糖数为 4 颗。你看，3 号我当日吃糖数少了，两日平均日吃糖数却多了。

就是这么简单，虽然对于日复利的货币基金来说，七日年化收益不是直接七天的算术平均数，（有兴趣验算余额宝每日公布七日年化和万分收益之间关系的同学可以去看简七在《小白理财入门 9 堂课-第六课：各种收益率》。）但是理解的思路是一样的。

揭秘：货币基金的小秘密

我们的目标是累计多吃糖，而不是某一天看起来平均吃糖数比别人都多。

但是对于很多人来说，七日年化收益率是最直观的数字，也是很多网站宣传的重头戏。所以一些基金公司似乎玩了一些小游戏，让七日年化时不时地出现畸高，然后平时就 2-3% 的样子，像过山车一样刺激。万分收益每隔一段时间就出现一个 3-4 元的数字来拉高 7 日年化，这是怎样做到的呢？

真相：

“尤其是在上线初期，吸引客户的最直接办法还是做高收益率。” 一家基金公司电商业务人士对《第一财

经日报》表示，现在一些基金公司的做法是：货币基金提前“潜伏”一只高收益率债券，并且限制大额资金流入，互联网平台产品上线前将债券卖出以兑现浮盈，拉高 7 日年化收益率。”

至此，小伙伴们应该知道了，不要被偶尔的七日年化迷惑了双眼，更不要因此把资金挪来挪去，选择一个稳定的、方便的货币基金作为现金管理工具才是王道！

问 3：P2P 去年到今年特别热，出现公司很多。越是小的公司提供的收益率越高，但公司越小，是不是能保障就很难说。请问简七如何挑选 P2P 公司，你比较推荐哪家公司？

答：关于 P2P，的确是个非常 hot 的话题，我们和业内不少朋友也聊过。对于这个行业本身，我们觉得和我们自己“普惠金融”的理念是很一致的，长期而言看好。但是由于中国信用体系不完善，相关监管也正在逐步建立过程中，我们对它在国内目前的发展持谨慎观察态度。毕竟我们的读者大部分都是普通人，我们希望首先，能够教会大家怎么规避风险，而不是盲目追求高收益。

最后结合业内的意见，用户可以查证的信息，我们做

了个小小的总结：

组织架构背景及运营状况 共 30 分

1, 判断是否属于欺诈性的伪 P2P

注册资本有实缴资本；

经营地点真实存在；

接受用户实地考察。

是：10 分

否：-100 分

2, 谁创办了这个平台？

银行、保险机构直接投资：10 分

高管中曾有过相关风控从业经历：5 分

名校背景/投行、私募背景：0 分

完全查不到相关信息：-5 分

3, 借钱给谁？

个人：10 分

100%抵押企业：5 分

无抵押企业：-5 分

核心风控能力共 70 分

4, 贷前-谁负责审核贷款？

自建专业团队，且负责人具备以下风控从业经验：20 分

从正规小贷公司/融资性担保公司手里求项目，平台再次审核：15 分

从正规小贷公司/融资性担保公司手里求项目，平台不再审核：0 分

不审核，或者从非融资性担保公司手里求项目：-100 分

5，贷中-资金如何托管？

银行托管、托管型第三方支付：20 分

网关型第三方支付或其他：-100 分

6，贷中-是否可以查询借款人具体信息

是：10 分

否：0 分

7，贷后-坏账风险控制转移

由 B 级及以上的融资性担保机构提供本息/本金保障：20 分

由 B 级以下的融资性担保机构或者平台风险准备金提供本息/本金保障：10 分

提供针对用户的损失维权计划：0 分

无任何保障：-5 分

问 4：如何利用信用卡进行理财？另外如何快速提高信用卡额度？谢谢。

答：谢谢你的提问^^。该不该用信用卡？信用卡是利大于弊还是弊大于利呢？

一、结合大家的火热讨论，先说说用信用卡如何理财吧。

1、先看看你的信用卡会不会变成你的消费黑洞。看看你最近一个月的信用卡账单吧，我敢肯定，里面总有那么几笔，换成现金你就不会消费的情况。请还是先蹲一会儿墙角吧，也许你最需要改的是消费习惯，快快远离剁手党。

2、很多人说道信用卡理财，最常提到的就是利用免息期。但是前提是：a、你非常自制，绝对不是剁手党，请参考 1；b、你经常有大额必要消费或者帮公司、朋友垫钱，从而合理从信用卡中“套”出大额资金；c、你有很好的短期投资渠道。

所以，没有几万的钱，其实从信用卡中赚取的蝇头小利，估计早就被你莫名其妙的消费掉了，得不偿失啊。

3、对大部分人来书，信用卡最大价值不在于赚积分换礼品，也不在于优惠，也不在于利用免息期理财，而是在于大额资金周转和一些临时性的垫资，比如陪领导吃饭，先帮忙刷个卡神马的，哈哈，开个玩笑。总之是作为一个应急周转的好帮手，还是萌萌哒。

二、如何提高额度

这个方面偶不是专家，不过我们的简七给出了答案。

我来做搬运工~~~

小伙伴财迷回答：

每个银行提额的方式，标准都是不同的，对使用时间，使用次数，额度使用率要求也都是不同的。当然信用卡最重要的应该是累积自己的信用，保持自己良好的征信情况和用卡记录，这对你未来贷款等都会有好处的，提升额度完全不用急于一时，等你自己未来有了更好的资产证明，你自然就可以申请到更高的额度。

小伙伴 yuki 回答：

最快的方法就是连续 3 个月把额度用满，打电话到银行要求提额度。

小伙伴刺客信条回答：

听说偶尔使用分期付款有利于提高额度，交的利息就当提额费了。

对信用卡感兴趣的小伙伴，你也可以看看我们关于信用卡的电子书，你想得到和想不到信用卡问题，都在里面。

问 5：最近工作不太开心，在考虑是跳槽还是休息一段时间，想问一下诸位：

- 1、财务上要做哪些准备？**
- 2、可以领失业保险吗，怎么领？**
- 3、原来的社保怎么办？**

这个问题很重要，所以拿了 5 金钱出来悬赏，希望得到帮助！

答：其实失业本身需要准备和了解的远比你问的多哦，我们从不同情景来分析一下吧。

一、跳槽

1、时刻要为自己跳槽 or 不幸失业做好准备。天有不测风云，工作也没有铁饭碗了。所以必须时刻为自己准备换工作期间的生活费，至少是 3-6 个月的生活费。

2、准备跳槽，关键还是未来收入如何。所以，好好加油，做好充分准备，明确职业方向是最关键的，看长期“投资回报率”吧，争取工资收入上台阶吧。

3、问一问 or 侧面调查下对方公司的福利，社保、公积金水平，也很重要哦。

4、养老保险转移：

如果公司都在同一区域，手续还是比较好办的，一般来说新公司人力部门会辅助你完成的。

如果新旧公司不在同一地区，目前全国已经实现了跨地区社保转移。在你的新单位为你开立社保账户，开始缴纳社保后，可以去旧公司所在地社保局办理社保迁移。具体材料可以打电话询问。请妥善使用电话的远程询问功能。各地社保电话：所在地区号+12333
此外，养老保险缴纳最好不要有间断，所以中间出现间断，问问新转入地社保局如何能够个人补缴吧。

(目前，养老保险必须累计缴够 15 年退休才能领取退休金。)

5、医保转移

同一城市换工作，依旧不用你操心，新单位会帮你转移的，而你自己的医保卡因为是同一个城市，余额也可以使用。

跨地区换工作的话，你可以在办理社保转移时一起办理医保转移。但是有一个问题，一些地区不接受异地医保个人账户转移，这个时候你就需要问问原公司地区社保局医保个人账户的金额如何提取，比如一些地

区要求新单位社保局开具不能转入的证明等。

此外，医保停缴 3 个月后不再享受医保报销的待遇，再次缴纳后需要连续缴纳 6 个月后才能再次享受住院报销等医保待遇。所以如果跳槽中间间隔较久，有可能享受不了医保待遇，需要注意。可以个人缴纳或者购买一个商业医保。

6、公积金的话，简七的微信已经有一篇推送了，可以查看。

二、失业

1、养老保险和医保可以选择个人缴纳，去户口所在地社保局问问如何缴纳吧。尤其是医保还是很建议个人缴纳的，为了享受国家医保福利么。

2、领取失业保险，想拿可没那么容易。请看条件：

--所在单位和本人已按照规定履行缴费义务满 1 年。

--因无法控制的原因终止就业：如终止劳动合同，职工被用人单位解除劳动合同，职工被用人单位开除、除名和辞退的，用人单位违法或违反劳动合同导致职工辞职等。

--解除劳动合同后，60 天内必须去社保专门窗口办理失业保险申领手续，晚了就没机会拿了。

即使一直失业,失业保险拿了也不是一直可以领取的,根据你缴纳缴费年限和年龄,领取的金额、时长都不同。

失业保险金基本就能维持最低生活水平,期间你会被要求不断参加再就业培训巴拉巴拉,不去你就没机会领取了,而且你还天天背着个失业证,实在不太有面子。。。

所以,最好还是及时找个新工作,自食其力吧。

三、总结

- 1、所以无论什么时候都要准备好 3-6 个月的流动资产作为缓冲垫;
- 2、养老、医疗社保在离职前最好向公司人力、社保局问清楚。多多利用互联网和电话吧。
- 3、公积金是五险一金中和当前利益最相关的,一定要多多关注。
- 4、失业保险钱少难拿,重点还是放在寻找合适的工作上吧。

问 6: 现有两套房, 无房贷, 现金 200w, 家庭年收入 55w 左右, 能不能退休, 如不能, 如何理财?

答：在回答之前，我有三个问题需要问你：

1，家庭年支出是多少？年收入 55 万的家庭，我根据身边的例子预估 30-35 万可能是你保证一定生活质量前提下的支出水平，并且建议为家庭主要收入来源者配置保险。

2，55 万中包括房租收入吗？不工作的话还剩下多少收入？

3，你过往的平均年投资回报率是多少？投资风格和经验如何？

基于以上问题的答案，你可以算一算自己的财富自由度=被动收入÷年支出。意思就是你不工作的话，投资赚的钱能养活你的家庭，而且生活质量还不差。

所谓被动收入(Passive Income)，就是不需要花费多少时间和精力，也不需要照看，就可以自动获得的收入。可戏称之“不劳而获”，是获得财务自由和提前退休的必要前提。

第一步就是财富自由度起码要达到 100%，也就是你每年的被动收入至少需要 30 万。假设你的房租一年 6 万（也是我估的哈），那至少还需要 24 万投资收益。而你目前的现金 200 万按照中低风险的投资收益率

7%的水平，能够产生 14 万理财收入。那么差的 10 万是降低生活水平还是提高投资收益率？抑或再工作一段时间，完成 $24 \div 7\% = 343$ 万的原始积累再退休？100%是财富自由的初级阶段，或者更准确地说叫做财务独立。不需要为了钱而做自己不喜欢的工作，比大多数人活得安逸和自由。但也许过不了多久，你对生活的期望更高了，你的原始积累下的小金蛋不足以支持你的生活需求了。因此，能不能退休，你说了算。然后，如果你还很年轻，退休以后做什么是否想过？我们积累财富的目的并不是为了“不工作”，而是为了做想做的事情，把物质的束缚扔的远远的~学习一些技能，让自己 80 岁的时候仍然能从中得到乐趣和价值感，比如投资，比如哲学，比如绘画手工艺等等。我想你现在的阶段，是可以更偏重个人喜好的做一个长久的人生规划，然后着手开始准备，在财富积累的过程中也完自我的实现。需要注意的是可能带来的收入降低，这个会影响你积累足够本金的速度。如果你希望进行更加详细的测算和规划，欢迎申请我们每个月一个名额的免费规划。谢谢你的提问，祝好：)

问 7：请教简七，20 万的家底，要保持 10%的年投资收益，应该如何配置？本人属于比较保守型，暴涨

暴跌的暂时不列入考虑。

答：你好，感谢提问。

就像刚才所说到的，银行一年期存款利率 3.5%左右，银行之间互相借钱的利率常年下来大致位置在 4%-6% 之间，国债利率不超过 6%，无风险的事情基本就得背靠国家这棵大树，还有哪些“大树”大家觉得比较靠谱呢？我们可以继续讨论。

再说说股市、基金这些相对有风险的投资，连续 3 年、5 年能够超过 10%收益率的小伙伴比例大概有多少呢？

俗话说 7 亏 2 平 1 赚，这 1 赚里有多少能超过 10%？

咱就倒过来说，很保险的年化收益率超过 10%的普遍投资方法存在的话，股市里的小伙伴们还好吗？

哈哈，说了那么多，用一句俗语总结就是，甘蔗没有两头甜哦，20 万的资金量、10%的收益率、无风险基本上不太现实。

小小打击完后，不要生气啦，只是希望你能建立对于风险和收益的大致感觉。总体看来你是一个比较保守的投资者，所以现阶段建立一个稳健的投资组合更加重要。

20 万的资金量，货币基金、银行理财、高评级的企业债、可转债等固定收益类产品可以作为配置主力，毕

竟低风险的价值对于你的价值更大，通过组合，追求7%左右的收益率能够实现。



关注简七读财,和我一起开启财富之路

 简七