

投资理财需要实现的三个段位

微信公众号：二师父定投

武侠小说里面练功分很多层级，我们投资理财也有不同段位，今天二师父就带大家学习下投资理财过程中的三个段位。

1、财务保障

财务保障是保证自己正常生活的财务状况。问个问题，假设你身无分文，如果经济来源切断，那么你能够撑多久。

如果你从未想过这个问题，那么你没有积极地去做好财务保障措施。二师父的财务保障是对应我们的日用账户和防守账户。一般用于存储 6 到 12 个月的消费和意外支出。这笔资金是不会用来定投指数基金的。因为有了这个账户，即使明天我不工作了，依然非常淡定，因为手中有粮，心中不慌。

这是投资理财的入门级，会让我们很踏实地生活，即使明天被解雇也不会担心下个月的房贷或者房租没有着落。二师父的读者很多已经达到这个级别了。如果你没有达到，就要开源节流，增加储蓄账户的资金。当你的月收入低于一万的时候，开源比节流就重要的多。

2、财务安全

财务安全是投资理财的第二个段位，保障你在长期不工作的情况下投资收

入依然能够覆盖自己的生活支出。假设你每月必须消费支出是 1 万元，那么你一年的支出是 12 万元，用 $12/0.08=150$ 万元是你的财务安全所需要的资金。

这个投资资金很多读者也达到了，目前需要做的就是把自己定投指数基金的收益率从 10% 提升到 15% 以上，这需要不断地学习优化定投策略，然后财务安全就能够达到了。

3、财务自由

财务自由是在财务安全的基础上进一步升级的。我们日常的衣食住行用都是必须消费的，属于生理需求层面。

美国亚伯拉罕马斯洛曾经提出人类的五大层次理论。他认为人有五类从低到高的五类需求：生理需求、安全需求、社交爱情需求、自尊与受人尊重的需求、自我实现的需求。

财务安全和财务保障只让我们满足了生理需求、安全需求，社交爱情需求，可是如果我们想要进一步实现接下来的两个需求，我们需要更多的资金。比如你想开着自己梦寐以求的路虎、你想离开剥削你的 996 公司去全球旅游办公，你想实现自己的梦想，比如像韩寒一样自己筹资拍摄自己喜欢的电影。这些都需要更多的资金。

假设你财务自由每月需要的资金为 20 万，那么一年就是 240 万，你实现财务自由的总资金就是 3000 万。

开源节流是实现财务自由的最根本路径，可是很多人看着 3000 万的资金自己就退却了，可是他不知道 3000 万也是由一元一元组成的。二师父计划 19 年之后实现财务自由，目前我是在第三级别的初始阶段，我们一起努力，比比看谁最先实现财务自由。