短期6个月要用到的钱如何打理

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

投资本质是做选择，选择将资金在不同资产切换。

**而在做投资的时候要经常问自己三个问题：杠杆是否过高，流动性是否充裕，资产是否有泡沫。**

流动性涉及两个方面，第一是月收入，第二是资金池。月支出2万，月收入5万，则视为流动性充裕；同样地，月支出2万，月收入1万，资金池有500万现金，依然流动性充裕。

要保证家庭财务安全，流动性是第一位的，只要家庭有流动性，即使一不小心加高了杠杆，即使一不小心买错了资产，依然不会让家庭财务陷入危机。反之，缺了流动性，那么家庭财务就岌岌可危。

早在五步定投法里面已经分享过，投资者最好准备四个账户，其中之一是防守账户，没有经历疫情，没有经历股灾，没有经历过失业，可能没法体会到防守账户的作用，当真正遇到危机的时候，防守账户的资金就是你的定心丸。

**相信很多读者都有防守账户资金了，那么如何打理短期6个月可能要用到的防守账户资金呢？**

1. **货币基金**

重启货币基金讲解是因为还有读者不知道什么是货币基金。

什么是货币基金呢？

货币基金是聚集社会闲散资金，由基金管理人进行管理，专门投资风险低的央行汇票、各大商业银行的承兑汇票、国债和短期理财等产品。

这类基金因为有托管银行监管，所以资金非常安全，并不会有本金永久损失的风险。需要注意的是，当前货币基金是净值型产品，并不保证一定是正收益。刚兑品种逐步退出历史舞台。

**而目前我投资的货币基金，每日都是稳定收益的，如果真的出现货币基金亏损，那是非常极端的情况了。**

手中不要持有任何纸币，如果有纸币，纸币一定是贬值的，立马将纸币兑换成电子现金。

投资理财第一步是购买货币基金，高流动性，低风险，任何时候都要保证流动性充裕。手中有粮，心中不慌。

1. **银行理财产品**

银行理财产品是银行投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具，主要包括债券、资产支持证券、理财直接融资工具、资金拆借、逆回购、银行存款等等。

需要注意银行理财产品有亏损可能，去年因为债市动荡部分理财产品发生了亏损。而且银行理财产品没有专门银行托管资金，不排除本金永久损失可能，只是概率极低，目前还没有听说银行理财产品本金永久损失的案例。

1. **风险提示**

货币基金和银行理财产品最大的风险在于长期跑输通货膨胀，所以除了短期可能要用到的资金，长期1到10年不用的资金尽量用来做投资。

我是大额购买了银行APP上的货币基金，小额购买了T+0银行理财产品，这就相当于之前讲到的防守账户，极端情况，类似于2020年3月那种10年一遇的行情或者家庭大额支出会调用防守账户资金，其他时候里面的资金是长期不动的。为了流动性，只能损失收益。

**而当流动性保持在一定程度之后，就要积极参与投资，认真学习投资知识，理性对待每一笔投资支出。**