

莫将理财理成“第二职业”

记者 崔凌琳

24岁的商学院毕业生，人生目标初定，正值大展抱负之际，是否需要花费太多心思做好投资理财的功课？34岁的IT精英，年薪30万元，但工作强度不小，是否有必要配置高风险的大宗商品资产；64岁退休老人，退休金5000元，吃穿不愁，是否还要削尖头皮赶虚拟币的时髦……

置身于信息传播多元化的现代社会，翻开报纸、杂志，打开电视机乃至在随时随地的“街谈巷议”中，人们津津乐道于各种投资品种，亦被各种“赚钱效应”所吸引。然而，当你花费了大量心思和精力在投资理财之上，你所“从事”的这个“第二职业”，是否能为你带来期待的收入？

花费大量精力，您可算过机会成本？

朋友圈里有一金融行业好友“吾股丰登”，以投资理财为第一兴趣爱好，国内外宏观面消息无所不知，市场行情实时掌握。除了上班，他的大部分时间都泡在炒股群和各种投资论坛之中，买过固定收益产品，也投过结构性、权益类品种；尝试过基金、股票、期货、黄金、外汇，也参与过一度被炒得火热的虚拟币投资，算得上是投资理财界的活跃分子了。

记者很好奇，这位认识了近10年的朋友，如今的理财收益究竟如何呢？

“吾股丰登”告诉记者，50万元本金10年来实际本息收益为120余万元，即10年收益率140%左右。不过，他对这个收益并不满意。用他的话说，赚是赚了，但若是扣除自己耗费在无时无刻神经紧绷地关注各类消息、废寝忘食地熬夜盯盘上的时间和精力等机会成本，这10年的收益空间又仅剩多少？

不管怎么说，这位朋友多少算得上是投资理财践行者中的赢家，本身也具备一定的投资认知和专业基础，而实际上，绝大多数投资者属于名副其实的“门外汉”，而投资理财个中风险不容小觑，倘若同样花了这样多的精力，把理财事业当成了自己另一份工作，结果却输得一败涂地，又当作何感想呢？

“吾股丰登”用10年的理财经历，道出了一个事实：投资理财就是合理规划自己多余的闲散资金，以达到这部分资金保值升值的目的，这个过程中，目的是资金保值升值，前提是合理规划，而不是过度规划。否则，很有可能得不偿失。事实上，在理财市场找一款过去10年累计收益达140%的现成产品并不是件难事。以混合型基金国泰金牛为例，自2007年5月成立至今，10年收益达到167.4%。换句话说，倘若自身对各类投资品种、对市场行情不是太了解，当初若是选择类似的基金进行理财，或许根本无需花如此多的时间和精力在理财之上。又或者，扣好时点，每年都物色一款高性价比的银行理财产品，把钱交给专业人士去打理，坐收6%左右的平均年化收益率也不无可能。



一定要面面俱到才是理财高手？

“吾股丰登”发现，曾几何时，身边越来越多的亲朋好友已不约而同地掉进了“过度理财”的误区。

“我姑姑的女儿，名叫张岩，今年33岁，上班族，和同样是工薪族的老公一起担负着每月4000多元的房贷，1000多元父母生活费以及所有家用，倒也无太大压力。然而，三前年生完孩子，生活便开始捉襟见肘起来。”“吾股丰登”告诉记者，有了孩子，家里的开销瞬间加大，每个月，光是奶粉、尿不湿就得花去近千元，固定的薪资，显然满足不了她偶尔想小资一把的生活。一个朋友告诉她，财富是需要打理的，精打细算，用钱生钱，可以让她的家庭可支配资金充裕起来。于是，妹子启动了每月节衣缩食的、挖空心思谋求财富增值的节奏。先是余额宝、保险，而后购买银行理财产品、基金定投……虽然每一个品种投入的金额都不大，最多也就5万元，但她真真实实感受到了理财带来的“数字”增长的快感。然而，莫名的失落和疲惫亦随之而来。

“这两年，除了孩子的生活所需不容马虎外，她和老公的生活开销大幅削减，生活质量未升反降，因为每一分钱，我都琢磨着如何投资理财去赚取额外的收入。不仅如此，近年，炒股生涯更是让她每每工作都心神不定，而黄金投资更是日以继夜……”“吾股丰登”叹言，“妹妹很是不解，为什么自己的理财道路走得这样艰难，殊不知，她在理财上花的时间和精力，已经几乎不亚于本职工作，在她看来，莫不是投得越多收益就越多？而忘记了，自己理财的初衷究竟是什么……”

“偏巧姑丈也是位心大的长者，要说他的理财‘阵仗’比起表妹，那是有过之而无不及。”“吾股丰登”苦笑。

“吾股丰登”的姑丈今年57岁，即将退休的年龄，除了20多万元积蓄外，目前月收入有6000多元，退休后，每月也还有近4000元的退休金。按说这样的条件，即便是退休后，也大可不必有钱不够花的顾虑。

然而老人家是个特爱折腾的人，也热衷于追赶新鲜事物，包括理财。从前买买基金，炒炒股也就算了，今年起，又跟着年轻人玩起了虚拟币。不妙的是，不论是炒股还是投资虚拟币，他的姑丈都是赶着热浪盲目入场，毫无头绪地下单，投入了大量的时间，也交了不少“学费”，也是因为亏了不少钱，一直想着能从哪儿跌倒，从哪儿爬起，因而深陷其中。

“即便如此，姑丈至今仍颇以自己‘玩转’过金市、基市、股市以及虚拟币市等众多投资品种为傲，可事实是，这个年纪，儿女均已成家立业，自己和老伴吃穿不愁，配置这么多风险投资品种真的有必要吗？理财非得要面面俱到吗？”“吾股丰登”不禁叹言。