

不做“暴富梦”

30岁年轻人如何稳健理财

本报记者 杨星仪



“我给30岁的自己定了一个目标：存款达到5万元，尽管目前没有房贷，但考虑到各种开销，光靠每个月的固定工资收入去攒有些吃力。”刚入职某市直事业单位的小刘说。

小刘每月的可支配收入3000余元，在大同，像她这样的年轻人并不少。很多年轻人表示“想理财但不知道从哪开始”，也有人“曾因追求高收益而亏损本金”。三十而“立”，理财成了一个必须面对却又容易被误导的命题。对小刘这样的年轻人来说，理财收益可以不高，但本金绝不能亏。相当一部分年轻人需要在有限的选择内，合理支配自己的收入，达到稳健理财的目的。

银行

稳健是压舱石

小刘的第一步选择了银行，这也是大多数有稳定收入年轻人的首选。“我不懂股票，最放心的还是存款。”她在一家地方银行开立了一个零存整取的账户，如果没有特殊情况，每月至少固定存入1000元，期限1年，年利率略高于国有大行同期限产品。该银行作为省内城商行，在个人业务上推出多款门槛低、流动性较好的储蓄类产品。据该银行工作人员介绍，除了银行自己的理财产品外，也会代销其他产品。“城商行的利率通常会比国有大行高一些，但不会离谱。对我而言，这笔钱是绝对不能动的保底价。”小刘说。根据这家银行2025年5月30日起执行的存款挂牌利率，个人整存整取一年期为1.25%、两年期为1.45%、三年期和五年期均为1.50%；零存整取一年期为0.80%、三年期为1.00%、五年期为1.10%。

除了定期存储，小刘的另一部分资金则放在银行的低风险理财产品中，可随时申赎，利率在1.5%左右，作为几个月内的生活费及紧急备用金，保证在遇到紧急情况时有救急钱。

在银行购买理财产品需要办理个人银行卡、开通网银、做风险评估、签订理财协议，并进行全程录音录像，确保合法合规且符合个人投资意愿。银行理财经理提醒：“有些年轻人容易走两个极端，要么一分钱不存，要么为了高收益把所有钱都放进高风险产品。银行里的存款和低风险理财，本质是给你一个‘不怕归零’的底气，虽不能保证高收益，但相对安全稳定，很适合没有太多闲钱、偏好低风险又想理财的群体。”

保险

选对不选贵

真正让小刘开始系统考虑理财是她因为一次小手术住院。“我当时问了护士，如果得的是癌症，医保能报多少？她说，针对性的自费药和后期康复，自费部分不少。”小刘说，普通人对于重大疾病的抗风险能力有限，因此保险也作为她重点考虑的理财渠道。

重疾险是小刘研究最深的产品类型，目前市场上的重疾险主要分为两类：一类是消费型重疾险，其核心理念是“以保费换保障”，每年缴纳保费，若患合同约定的重大疾病可获得一笔赔付；若保障期内未出险，保费不返还，视为消费支出。另一类是理财型（或返还型）重疾险，除重疾保障外，还附带生存返还功能，保障期满若未出险，保险公司会返还所交保费，缺点是保费相对较高。业内人士指出，这类产品更适合收入偏高、强制储蓄意愿极强的人群。

小刘最终选择了消费型重疾险+百万医疗，她购买保险的主要目的在于防范风险而非获取收益。此外，对于30出头已婚已育的年轻群体，业内人士同时建议为孩子购买重疾险，年龄越小保费越低且保障越高。

市保险行业协会相关负责人表示：“如何选择保险产品关键在于你的现金流和风险偏好。如果你每月固定支出几乎没有可支配资金，那就买消费型，兜底保障比收益更重要；如果收入较高且很难存住钱，理财型重疾险的强制储蓄功能可能对你有意义。总之，没有绝对的好坏，只有合不合适。”

业内人士还提醒，在购买保险时，除了评估个人资产情况及现实需求，还要认真了解产品详情，进行多家对比，选择适合自己的产品。同时，尽量避免在购买重疾险后发生退保，以免造成一定金额的损失。

证券

拒绝“暴富梦”

小刘在证券方面的投资可谓是小“小白”一枚，她没有太多相关的金融知识，也见过周围朋友因为炒股亏本，所以对中高风险的投资持观望态度。“我后来了解到一个概念叫‘择时风险’，大多数散户亏钱，不是因为选错了目标，而是因为高点买入、低点卖出。”小刘说。

向从业人员咨询并上网查阅相关信息后，小刘开始尝试在证券账户内进行理财投资：每月拿出收入的约10%做指数基金定投，选择跟踪宽基指数的基金，设置固定扣款日期和金额。她参考时下在年轻群体中走红的“新三金”配置策略——货币基金、债券基金和黄金基金的组合，在定投宽基指数之外，也将少量资金放在债券基金中作为“稳健增值的资金粮仓”，通过持有低相关性的多种资产来分散风险、平滑收益波动。她表示：“作为没有太多本金的非专业人士，我希望有一定的相对稳健且高于银行储蓄的收益，不会因为盲目投资亏本而影响自己的正常生活。”

相关理财业内人士对年轻投资者发出提醒：每年都有投资者因追逐热点而遭受损失，体制内年轻人的工资稳定但增长有限，一旦出现大额亏损，恢复周期会更长。大同证券相关负责人建议，对于没有时间盯盘的普通上班族，采用基金定投的方式降低择时风险，比追求短期暴富要稳妥得多。

理财不是收益最大化 而是风险最小化

2025年，蚂蚁财富平台与小红书联合发布的《避险青年调研报告》显示，当前年轻人在理财上比外界想象中更“求稳”，在他们眼中，安全感更多来自攒钱和理财被动收入。年轻人的理财习惯从单一储蓄转向多元的分散配置：偏好债基、银行理财、黄金等稳健产品，其中债基成为配置底仓。调研中，有5成受访者持有银行存款，当问到未来稳健投资的意愿度时，6成人选择了稳健债基，近4成人选择黄金。持有债基的受访者中，4成是95后，有一半受访者计划将稳健债基的配置比例保持在20%至50%区间。

小刘将自己的资金分散于银行存款及短期理财、重疾险+百万医疗、证券账户，账面上虽然没有令人激动的高收益数字，但她表示，如今心里底气更足了一些。银行的活期是当下随时存取的现金流，保险的钱是防范得病的保障，证券的钱是长期投资。“理财不是为了发财，是为了让每月可支配收入3000余元的自己，不会因为一笔突如其来的账单，就陷入四处借钱的窘境。”

像小刘这样重视现金流、理财“不把鸡蛋放进同一个篮子里”、不盲目追逐短期热点的年轻人被称为“避险青年”。多位金融从业者建议，年轻人理财要坚持理性原则，选择适合自身情况的理财产品和金额，一定要选择正规渠道和机构进行理财，不要因为“暴富梦”而盲目追逐短期热点投资，或被所谓“业内人士”的“高收益理财”所诱惑导致血本无归。

