

巴菲特

曾说，开始存钱并及早投资

，这是值得养成的好习惯。通货膨胀

等等诸多因素都会使财富缩水，结合人生的重要大事件，会存在一定的收支缺口风险。

投资者们可以把积蓄投入理财产品，把握“钱生钱”的技巧，主动参与到创造财富的循环中，分享收益，享受时间加成带来的资金累加，实现财富增长，为未来的不确定性做好充足的准备。多赚不靠侥幸，快快接好压箱底的这三招理财技巧！

## 第一招：零钱都放朝朝宝

随着保本型理财退出历史舞台，净值型产品逐步成为主流，投资者的理财观念、产品知识以及投资习惯变得尤为重要。在活钱管理中，建议投资者预留3-6个月的活钱以供日常开销使用，其余闲置资金可做投资及保障配置。

针对弹性非必须生活支出，活期利息实在少，不如都放朝朝宝，这是一款打通零钱理财与活期存款、可以在广泛多场景中随心“花”的零钱理财“神器”，每日计息、灵活申赎、随时支付、缴费、还房贷等等。

从安全性上看，朝朝宝的风险等级属R1级，其旗下五只理财计划的投资品种主要为国债、央行票据、同业存单等较为安全的投资产品，稳健性可以放心，并且收益率高过目前市面中的货币基金和活期存款。

以投入5万元为例，持有朝朝宝7天，预计可赚取28元，相当于1份星巴克中杯美式；持有朝朝宝15天，预计可赚取60元，相当于3份肯德基劲爆鸡米花套餐。

## 第二招：净值日期要看好

基金公司会在每个交易日公布基金当天净值，一个净值对应一个日期，这个日期就被称为净值日期。在交易日15点前交易，净值会按当天计算，15点以后会按照第二个交易日的净值算，所以购买基金时要注意交易时间。

以朝朝宝为例，起息规则是T日买入，T+1日确认买入份额，并且开始计算收益。如果遇到国庆假期，节日前一天转入朝朝宝不产生收益，因此想在国庆节假期期间享受收益，正确买入朝朝宝的时间是9月29日15:00前。

不管提前多久买入理财产品，只要是在净值日之前，都没有收益。举个例子：在周五下午4点买入纯A股基金，虽然钱已被扣走，但是收不到基金确认购买的消息，因为下单时间超过下午3点，要用下一个交易日的净值来确认份额，由于基金公司周六不上班，需等到下周一才会确认购买份额，且按照下周一净值来计算。

因此，如果离净值日还有好些日子，投资者可以在计算净值日之前，先让钱去打一个“零工”，比如先买个T+0随时申赎的现金理财，比如朝招金、日日盈等，差不多到净值日的时候，再买入看中的产品。

## 第三招：调仓之前先动脑

不少投资者遇到过一个难题，买了某款理财产品之后，看到收益率比当前持仓

产品更高的理财产品，要不要调仓？举个具体的例子：假设小明当前持仓100万元产品A，1个月期限理财，实际年化收益率3.5%(已进入可赎回期)，这时小明看到了产品B，业绩比较基准3.8%，那要不要调仓呢？其实，底层逻辑就是：赎回A之后到B开始计算净值之前错过的收益，能不能通过B比A多出的这部分收益逐步补上？

假设从A赎回日到B计算净值日之间至少有5天资金空转，那这5天错过的收益： $100\text{万元} \times 3.5\% \div 365 \times 5 = 479\text{元}$ ，如果新买入产品B中逐步补上这个错过的收益需要的天数为： $479 \div 100\text{万元} \times (3.8\% - 3.5\%) \div 365 = 58\text{天}$ 。

因此，如果小明不打算持有产品B超过2个月，那就不要调仓比较划算。

决定投资的不仅仅是你选择的产品，更重要的还有知识。这三招压箱底的理财技巧，你学会了吗？

（本文文字版权属招商银行所有。版权所有，未经授权不得转载。在任何情况下，本文资料中的信息或所表述的意见不构成广告、要约、要约邀请，也不构成对任何人的投资建议，仅供交流使用。）