

年轻人应对“低利率”的理财新标配

攒“新三金”
你入局了吗？

今年5月，存款利率迎来新一轮下调，国有银行活期存款利率从0.10%降至0.05%，一年期利率首次跌破1%。

5月的最后一个工作日，“95后”小何打开支付宝，将刚到手的工资转进了余额宝。“比存款利息高点，用起来也不受限。”小何说。

6月17日，“90后”刘晓打开手机银行APP，将1万元活期存款分成两部分：一部分买入债券基金，剩下的资金则趁着黄金价格回调买了黄金ETF。

和小何、刘晓做出同样选择的年轻人，正在加入新的理财潮流——攒“新三金”（货币基金、债券基金和黄金基金）。有数据显示，有937万的“90后”“00后”为自己配置了“新三金”。



年轻人带火“新三金”

6月以来，继国有大行、股份制商业银行下调存款挂牌利率后，中小银行也纷纷跟进调降利率。

记者走访发现，各地大部分银行定期存款利率都迈入“1时代”，活期利率降至0.05%。

“存款利息越来越低了，大家都是怎么理财的？”“银行利息跌破2%，我的钱该放哪儿？”在“小红书”上，不少年轻人发帖询问。

“理财就是将资产合理分配，货币基金保流动性，债基赚稳健收益，黄金用来抗通胀，这搭配比存款靠谱多了。”网友“小鱼儿”在某社交平台上发帖说。

据蚂蚁财富平台统计，截至今年4月30日，有937万“00后”和“90后”配置了货币基金、债券基金和黄金基金。这套被称为“新三金”的组合，正在成为年轻人应对“低利率”的理财新标配。

从事传媒工作的“00后”小华就是“新三金”理财局中的一员。“我现在的理财方式就是把活钱存进‘余额宝’，不仅用起来方便，还比活期利息高。”小华说。

据了解，小华购买的“余额宝”是一款货币基金。“货币基金是一种投资于短期货币市场工具的基金，是众多年轻人存放短期备用金的首选。”招商银行西安分行基金业务产品经理张超康告诉记者。

“货币基金是一种高流动性现金管理工具。”渤海银行西安长安路支行理财经理张琛蓉说，货币基金兼顾流动性与安全性，是短期理财的热门选择。

“我发现债券基金比余额宝收益高，下个月工资就买债券基金吧。”小华告诉记者，近期身边不少朋友都在谈论“新三金”，除了“余额宝”的货币基金，她也打算今年攒齐“新三金”。

债基成为“心头好”

“债基虽然比股基赚得慢，但胜在稳当，每天都有小钱进账，适合我这种接受不了太大波动的投资者。”在网上“理财朋友圈”里，一位债券基金投资者发帖写道。

在“新三金”热潮中，债券基金正成为不少年轻人的“心头好”。同时，他们还将购买债券基金当成了一场充满仪式感的“收蛋”游戏，并以“收蛋人”自诩。

“债券基金是一款稳健收益的低波配置工具，而‘收蛋’是年轻投资者对债券类基金收益的一种叫法。”张琛蓉告诉记者，在年轻人的理财圈中，每0.01%的净值波动被称为“一个蛋”，正收益是“收蛋”，亏损则是“碎蛋”。

“债券基金相对股票基金风险较小，但也存在一定挑战。”张琛蓉建议，投资者可以聚焦短债和中短债基金，同时警惕收益率已处于历史低位的长久期品种，警惕利率反转导致“碎蛋”。

“债券基金目前仍具有一定的配置价值，尤其是中短期信用债基金。”张超康说，投资者应根据自身风险偏好和投资目标，选择合适的产品，并保持耐心，避免频繁操作。

解锁买金“新玩法”

在金融市场中，黄金一直被视为重要的避险资产。而在“新三金”组合中，黄金

基金也扮演着“安全屋”的角色。

黄金基金的优势在于，它可以帮助投资者分散投资风险，实现资产配置多元化。与直接购买黄金实物相比，黄金基金具有以下特点：

1.流动性强：黄金基金的投资门槛较低，投资者可以根据自己的需求灵活购买和赎回，具有较强的流动性。

2.管理便捷：黄金基金由专业的基金管理团队进行管理，投资者无须担心黄金实物的储存、保管等问题。

3.投资范围广：黄金基金可以投资于全球范围内的黄金市场，包括黄金现货、期货、股票等多种投资品种。

4.避险功能：黄金作为一种避险资产，在金融市场的波动中具有较高的稳定性。黄金基金可以为投资者提供一定的避险功能。

“黄金基金是一种专门投资于黄金或其他贵金属及其相关证券的基金，不少年轻投资者通过投资黄金来实现资本增值或对冲通货膨胀风险。”张超康说。

“我刚买了2000元的黄金基金，相当于买了2.6856克黄金。”近日，正在攒“新三金”的“90后”谢先生告诉记者，他把自己的存款买成了货币基金和债券基金，又开始接触黄金基金。“今年我买的实物黄金赚了，希望黄金基金也能赚吧。”谢先生说。

“黄金基金投资具有一定的避险属性，但价格受美元、地缘政治、通胀预期等影响，投资者要注意投资风险。”张琛蓉提示说。

“新三金”如何入局？

那么，正在攒“新三金”的年轻人，该如何科学配置？

“基金的配比没有标准答案，它主要取决于个人财务目标、风险承受能力、投资期限和市场趋势。”张琛蓉告诉记者，根据上述因素，她建议低风险偏好和有流动性需求的投资者，可以参考的配比方案是货币基金为主（80%+），债券基金为辅（10%~20%），黄金通常不配或极少（<5%）；中低风险偏好或闲置资金1年以上不用，则可以考虑债券基金为主（50%~70%+），货币基金中等（20%~40%），黄金少量（0%~10%）的配置方案；此外，中风险以上偏好和资金长期不用，她建议配置10%~20%的黄金或股票型基金组合，作为抵御通胀和市场波动的避险资产配置策略。

张超康则从“新三金”投资目标的角度，给出了专业建议。“货币基金的投资目的是保持流动性，确保紧急资金需求。”张超康说，他建议将5%到20%的资金配置在货币基金中，如果经常需要动用资金，可以适当提高这一比例。

债券基金的目的是追求稳健收益，降低整体投资组合的风险。对于大多数投资者来说，债券基金可以占到投资组合的30%到60%。“具体比例取决于投资者的风险偏好和投资期限。如果风险承受能力较低，可以适当增加债券基金的比例。”张超康说，黄金基金的投资目的是对抗通货膨胀，分散投资风险，建议将5%到20%的资金配置在黄金基金上。

纵深

理财观念开始代际演变

攒“新三金”，意味着年轻人对个人财务风险的重视。

随着存款利率下调、各种不确定性增加，年轻人们更倾向于给自己铺好“安全垫”，让生活更有底气。

之前，尽管“90后”黎静手握80万元，却丝毫不敢动弹半分，“存款不知道放哪里才能不贬值，心里老是觉得很焦虑，甚至不敢花钱”。

直到把这笔钱分别放进债券基金和黄金基金后，她才松了一口气。这两天，黎静终于启动了搁置已久的出国旅行计划，并且打算回来重新续上喜欢的瑜伽课。

“90后”赵奇也一样，各个APP里关于股市、降息等财经新闻推送不断，但他每天还是乐呵呵的，用他自己的话来说，“每天日收一蛋，再靠整体组合闷声发小财，知足了”。平日吃点好的、买盘游戏，

都更有底气些。

这届热衷搞钱的年轻人，对理财的认知越来越清醒。不少人在小红书上分享自己的理财心得，“普通人理财的意义是为了让自己无论在什么情况下，都有抵御风险的能力和底气”。

对他们而言，高风险高收益终究是遥不可及的暴富神话。相比之下，类似“新三金”这样多条腿走路、分散投资的稳健理财方式，更让人放心。

尽管收益可能慢一点，但细水长流，每日都有“蛋”收，长期有小钱赚，在当下充满不确定性的世界中，反而显得更加实在。

本报综合西安晚报、中国网、南风窗等

学习道德模范
弘扬文明风尚

全国孝老爱亲模范
白时玲

重庆市渝北区双龙湖街道双龙湖社区卫生服务中心医师

第九届全国道德模范

中共重庆市委宣传部
中共重庆市委精神文明建设办公室