

2019年和2020年行情都很好，2021年开年行情也不错，赚钱效应起来了，大家的收益预期止不住地提高，然而新手上路直接上高速，还是比较危险的。

很多人的理财启蒙都是从某宝开始的，这的确是一个好的开始，先要树立起理财意识。

理财第一步，就是现金管理。

拿来理财的钱，必须要明确资金的性质和用途，这样才能有对应的投资目标，才好方便去选择相应的产品来实现自己的目标

。不少人跟柠檬君说过，投资目标就是赚钱，这目标倒是没毛病，但是对于自己的规划是没有意义的，理财肯定是为了赚钱，我们更需要明确的是赚钱为了什么。

不管有钱没钱，现金管理都是每个人要面对的课题。所谓的现金管理，就是管理好自己手头日常使用或者随时备用的钱，用钱的时候当场或者下一个工作日就能拿得出来的钱。

这与每个人的日常生活息息相关，随着社会的发展、金融的进步，我们有很多的方式来打理这部分的需求，除了传统的实体现金，还可以使用信用卡、花呗、白条，不过有的场景可能不支持，有的人也不喜欢透支消费，还有一些现金管理工具可以使用，比如说支付宝的余额宝、微信支付的零钱通、京东金融的小金库，简单说就是各种“宝”，不用的时候先买理财，用的时候随时取用。

凡是理财，肯定要考虑三性：安全性、流动性、收益性。

具体到现金管理，安全性是首先要考虑的

，这部分钱预期收益肯定不高，本金必须不能损失。市面上主流的产品是货币基金和T+0银行理财产品，两类产品监管是很严格的，尤其是货币基金，安全性不用太担心。

其次要

考虑的就是流

动性，随时取用，取用方便

，系统稳定，体验才会很好

。想用的时候却用不了，那种尴尬不是多出来的那些收益能够补偿你的。所以操作便捷、系统稳定的平台才是更受大家欢迎的。

最后考虑的才是收益，满足前两个条件后，如果有选择，肯定还是要选择一个收益

高点的产品。

日常现金管理的钱，感觉起来可能没多少钱，但是算算可能差得也不少。以日均余额1万元为例：

兴全添利宝货币

天弘余额宝货币

业绩表现

0.22%

近1月

0.19%

136 | 674

同类排名

484 | 674

0.64%

近3月

0.55%

239 | 672

同类排名

570 | 672

1.19%

近6月

0.96%

213 | 664

同类排名

613 | 664

2.22%

近1年

1.83%

160 | 654

同类排名

551 | 654

头条 @基民柠檬

余额宝对接货币基金中近一年收益高的

兴全添利宝货币（000575），近一年可以带来约222元收益，而

天弘余额宝货币（000198）则只有约183元

，两者差距接近40元。这40元钱在不同人眼里有着不同的意义，换不换对接的货币基金也就有相应的选择。

最近余额宝也在积极推动用户升级自己的服务，大家进入到余额宝的页面，点击转入，可能就会看到下面的提示页面：

< 转入余额宝 交易规则

 **中国光大银行** >
该卡本次最多可转入 100000.00 元

转入金额(元)

¥ | 请输入转入金额

预计收益到账时间 **02-20(星期六)**，如在15:00之后转入，02-20(星期六)到账

确认转入

余额宝服务升级 ×

收益有更高选择

<p>当前收益</p> <p>天弘余额宝基金</p> <p>2.2710%</p> <p>七日年化</p>	<p>更换</p>	<p>更换后收益</p> <p>交银现金宝A</p> <p>2.4510%</p> <p>七日年化</p>
---	-----------	---

更换期间收益将以**现金红包**形式补贴

余额宝对应货币基金销售服务由网商银行提供，需开通网商银行II类银行账户，请同意 **相关协议**

同意协议并升级

过往业绩不代表未来表现，市场有风险，投资需谨慎

头条 @基民柠檬

大家可以考虑更换对接的货币基金，系统会随机推荐一只，如果想自己选择，可以在箭头那里点击一下挑选自己心仪的。

很多人挑起来没什么头绪，可能会觉得浪费时间，柠檬君可以分享一下自己研究一圈的答案（虽然货币基金现在存在感很弱，但是柠檬君一直没有放弃跟踪）：

余额宝对接的货币基金选兴全添利宝货币（000575）
，兴全基金以主动权益管理闻名，实际上却是一家股债双优的基金公司，货币基金的收益也是非常高的，旗下的几只货币基金收益都较为有优势。

零钱通对接的货币基金选嘉实活钱包A（000581）
，嘉实基金作为老牌基金公司，当初触网合作也是很积极的。

京东小金库对接的货币基金选
浦银安盛日日丰货币D（003536）
，浦银安盛基金是浦发银行旗下的基金公司，这款货币基金也是对接了多个互联网平台的。

想想还是要说一说如何挑选货币基金：

其实货币基金的管理，差异化并不大，尤其是现在的监管这么严格，想走出一条不同的路基本不可能。总体来说，货币基金要想收益高，实力是需要有的，但并非决定作用。

收益高低跟基金费率有很大的关系，前面提到的三个平台，收益最高的货币基金也比不了天天基金活期宝对接的货币基金，而且差距还是很明显的：

兴全添利宝货币

华夏沃利货币B

业绩表现

0.22%

近1月

0.23%

136 | 674

同类排名

72 | 674

0.64%

近3月

0.69%

239 | 672

同类排名

67 | 672

1.19%

近6月

1.23%

213 | 664

同类排名

133 | 664

2.22%

近1年

2.47%

160 | 654

同类排名

21 | 654

头条 @基民柠檬

差距就在费率上，华夏沃利货币B的管理费、托管费、销售服务费三费合计0.21%/年，兴全添利宝则是0.57%/年，这么算下来，费前收益兴全添利宝反倒领先华夏沃利货币B不少。

再者收益跟规模稳定性、基金管理人的管理能力也都有一定关系，但是影响并不是非常大，每年出现异常的货币基金比例是很低的。

总的来说，还是挑基金公司实力强口碑好、规模稳定、费率低的产品。

至于为什么只有天天基金活期宝引入了低费率的产品？很简单，天天基金是个纯理财平台，收益是王道！其他平台有流量优势，要为自己的流量变现卖个好价钱，自然会抵触销售低费率的货币基金。换言之，你的方便是也是有价的。