

年终奖转起来，屌丝土豪各有妙招

专家：年终奖理财注重流动性，可购买货币基金 买保险最好不超总收入两成



档次一：屌丝 年终奖金额：10000元以下
关键词：新人理财 风险承受能力：★★

梁芳是个职场新人，2013年9月刚刚进入一家私营企业做文职。对于她来说，年终奖只是意思一下而已。“我们公司年终奖本来就少，我更不能和老前辈相比，年终奖最多就8000元左右。”梁芳算过，平日她的工资都被分成了三等分，除了自己使用一部分以外，还要交给家里一份，然后强制性储蓄一份。因此她也不算是太需要钱的类型，听朋友说，除了定期存款以外，还应该有一些理财计划。如今年终奖到手，正好可以作为理财的开始。“但是，我的钱这么少，不知道怎样才能做到钱生钱。”

建立“储备金”，随时可支取

王慧婷认为，拿到1万元左右年终奖的，不少是职场新人。对于刚入职的新员工，与其在商场里“血拼”到“被榨干最后一滴血”，倒不如尝试用储蓄的方法，把年终奖放进银行里，作为自己的应急基金或者购买大件物品的“储备金”。

王慧婷还表示，对于职场新人可以进行理财的尝试，购买货币基金是个不错的选择，安全可靠且流动性强，且可获得比活期存款高得多的收益。2012年，货币基金平均实现了3.87%的收益，高于活期存款0.35%的利息十倍多。据了解，最近不少基金公司推出可以T+0申赎的货币基金产品，投资者可在线下载客户端，用手机等进行快速买入和赎回货币基金。职场新人可以利用少量资金多学点理财门道。

的选择，安全可靠且流动性强，且可获得比活期存款高得多的收益。2012年，货币基金平均实现了3.87%的收益，高于活期存款0.35%的利息十倍多。据了解，最近不少基金公司推出可以T+0申赎的货币基金产品，投资者可在线下载客户端，用手机等进行快速买入和赎回货币基金。职场新人可以利用少量资金多学点理财门道。

档次二：温饱 年终奖金额：10000元-30000元
关键词：家庭保障 风险承受能力：★★☆

张航在一家网络公司工作了三年，每年的年终奖都会有小幅的上涨，张航估计今年的年终奖有2.5万元，这已占到他全年收入的三分之一。由于单位仅给他买了最低额度的社保，他想要用这笔年终奖给自己和妻子、女儿各买一份商业保险。

年投保额不超过总收入两成

理财经理黄奋表示，若年终奖在一万元至三万元，投资者可以选择的投资领域就比较弱。风险承受能力较弱的投资者，可以选择基金定投或分红型保险。

社保一般只提供最基本的保障，因此在遭遇突发事件及年老后，为保证原有的生活水平不受影响，购买一定的商业保险作为补充成为一种必要。领取年终奖后，投资者可以根据自身和家庭的实际情况并结合奖金数额，在意外、医疗、养老年金、教育年金、定期寿险等险种上进行合理配置，但

每年投保的金额建议控制在总收入的20%以内，以免影响正常的生活水平。此外，市场上的一分红型保险大多规定了一定的保底收益，投资者在享受一定保险保障的同时每年还可以分享保险公司的投资收益，这在保证投资者资金安全的前提下，也为投资者的人身安全提供了一份保障。

不过需要提醒的是，购买商业险应该注意这是一个长期计划，如果今年购买了，那么明年也应该把这部分支出考虑进去，万一退保有可能造成本金损失。

档次三：小康 年终奖金额：30000元-80000元
关键词：财富增长 风险承受能力：★★★

宋先生预计，今年年终奖可达到8万元。对于这个“大红包”，宋先生想好好分配一下，主要是能够积累财富，达到以钱生钱。

可购买银行专业理财产品

“如果年终奖能达到5万元以上，可以考虑购买银行的理财产品，收益要比普通银行定期存款高出不少。”理财经理蔡爽介绍说。

据了解，目前市场上大多数短期理财产品年化收

益率可达5.5%，而从市场平均情况来看，折算到一起平均收益率也可达到5.8%左右，高一点的能达到6.2%，与银行一年期存款利率3.0%相比高出一倍，比较适合有闲置资金或风险承受能力一般的人群。

档次四：土豪 年终奖金额：80000元以上
关键词：理财是一种兴趣 风险承受能力：★★★★



点评人：中国银行湖南省分行理财经理 王慧婷

陈先生是一家外资企业的主管，同时也是一个收藏爱好者。陈先生年终奖非常可观，去年已经达到了9万元，今年应该会比去年的数字要高。“每年我都用年终奖带一家人去旅游，剩下的钱有一部分我会存进银行，有一部分我会拿来收藏艺术品。”陈先生表示。

购实物金更靠谱

据了解，目前不少商业银行都已经针对黄金、白银和铂金三类贵金属推出以人民币计价的账户交易业务，分别是账户金、账户银、账户铂交易业务。一般来讲交易门槛低，最小交易单位均为1克。客户可以通过柜台、网上银行以及电话银行甚至手机银行等多种形式办理。但是理财经理王莎提醒，针对国际贵金属价格今年大幅下跌的情况，进行贵金属账户投资的个人最好具备一定的专业知识或者市场敏感性。

王莎还表示，相较于“炒金”等贵金属账户投资的风险，购买实物金则是一种相对稳妥的投资保值方法。尤其对于一些具有收藏爱好的投资者，岁末年初都会有一些金银纪念币、金砖发行，投资者也可以将手上的年终奖金变为实物贵金属，既可投资保值，日后也有一定的升值空间。但是需要注意的是，比起贵金属账户的实时买卖，一些实物贵金属的变现能力不佳，投资者应该结合自己的财务情况以及投资品流动性的要求慎重考虑。



点评人：中国银行湖南省分行理财经理 王莎



点评人：中国银行湖南省分行理财经理 黄奋



点评人：中国银行湖南省分行理财经理 蔡爽

汇市周报

非农数据意外疲软 非美货币先涨后跌

金银：上周末远低于预期的美国12月非农数据一度提振金银分别突破1250和20.3的阻力位，但上方卖压较重，操作上建议在1235和19.9附近逢低买入，止损1230和19.7以下。

美元指数：美元指数在非农数据公布后一度下行，但下方在80.5附近获得支持并再度上行至81，整体看美国经济数据仍向好，预计后市仍有较大空间。

日元：受美国数据的影响，日元一度反弹至103，但随后陷入区间震荡。中行双向宝策略：中线仍可以102.8为支持逢低增持美元兑日元多头。

欧元：欧洲经济数据向好，欧元整体在1.36-1.37区间震荡。中行双向宝策略：在1.36至1.37区间低吸高抛，突破区间外0.01美元止损。

澳元：澳元继续承压，前期0.885支持跌破，建议反手做空。中行双向宝策略：有效跌破0.885后以0.89为止损反手。

以上仅为个人观点，不代表所在机构。市场有风险，投资须谨慎。

■中国银行湖南省分行外汇交易员 李浩



2014新春送好礼，中国银行湖南省分行与您“码上有约”！



马年渐行渐近，年终奖眼看着也快要“到碗里来”。如何用好这笔颇为丰厚的资金，对于个人的财富积累关系重大。虽然平时的细水长流式理财很重要，但面对年终奖的“突然而至”，也需要进行“突击理财”。若没有预先想好年终奖的花费、理财分配，2014年等着你的很可能是“财与时驰、富与日去”。

中国银行的理财专家提醒市民，打好一年财富基础，不妨从年终奖理财开始。

■三湘华声全媒体记者 梁兴 通讯员 许畅

年终奖到手 别急着花光它

不少人在拿到年终奖之前，都在盘算年终奖怎么花这个问题，旅游、购物、孝敬父母成为一些人的必选项目；也有一些人在考虑如何把钱用在刀刃上，进行合理配置，以钱“生”钱。理财经理表示，理财必须从生活点滴开始，把丰厚的年终奖做理财之用还是大有可为的。

少则几千元，多则几十万元的年终奖在给我们带来欣喜的同时，也对我们的理财能力提出了挑战。年终奖打理好，可以使钱“生”钱；打理不好，不仅不能升值，还可能贬值。如何使年终奖钱“生”钱呢？

中国银行湖南省分行理财经理王慧婷表示，首先，要趁这个时机，梳理一下目前的财务状况，比如，目前资产、负债有多少，去年的投资收益如何等；随后，制订一个新年的理财计划和财务目标，例如，新的一年将有哪些重要消费支出，理财收益预计多少等；最后，再根据理财计划和财务目标选择具体的理财方式和工具。

“在选择理财方式和产品之前，一定要对中国投资理财市场存在的风险和机会进行分析。”王慧婷认为，她还表示，传统的股票、基金、债券、银行理财产品等理财工具可能会有新的表现，仍然是市民投资理财的重要参考。

年终奖虽然一般在年初一次性发放，但理财经理提醒市民，最好不要在年初就把这笔钱全部用于某种流动性差的投资，因为，随着市场形势的变化，可能会有收益更好的产品不断上市，所以市民可以选择用部分年终奖暂时购买货币市场基金，待合适时机再做其他投资。

当然，根据不同的家庭情况，不同额度的年终奖打理的方式也是不同的。我们收集了几个典型案例，请理财经理做了个案分析，希望对读者有借鉴意义。