

年终奖咋花?投资理财看指南

理财顾问:春节理财产品抢手,黄金投资、必要保险可适当安排

春节将至,对于上班族来说,每年的春节除了和家人团圆外,最值得期待的莫过于年终奖了。作为一名普通的投资者,年终奖到底该如何规划才科学?记者咨询了专业的银行理财顾问,整理出了一份适合打理年终奖的投资指南。

■记者 潘显璇



工作人员在向客户介绍理财信息。 新华社图

建议 4

适量配置黄金资产保值增值

由于保值增值能力强,有避险功能的黄金往往是家庭资产配置的重要方式之一,建议可以将剩余的年终奖10%的额度用于投资黄金。目前,几乎所有的国有银行和大型股份制商业银行都有黄金投资业务。“投资者既可以在银行购买实物金,也可以只是开通账户金进行操作。”陈静说。

此外,黄金类基金的投资门槛较低且买卖便捷,感兴趣的市民可在支付宝蚂蚁财富、腾讯理财通、天天基金网等第三方平台上购买。

建议 5

配置必要保险让家庭多份保障

健康是最大的财富,为自己和家人购买一份适合的保障,防患于未然,也应该是市民需要考虑的一个问题。

陈静介绍,意外险和重疾险的保障是最为迫切的,投保时必须考虑到经济能力,意外险的保费费率较低,可以满足低保费高保障的需求,而重疾险则是为了避免家庭经济被突发的疾病拖垮。说到买保险,很多父母最先想到的是给孩子买保险,但这样做并不科学。家庭成员购买保险的顺序应是“先大人后孩子”,即先给家庭“经济支柱”买保险。对于有孩子的家庭,则还可以配置分红养老金以及教育金。“可以将20%的年终奖用于保险和教育金。”

提醒

理财投资要分散风险

“不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里”,这是投资理财的至理名言。业内人士建议,不论是年终奖的投资理财,还是平时的资金投资理财,都要注意分散投资,尽可能降低风险。

第一,投资品种要分散。投资者个人可根据风险承受能力、流动性和收益率要求、投资期限等要素,选择不同的投资工具进行投资,包括银行储蓄、公募基金、保险产品、黄金、股票、大宗商品、房产等。

第二,投资风险要分散。可以主要配置低风险低收益、中等风险中等收益产品,高风险高收益产品少量配置。

第三,投资期限要错配。投资的前提是能满足日常的和可能发生的特殊情况下的流动性需求,最好各个期限的产品均衡配置。

建议 1

预留刚性花销和流动资金

面对年终奖这笔“额外收入”,不少人会纠结是用于消费还是理财。实际上,两者是可以兼顾的。

忙碌了一年,为自己购置一两件心仪的物品,或者用这笔钱去充电、旅游,都是不错的选择。只要提前规划好,做到有节制,适度的消费会为日后的工作生活创造更多的价值。招商银行长沙分行财富顾问陈静建议,可以

将年终奖的15%作为必要的支出额度,比如置办年货、春节红包等。

预留一定的流动资金,也是必不可少的,通常可以预留15%作为应急流动资金用于活期理财,比如购买诸如招商银行朝招金等支持随时赎回提现的货币基金,或者选择余额宝等互联网“宝宝类”产品,这样既能享受到3%左右的年利率,又能兼顾资金的流动性。

建议 2

买春节理财产品要趁早“上车”

将部分年终奖用于购买银行理财产品,依然是广大职场人士的首选理财方式,一则是安全系数相对较高,二则是方便省力,并且每到季末、半年末、年末这种节点,收益率往往都不错。

“建议分配年终奖的20%,用于购买固定周期的银行理财产品。”陈静表示,目前银行都在密集发行春节理财产品,半年期产品的利率在4%左右,一些一年和一年半的产品,年利率会超过5%,卖得很俏,一些利率

较高的产品甚至要靠抢,建议投资者尽早购买。

值得一提的是,目前银行理财产品的门槛已大为降低,一些理财产品都是1万元起购。此外,投资者也需要注意银行理财产品的起息日期,部分理财产品的起息日是在春节后,因此提前购买会出现资金“站岗”的情况,这种情况下投资者可以考虑将规划的这部分资金先购买活期理财,起息日头一两天再购买产品。当然,如果理财产品利率较高额度紧俏,则建议提前购买。

建议 3

每月划出资金坚持基金定投

基金定投作为“懒人”理财的一种模式,近几年渐渐成为许多年轻上班族的理财优选。陈静表示,基金定投不仅打理简单,而且可以更好地分摊风险,如果长期坚持下来,大概率可以收获比银行理财产品更高的收益,不妨分配年终奖的20%用于基金定投。

对于投资者而言,基金定投的最终目的是资产保值增值,这是一件需要长期坚持的事情。所以在定投时一定要摆正心态,坚持下来,将钱划分

好,每个月都投入一笔钱,坚持2至3年以上,通常都会获得不错的收益。

定投的核心逻辑在于分散风险、平摊成本,波动大也就意味着有机会用较低的成本拿到更多的基金份额。

陈静建议,在基金品种方面,市民可以倾向于混合型基金。购买混合型基金可以有更大概率获得高收益,同时,混合基金里的债券、现金资产配置则可以抑制基金的波动,保障基金取得一个较稳定的收益,做到“进可攻,退可守”。

推荐

春节银行理财产品

1.渤海银行“固收类公募型理财(2020GG19)”,业绩基准(年)4.7%,期限为728天,1万元起购,募集期为2020年1月15日-22日。

2.工商银行“工银理财·恒睿平衡封闭净值型”理财产品,业绩基准(年)4.3%,投资期限787天,1万元起购,募集期为2020年1月14日-20日。

3.招商银行“聚益生金364天C款”,业绩基准(年)4%,投资期限为364天,5万元起购,募集期为2020年1月17日-22日。

4.招商银行“华夏现金增利A(003003)”货币基金,1000元起购,7日年化化为4.85%,可随时购买。

5.长沙银行“2020年长盈11期”,预期年化收益率4.2%,理财期限273天,5万元起购,认购日期为2020年1月16日-22日。

6.中国银行“中银理财稳富202002”,业绩基准4.5%,理财期限1186天,1元起购,认购日期为2020年1月14日-20日。