



早规划 年终奖有好“钱”景

□记者 李永高

春节在即,不少单位会发放年终奖。这年终奖比起月薪都是一笔“不小”的数目。记者调查发现,大多数人已不再只顾“埋头消费”,而是有了各自盘算:提前还贷、投资、预付必需支出、存银行、买保险、创业……记者综合了中国银行财富管理中心(洛阳)国际注册金融理财师李洛军、交通银行洛阳分行国际注册金融理财师冀蕾、招商银行洛阳分行金融理财经理许帅峰等3位银行理财师的建议,为大家提供规划年终奖的思路,希望对您有所帮助。

▶▶ 因人而异,量体裁衣

相同数额的年终奖,年龄及个人状况不同,理财模式也会有较大差异。

职场新人和单身一族。趁早开始“滚财富雪球”,积少成多。

这类群体中多是“信用卡负债族”和“月光族”,建议借年终奖做如下规划——

如果风险承受能力低,可以考虑将50%的资金定投基金,剩余的做定期存款。但应保证可随时支配的流动资金是3到6个月的消费支出。

如果没有保险保障,可以购买一些适合自己的健康险或意外险,保费支出以年收入的8%至10%为宜,这样以后每年的保费不会成为太大的负担,兼顾资产增值。

如果在一定的时间内没有特殊的资金要求,则可以购买些风险相对较大、收益也较为可观的开放式基金,建议分批建仓,每个月定期购买100元到300元,期限3到5年。

用年终奖“充电”对于他们是一种更有价值的投资,可为日后升职和加薪奠定基础。

“负债”家庭。年终奖除去还贷,进行适量稳健理财。

这类家庭“负翁”的年终奖,多会被房贷、车贷、信用卡等各债务分食。年终奖还贷,有利于提前实现无债一身轻,毕竟,车房贷的年利率在6%以上。

当然,并非所有的提前还贷都划算,具体情况可以向银行专业人员咨询。如果有更好的投资途径,收益率又高于贷款利率,不妨将年终奖投资获得的收益,用于偿还车房贷月供,免得遇上好的投资项目,又得负债经营,经营性贷款利率要比房贷高得多。况且,根据国家信贷整体政策,2011年贷款投放依然偏紧。

“夹心”家庭。上养老下育小,制订不同于工资收入的储蓄和投资计划。

“夹心”家庭对资金流动性要求较高。这类家庭平时的工资收入基本用于日常开支,年终奖多是一年中数额较大的收入,则要制定严谨、稳健的储蓄和投资“×年规划”,除了



储蓄外,还可以购买一些合适的银行理财产品、分红型期缴保险产品,既强制储蓄,又有保障功能。

不过,要控制比例,存款包括应急资金占比10%、理财产品等抵御通胀的投资工具(投资方式可选择定投或一次性投入)占比40%,资金充裕,可适当加入其他投资,具体比例可根据不同家庭的风险承受能力适当调节。

▶▶ 因数制宜,以小博大

不同年终奖金可以选择不同的理财模式,但目标应该是明确的:要尽可能地合理利用,办成一些“大事”。

5000元以下。比较适合储蓄、基金定投和配置保险。

随机调查发现,我市年终奖在5000元以下的比例高达60%。这一群体的刚性消费需求比较强,“刚够过个年”。不过,也可以进行简单的理财。

年终奖变银行存款,是最省心也是最稳妥的选择;也可拿出一部分钱来选择基金定投或者比较稳健的债券基金投资;还可购买期缴保险产品,一些险种到期后还能够转化年金。

如果既要追求资金的灵活性,又要求比同期储蓄高一点的收益,那么不妨用年终奖购买货币基金。其投资门槛为1000元,赎回也非常便利。同时,节前不妨考虑投资一些新

发基金,在较低点建仓为节后布局,如中行、交行正在发行的易方达医疗行业股票型、汇添富保本混合型、交银添利债券型等基金,可以满足不同风险承受能力的客户。

5000元到1万元。为全年部分固定支出“预付费”。

用年终奖“意外财”为全年必需固定消费支出埋单,如汽车加油卡、一年宽带费、电话充值卡、全年物业费等等。这种方法特别适用于不能真正经济独立的“月光族”。还可以采取零存整取等方式帮助自己强制储蓄。

投资渠道推荐“打新股产品”,申购首次公开发行的股票、债券、优良信贷资产等风险较低的投资产品,没有新股打时,这笔钱可以办理通知存款,仍能获得较高收益。

1万元到3万元。适合黄金等回报丰厚的投资渠道或进行小型创业。

如拿到相对较为丰厚的年终奖,在当前

投资市场形势下,黄金是可以长期投资的不错渠道,可拿出一部分年终奖购买黄金投资产品,如个人账户金(又称“纸黄金”)、实物金。

如果有兴趣的话,可以用年终奖和亲友拼股开一片实体店或网店,在工作之余,了却“老板情结”。拿出年终奖金来“创业实验”,赚赔都是一种理财尝试,也不“伤元气”。

理财师建议,年终奖作为一年之中一笔不菲的收入,如果能够合理安排、有效投资、好好打理,无疑将为投资者带来更多的收益。同时,打理年终奖不是一时半刻的事,而是一种长期的计划,而且任何投资都会有风险,具体可以和银行理财师等专业人士充分沟通,根据自身的资金规模、投资偏好,充分考量风险、市场、综合收益等因素,制定出最合适的投资规划。

数字一周

▶▶ 1.11万亿元

上周前4个交易日A股总市值“蒸发”

数据显示,今年以来,两市股指累计分别下跌4.64%和7.16%(截至1月20日)。从1月4日到20日的13个交易日里,A股总市值“蒸发”1.42万亿元。仅上周的前4个交易日,A股总市值就“蒸发”了1.11万亿元。

▶▶ 6022亿斤

2010年中国粮食收购量

2010年全国各类粮食企业收购粮食6022亿斤,在历史上首次突破6000亿斤,其中托市收购粮油613亿斤,有效促进了粮食增产、农民增收并稳定了国内粮食市场。

▶▶ 19.7%

2010年金融机构境内资产总额同比增长

据中国银监会初步统计,截至2010年末,我国银行业金融机构境内本外币资产总额为94.3万亿元,比上年同期增长19.7%。

▶▶ 83080亿元

2010年我国财政收入

财政部20日发布的2010年全年财政收支数据显示,2010年全国财政收入83080亿元,比上年增加14562亿元,增长21.3%。其中,去年12月份单月,全国财政收入6340亿元,比前年同月增加1215亿元,增长23.7%。

▶▶ 986亿元

中央财政下拨今年粮食直补和农资综合补贴资金

为进一步稳定粮食生产、促进农民增收,加大对种粮农民的直接补贴力度,中央财政日前下拨今年粮食直补和农资综合补贴资金986亿元,比上年增长14%。其中,农资综合补贴835亿元,粮食直补资金151亿元。

▶▶ 700亿元

中国慈善事业年度善款

据中民慈善捐助信息中心透露,2010年,全国社会捐助总额约700亿元,其中仅单笔过亿的资金和证券捐赠就有36笔83亿元。

(记者 李永高 整理)

洛阳网 www.lyd.com.cn

洛阳人,看洛阳手机报

洛阳手机报本地新闻资讯内容丰富,总量占到了60%以上

移动用户发送短信 LYD 到 10658300 订阅,3元/月。不收GPRS流量费。
联通用户发送短信712到10655885 订阅,3元/月。不收GPRS流量费。