

巧理年终奖 让你不差钱



□据《生活日报》1月28日 B01版

核心提示
领取年终奖是最让人兴奋的事情之一。虽然工薪阶层拿到手的年终奖金额各有不同,但业内人士认为,只要投资者能了解自身风险承受能力、资产配置需求、理财期限这3个问题,无论年终奖多少,大家都能找到适合自己的年终奖理财途径。

5万元以上

理财方向:组合投资
适宜群体:风险承受能力一般、对资金流动性有一定要求的投资者
年终奖在5万元以上的投资者可选择的理财渠道比较丰富,除了分红险、基金定投等理财方式外,还可以购买银行理财产品,进行组合投资。如果投资者只准备进

行短期投资,那么可将资金投向风险较小、流动性强的保本型银行短期理财产品;如果这笔年终奖在1年之内都没有什么特别的用途,可以考虑购买半年期以上的银行理财产品。目前,1年期的银行理财产品回报率一般能达到4%,有些信托类的理财产品甚至可以达到5%~6%。

2万元至5万元

理财方向:贵金属
适宜群体:风险承受能力较高、倾向中长期投资的投资者
年终奖在2万元以上的投资者具有“炒金”的条件。在全球资本风险事件增多的背景下,黄金的保值、增值功能将逐步凸显,国际金价在一季度有望上冲至

每盎司1730美元,全年的金价高点有望上冲至每盎司1800美元,因此风险承受能力较高、倾向中长期投资的投资者可在金价回落时买入一些投资金条长期持有;偏好低风险的投资者可以用年终奖购买纸黄金或对挂钩黄金基金定投,进行长期投资。

1万元至2万元

理财方向:分红险
适宜群体:对投资收益性和投资安全性均有较高要求的长线投资者
该档投资者可关注分红险,它既有保底收益,又能分享保险公司的投资收益,回报率在4%~4.5%,可以较好地满足对

投资安全性和收益性均有较高要求的投资者。
业内人士建议,投资者在购买分红险时,应将保费支出控制在现金资产总额的30%以内,以免给自己的现金流动带来过大的负面影响。

5000元至1万元

理财方向:基金定投
适宜群体:有一定风险承受能力、倾向中长期投资的投资者
拥有这个档次年年终奖的投资者可关注基金定投。业内人士认为,基金定投是一种比较好的低风险投资方式,投资者用小额的资金,以定投为投资方式进行长期投资,这样既可以更好地降低投资风险,又能够保证预期的收益。假如每月定投500元,如果定投的基金组合回报率达到5%,那么10年后就可获得净利近2万元。不过在具体操作时,投资者要合理配置不同的基金种类,在目前的市场环境下,比较理想的组合应该是股票型基金、债券型基金、货币型基金各占定投总额的40%、50%、10%。

相关链接

银行理财收益破“5” 瞄准机会就出手

□据 半岛网

近期,理财产品也借着蛇年春节的日益临近而活跃起来,不少银行盯上年年终奖,抛出高收益的理财产品来“吸金”。

去年下半年以来,随着央行降息,银行理财产品收益率不断下降。为年末揽储之需,银行在去年12月底提高了理财产品的收益,当时不少理财产品预期年化收益率超过5%。不过,进入今年1月,理财产品收益率开始下降,中长期产品收益多在4.5%左右。到了临近蛇年春节的1月下旬,嗅到年终奖气息的银行又开始“蠢蠢欲动”,再度纷纷调高理财产品预期收益率,以吸引客户。

据了解,目前,建行一款财富信托贷款类理财产品为期365天,预期年化最高收益率达到5.3%,而浦发银行等一些银行在售的产品中,有的中长期(半年以上)年化收益率达到4.9%。更有甚者,一家股份制银行的私人银行沪深300股票指数联动产品,报出了10.5%的预期收益率。

需要提醒的是,虽然部分银行理财产品节前提高收益率,但一些高收益产品的风险较大,或者是期限较长,投资者要有所区别。“扣除春节过节费用后,如果还有闲置资金,则可以考虑趁节前购买适合自己的理财产品。”专家建议,由于近期仍没有加息的预期,可以预见节前的理财产品收益率在中短期内是较高的,市民可趁此机会出手。

另外,近期股市看好,春节前后可搭配固定收益和高风险、高收益的理财产品,若是风险承受力较强,股基可以多买些,但要是不愿承担较高风险,则可以多考虑保本型产品,近期陆续有新的保本型基金面市,另外还有一些保本基金到期。

(www.bandao.cn)



绘制 崔莉莎