

开启财富过年模式

编者按

二十三,糖瓜粘。再过几天就是小年了。到了小年,“过年模式”也就正式启动了,从这天起,我们要集中购买年货、添置新衣,这些开支加起来就不是小支出了。同时,临近春节,也是一年中收入最集中的时候。集中的收入与集中的消费碰撞在一起,正是锻炼我们投资理财能力的时候。现在,让我们开启财富的“过年模式”,合理规划收支,让花钱更轻松,让收入“生”更多的钱。

无论是3000元还是50万元,
您的年终奖都可有效打理——

年终奖理财 看钱下菜碟



□记者 王振华

忙活一年,最让职场人士激动与兴奋的事莫过于春节前的大红包——年终奖了,不管多与少,我们都应该好好考虑一下该如何打理它。

钱不在多,有就能理

临近春节,年终奖陆续开始发放,让职场人士兴奋的同时,如何打理这个大红包也成了大家热议的话题。

洛阳晚报记者走访多家银行了解到,近期前来咨询理财产品的客户明显多了起来,有的购买了银行理财产品,有的购买了实物贵金属,也有的购买了保险产品,年终奖搅热了理财市场。

认证私人银行家、国际金融理财师、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说,现在人们的理财观念越来越强,理财的渠道也越来越多,大家有了理财的意识,慢慢把理财变成了一种习惯。在理财过程中,要注意选择适合自己的理财方式,清楚了解自身的风险承受能力、资产配置需求、理财期限等,无论年终奖有多少,相信大家都能找到适合自己的理财途径。徐斐根据年终奖的数额不同,分别为大家提出了不同的理财建议。

理财师的建议您可对号入座

年终奖50万元以上:建议进行组合投资

有了这个真正的“大”红包,您可以尝试多元化投资,像股票、基金、黄金、银行理财产品、保险等可以搭配购买,分散投资,在获利的同时起到保护资产的作用。随着IPO的开闸,近期有不少新股发行,有兴趣的投资者可以尝试申购资质较好的新股。

徐斐建议,理财产品(含信托产品)、基金组合加基金定投、实物贵金属或保险产品的投资比例应分别为50%、30%、10%、10%。

年终奖5万元到50万元:建议购买理财产品、分红型保险、基金产品、实物贵金属

年终奖在5万元到50万元的投资者,可选择的投资途径相对就多了,选择产品应以中长期且回报稳定的为主。银行理财师建议以银行理财产品为主,适当购买基金产品、实物贵金属、分红型保险,参考投资比例为60%、20%、10%、10%。

年终奖2万元到5万元:选择银行理财产品

进入1月,银行“年关”过后,理财产品收益率出现小幅回落,但是市场上仍不乏预期收益率超过5%甚至6%的高收益产品。春节前的银行理财产品收益率依然可观,投资者可以选择中长期理财产品锁定高收益。

要提醒大家的是,在购买前一定要看清产品的投资期限以及风险提示,并非所有的理财产品都适合投资,投资者要先了解自身情况,再购买相应的产品。

年终奖1万元到2万元:选择分红险

分红险既有保底收益,又能分享保险公司的投资收益,回报率在4%至4.5%,能较好地满足对投资安全性和收益性均有较高要求的长线投资者,而且保险有其最重要的作用——保障。

银行理财师建议,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,以免对自己的现金流动性产生负面影响。

年终奖5000元到1万元:选择基金定投

基金定投类似于银行的零存整取,适宜年终奖适中、有一定风险承受能力、倾向中长期投资的投资者。每月定时定额买一只固定的基金,可以选择股票型基金也可选择指数型基金,这样做不仅能平摊成本,减少投资压力,还能分散风险。徐斐说,基金定投非常适合初入职场年轻人,类似强制存款,避免他们成为“月光族”。目前股市一直在低位震荡,正是买基金的好时机。

年终奖3000元以下:选择货币基金

收到这样的红包,千万不要有失落感,“麻雀虽小也是肉”。年终奖在3000元以下的投资者可选择理财途径通常有储蓄、购买货币基金。徐斐介绍,货币基金的收益较为稳定,不会出现偏股型基金急涨急跌的情况,流动性强,优于银行定期存款,但是货币基金很少能为投资者带来超额收益,稳健和低风险是其特点。

最后徐斐提醒大家,年终奖理财应以稳健为主,每个人要根据资金数量和风险承受能力来选择,最好预留出家庭每月支出6倍至9倍的资金,作为紧急备用金。

融e购: 购物理财一站搞定

□记者 宋锋辉

“那个辽参佛跳墙你帮我买3件,赶快。”王女士一边催朋友一边对记者说,这个网站上几乎什么都有,而且刚开始营业,优惠力度很大,像辽参佛跳墙,半价就能买到,而且可以用信用卡的积分支付。王女士算了一下,用一部分的信用卡积分,加上打折,她只需要支付不到50元就可以买到原价近200元的商品。面对这样的优惠,恐怕心动的不止王女士一个人。

其实,王女士说的网站就是中国工商银行的融e购商城。该网上商城于2014年1月12日正式营业,它以“名商、名品、名店”为定位,以特色性、便利性、专业性、安全性为原则,有机整合客户与商户,有机连接支付与融资,有机统一物流、资金流与信息流,努力打造客户喜爱的消费和采购平台、商户倚重的销售和推广平台、支付融资一体化的金融服务平台、“三流合一”的数据管理平台。

目前,融e购已汇集数码家电、汽车、金融产品、服装鞋帽、食品饮料、珠宝礼品、交通旅游等几大行业数百个知名品牌近万件畅销商品。

记者体验了一下,融e购登录方便,中国工商银行的网银用户凭网银账户和密码可以直接登录,支付过程也不复杂,选定商品点击“付款”,输入银行卡号、密码、动态验证码等就可以了。

据工作人员介绍,现在融e购联合进驻商户正在开展以“亿元商品优惠,百万融资支持,万亿积分消费”为主题的大型促销活动。未来,融e购将不断优化用户体验,丰富商品品类,深化电商与金融的融合创新,为客户打造放心、便捷、质优、价廉的消费平台。

