

要过年了,拿到一大笔年终奖是让人开心的事情,然而,如何让“钱生钱”?

年终奖理财,总有一款适合您

□记者 郭飞飞

日前,支付宝所属的蚂蚁金服发布有关年终奖的调研结果,数据显示,近八成90后表示突然拿到一大笔钱,不知该如何打理。

《洛阳晚报》记者采访了中原银行私人银行家徐斐、郑州银行国际金融理财师关虹,就目前主流的几种理财方式作比较,介绍当前不同理财方式的收益率及适合人群,市民可根据自身情况,做出选择。

1 定期存款: 如果您不需要经常用钱,这是最安全的选择

- 优点: 无门槛、无风险、收益稳定。
- 缺点: 收益率较低、流动性不足、提前支取利息收入将减少。

● 当前行情:

一年期整存整取的基准利率为1.5%,各银行通常会在基准利率基础上向上浮动30%左右,目前,1.95%是比较常见的利率,即1万元存一年利息收入为195元。

针对资金额度在20万元或30万元以上的客户,利率则通常上浮40%甚至45%,即大额存单业务。部分银行推出的大额存单业务甚至可以约定付息方式,每半年或一年付息一次。不过,大额存单门槛较高。

● 适合人群:

定期存款没有任何风险,可以说适合任何人。不过,定期存款流动性差,一旦提前支取,相应的利息收入也会减少,不太适合对流动性要求较高的市民,如经常需要资金周转的个体户等。

2 银行理财产品: 收益率较高,有5万元的资金门槛

- 优点: 相对安全、收益率较高。
- 缺点: 有5万元的资金门槛。

● 当前行情:

产品期限	3个月	6个月	1年
预计年化收益率	3%至4%	4%至4.3%	约4.5%
1万元年收益	300元至400元	400元至430元	约450元

通常,年末资金相对紧张,理财产品的收益率也会相应上浮,2016年年末资金紧张,银行理财产品已出现“翘尾”行情,目前收益率已经有所下降,春节前再次上浮的可能性不大。

目前人民币仍处于降息通道,对资金流动性要求不高的客户,建议优先选择长期理财产品,锁定收益。

● 适合人群:

银行理财产品的购买门槛为5万元,收益率较高,且风险较小,适合已经有一定资金积累的人,且风险喜好偏低的人。

3 余额宝:是年轻人喜爱的理财方式,风险较低、支取方便

- 优点: 1元起投几乎无门槛、收益率较高、风险较低、支取方便。
- 缺点: 大多需要开通网银,通过互联网平台进行操作,部分中老年人不熟悉操作流程。

● 当前行情:

蚂蚁金服关于年终奖的调查数据显示,余额宝已成为年轻人年终奖的主要去处之一。在选择把年终奖

存在余额宝的用户中,90后高达45%,80后占44%。

当前,余额宝的7日年化收益率为3.38%,即存1万元,按当前收益率为3.38%,1年的收益约为330元。最近,支付宝收益率上涨明显,仍处于上升趋势。

现在,银行、券商等推出了类似的产品,我市部分银行推出的产品收益率比余额宝还高。

● 适合人群:

没有太多闲置资金、对资金流动性要求较高,要求资金可随时支取的市民。

4 贵金属:适合收藏,不适合大量购买用于投资

- 优点: 制作精美、具有一定的收藏价值。
- 缺点: 磨损或使用后价格会受到影响。

● 当前行情:

当前黄金价格受各种因素影响,波动较大,首饰金价格每克约为320元至340元,且首饰在回收时往往会折价。

今年,中国人民银行发行的2017鸡年生肖纪念币发行量较大,以保值性为主。比较推荐市民购买的则是熊猫金银纪念币,熊猫纪念币之

前一直以盎司为单位,今年首次以克为单位,具有一定的收藏价值。由于国际金价未来走势尚不确定,在一定程度上,熊猫银币的升值空间相对大。

此外,各银行等也会发行一些贵金属纪念钞,材质为金或银,表现形式为券钞。1克重的黄金鸡年纪念钞市场价约500元,这种纪念钞虽然制作精美但升值空间往往有限。

● 适合人群:

类似产品主要适合收藏,不适合普通市民大量购买用于投资。

5 基金、股市:风险大,投资须慎重

- 优点: 收益率高。
- 缺点: 风险大、需要具备一定的专业知识。

● 当前行情:

2016年上证指数,下跌12.31%。受此影响,基金行情也不乐观。

基金类型	收益率
● 股票型基金	-12.20%
● 混合型基金	-4.24%
● 债券型基金	0.09%

目前,中国股市仍处于筑底阶段,2017年预计不会有大的行情。目前,美国经济向好,2016年QDII基金(即我国居民投资海外股市的一种投资方式)平均收益率为6.59%。建议股民和基民可以定投美国纳斯达克指数,从美国股市中分一杯羹。

● 适合人群:

对于普通市民来说,基金和股市投资相对专业,适合具备一定专业知识的市民。

6 保险:按需求购买,不要过分看重收益率

- 优点: 能够很好地规避风险,如购买重疾险,在遭遇相应疾病时,就可以获得一定金额的赔偿。
- 缺点: 如果购买的是消费型保险,在约定时间内没有发生保险事故,保险公司不返还所交保费。通常,这种保险缴费较少,风险保额较高。

● 当前行情:

目前,市场上保险产品非常丰富,既有单纯的保障型保险,也有兼顾保

障和投资的理财型保险。保险可以很好地规避家庭风险,是家庭理财不可或缺的一部分。

● 适合人群:

您可以有针对性地购买适合自己和家人保险产品,如意外险、健康险、年金养老保险等。购买保险,最好按需配置,不要过分看重收益率。

春节期间打算出境游的,最好购买相应的境外旅行险,自驾回家的可选择购买相应的短期旅游保险产品或驾乘险。

相关链接

- 年化收益率是把当前的日收益率或月收益率换算成年收益率计算出来的,是理论上的收益率,并不是真正已取得的收益率。
- 7日年化收益率,是货币基金最近7日的平均收益水平,进行年化以后得出的数据。