



打理年终奖,让钱“生”钱

理财专家提醒,奖金数额不同规划也不同

上有钱

作为一年辛勤付出的结果,你领到年终奖了吗?发了或多或少的年终奖,你会用来做什么呢?投资、理财、置办年货,还是孝敬父母?又到年末时,不少人开始盘算如何支配自己的年终奖。年终奖该怎么花?听听理财专家为您“私人定制”的理财规划吧。 郑州晚报记者 倪子 刘鹏展

合理规划 收益实现最大化

在很多人眼中,年终奖可以说是由过去365天的“剩余价值”聚集而成。不管你是已经拿了年终奖,还是即将拿到年终奖,都需要来好好规划一下。

“我认为,今年的年终奖规划将侧重于‘私人定制’。”中国邮政储蓄银行郑州市分行理财经理李新元总结了四种目前最流行的年终奖处理方式:第一种就是选择将年终奖用于年底商场血拼的,第二种则是简单地将年终奖存入银行,第三

种则是将年终奖用作提前还贷来为自己的负债减磅,第四种是寻找理财专家为年终奖规划理财方案获取更大的收益。

在李新元看来,合理的年终奖分配方案应该包含三部分:首先应列出“必须交的”,如房贷、偿还信用卡消费支出、孝敬老人、到期的债务等;其次,列出“必须花的”,包括个人或家庭的衣食住行等必需品支出;第三是“必须攒的”,包括保险、子女教育基金、养老金等储备。

专家提醒

合理投资是积累财富关键

决定年终奖在存折里躺得久一点,还是把这笔钱豪迈地花掉?在理性消费“节流”的同时,如何合理地利用投资“开源”,也是积累财富的关键。

理财专家提醒,投资者首先应评估自身的支出计划和风险承受能力。未来预期消费支出的金额越大,预期消费时间离现在越近,则投资的风险承受能力越小,反之则越大。

其次,选择确定资产配置种类是非常重要的环节。

第三应合理构建投资组合。理财产品不是储蓄,除了个别保本产品以外,都有出现亏损的可能性。投资者购买理财产品前必须认真阅读产品条款,避免出现由于不了解产品而把本金赔掉的悲剧。

此外,对于职场新人,建议补充足额的意外保险、定期寿险和适度的重大疾病保险。从保险产品的费率角度考虑,越早投保,保费相对更加便宜。

金额不同 设计“私人定制”规划

“每个人的年终奖是不一样的,所处的人生阶段也不一样,这就决定了每个人的规划存在差别。”工商银行郑州货栈街支行理财经理刘丽君说,市民不妨根据年终奖的金额进行资产配置。

首先,5000元以内的年终奖。这个档次的年终奖对很多漂在外面的的人来说,没准还不够花。所以更需要做好预算,列出清单,选择最省钱的购物方式,把节省下来的这笔年终奖拿来做个小投资。比如买点基金,或者直接把钱放到工资卡里做一个基金定投,既能强制储蓄,又能抑制消费。

其次,年终奖1万元左右,不妨考虑配置基金。这个年龄段的一般是工作几年之后的上班族,开始考虑买房、结婚的问题。除了留一部分用作春节花销外可以适当配置货币型基金,既能

保证收益,又不影响资金灵活性;如果抗风险能力比较强,可以买一些股票型或者混合型基金。

第三,年终奖3万至5万左右,这个年龄段的人可能拿到年终奖后首先想到的是还贷。如果房贷刚开始还贷款,可考虑提前还贷,以减轻每月还贷压力。对于有孩子或即将要孩子的人,可以把年终奖拿出来一部分买基金或者股票,作为子女未来的教育基金。

最后,年终奖10万以上,建议分段配置。“对于这类高收入人群,可以考虑把年终奖分成几部分,建议用4成资金配置股票、基金等风险偏高的投资品,3成资金配置银行理财产品等稳健型理财产品,保险等保障型投资产品则可占3成。”刘丽君建议道。



收益变金条 理财乐逍遥

- 100%保本 资金有保障
- 品质黄金 投资收藏两相宜

平安银行 真的不一样



平安银行
PING AN BANK

金抵利

“金抵利”是我行为个人客户量身定制的个人黄金理财账户,客户只需与我行签订委托协议,并以一定金额的存款本金为保证,即可获得相应重量的黄金制品,银行在黄金账户到期日向客户返还本金。

- 100%保本+收益,“鱼和熊掌”可兼得;
- 提前获取利息:金抵利率最高上浮可达10%,可获得更高综合收益;
- 送礼+收藏:可低成本获得品质黄金Au9999;
- 产品多样化:金条、金章、金钱等图样,规格包括10克、20克、50克、100克。

欢迎致电平安银行全国统一服务热线 95511-3 或浏览平安银行网站 www.bank.pingan.com