

## 年终奖

## 年终奖到手,这笔钱该如何打理? 找对路子,吃香喝辣还能赚钱

春节临近,年终奖是最让人激动和兴奋的事情之一。然而随着生活水平的提高和物价的上涨,年终奖在一番“犒劳”中往往所剩无几。业内人士表示,年终奖到手时,首先要做一个年终奖规划表,刚需放首位。第一步要考虑“必须交的”,包括房贷、赡养老人、子女学费等;第二步是“必须花的”,包括衣食住行等必需品的支出;第三步是“必须攒的”,包括保险、养老金等储备。而银行理财师则建议根据年终奖的数额不同,理财方案也不相同。 郑州晚报记者 倪子

### 1万元以下:基金定投正当时

有种年终奖叫“别人家的年终奖”。看着身边的土豪一个个晒出金额不菲的年终奖,手头只有几千元甚至几百元的屌丝们不禁黯然神伤。不过,理财专家表示,尽管年终奖不足1万元,可供选择的理财方式不多,但是基金定投却是一种不错的选择。特别是当前A股市场反复下跌探底,反而是入场的好时机。

目前,各家银行都有相关的业务,可选择的基金定投的种类也比较多,比如股票型基金、债券型基金、货币型基金等,都可到银行在专业理财师的指导下,根据自身风险承受能力进行合理的配

置。起投金额最低200元,甚至100元,可以每日、每周、每月、每季度选择定投扣款时间。而且挑基金是有诀窍的,可以先找出3年收益排名前100名的,然后再用1年收益排名相比较,选出前50名,再用6个月收益排名比较,挑出25名,从这25名内就可以挑到好基金。

此外,如果有购买保险打算的人,可以选择分红型保险。因为这种保险既有保底收益,又能分享保险公司成长收益。除了分红险之外,年轻人也可适当地配置重疾险和意外险,转移一部分生活中的风险。

### 2万~5万元:选择宝宝类产品或银行理财产品

“银行的理财产品起购金额一般在5万元,如果年终奖在5万元以下,可以考虑购买互联网系宝宝产品或是银行系宝宝产品。过年正是用钱的高峰期,钱放在宝宝类产品里取用方便,不用时,还有收益。”理财专家表示,所谓的各类宝宝产品其实都是货币基金,投资门槛低,资金流动性好于银行定期存款,取出的时间也没有限制,收益率也比银行的活期高。

但是,记者也注意到,整体来看宝宝类理财产品的收益率呈下滑态势。据1月7日的数据显示,各家互联网理财宝宝类货币基金也全线回落。除了蚂蚁金服的余额宝跌入“2.6”通道以外,腾讯的理财通中的“华夏基金财富宝”、“易方达基金易理财”近7日年化收益

率分别为2.9510%、2.8980%,京东的“嘉实活钱包”为2.8170%,均不超过3%。不过,相比与目前各家银行的定期存款,货币基金无论从收益还是期限灵活度来说,仍然具有较高的优势。各家银行目前的定存一般上浮不超过40%,收益率也就是2%左右。市民可以根据自己的使用习惯,来选择合适的宝宝类理财产品。

此外,年终奖在5万元以下也可考虑购买银行发行的债券产品,虽然在灵活性上较基金稍差,但是相比基金,它更加的稳健,预期的收益也更能得到保障。这也不失为一项比较好的投资。而理财师也提醒,在货币基金品种的选择上,应该偏向历史业绩居前且稳定性较好、资产规模较大、组合久期调整灵活的。

### 5万元以上:中长期理财追求稳妥

如果您的年终奖在5万元以上,那么购买银行的定期理财产品是首选,追求更高投资收益的用户可以考虑股票或者期货。而且,春节前后的时点,银行发行的理财产品收益会更高一些。此外,去年以来,银行理财产品收益率一直呈下滑态势。业内人士预测,银行理财产品收益率在一季度可能会开始新一轮下调,因为在资产端收益率持续走低、存量高息资产陆续到期的情况下,银行理财不仅在边际资金上已经亏钱,如果再过一两个季度不下调理财收益率,整个理财池子都面临亏损风险。所以,2016年银行理财收益整体维持下跌趋势不变,预期未来跌幅会逐渐收窄,对

于银行理财产品投资者来说,今年买理财宜早不宜迟。

银行理财产品尽管门槛较高,有期限限制,不过收益相对来说比较可观,非常适合一些风险承受能力较低的投资者。总之,银行理财产品可以适合大多数家庭配置,买银行理财产品就是图个省事稳妥。

此外,国债也是一种简单的投资工具,不过国债的收益并不高,3年期国债的票面年利率在5%,比银行的定期存款只是高一点。国债的特点是安全等级高,因此适宜的投资人群风险承受能力较弱的工薪阶层、离退休者群体等,以及不想承担风险的投资人。

### 10万元以上:风险承受力强可考虑期货黄金

如果您很幸运地拿到数额比较大的年终奖,那么可以将自己的财产进行多种理财产品组合配置。比如,暂时不用的钱可用来购买1年期的银行理财产品,过年期间还可将一部分钱放在各类宝宝产品里,以便随时用,如果承受风险能力强则可考虑拿一部分钱用来做期货投资。

期货投资是一种提交一定的保证金,然后保证金可以放大若干倍做投资,假如投资亏损,则亏损也按“放大”的来计算,超过一定的比例便会使保证金即有可能全部“填”进去。假如是投资方向正确,同理,赚的钱也按“放大”的计算。因此,假如不

是做套利的活,带“杠杠”作用的期货投资是一种风险极高的投资。但是这种投资方式风险比较大,投资者需要慎重。

而对于黄金投资,不少的理财师都认为,对于普通老百姓来说,黄金的行情扑朔迷离,如果不是很懂行,最好不要涉足,但是对于一些承受风险能力强,闲散资金又多的人来说,可以适当配置。目前的黄金价格处于近6年较低水平,金价虽仍呈下行趋势,但整体下跌空间趋向收敛。考虑到货币贬值因素,在黄金下跌的过程中采用黄金定投的方式,逐步增加资产中黄金的配置比例,可以使最终的投资成本平滑到相对低位。

#### ■ 特别提醒

#### 理性投资,警惕“高收益”陷阱

临近年关,各种打着高收益幌子的骗术层出不穷。理财专家提醒,高收益与高风险是成正比的,天下没有免费的午餐,同样没有高利率无风险的产品。“高息”陷阱不能踩,明显超出正常的理财收益率,一般不靠谱,特别是随着年龄的增长,投资者要逐步降低风险资产比例,老年投资者最好选择稳健的投资方式。

专家提醒,金融消费者在购买理财产品前,要看清合同条款是否有银行参与、是否有银行印章,明确产品是否保本、资金投向、收益、期限等,不要轻信高收益。面对纷繁复杂的金融产品,一些投资者盲目追求高收益,对风险判断不足。投资者应根据个人理财水平投资,首先要关注投资的安全性,其次才是收益率。

