

年终奖该怎么理财？ 银行给出多样套餐

□本报记者 王会静

春节的脚步越来越近,不少工薪族的年终奖已落袋,在外打拼的人们也带着一年的收获和对家人的思念陆续回乡。记者近日走访我市多家银行获悉,为在年末岁初的销售旺季冲击行业开门红,各银行提前做好功课,盯准年终奖这块蛋糕,推出门槛不同的理财产品及存款类产品,多角度、多方位为人们提供金融服务。而对于普通消费者特别是工薪族来说,面对年终收入这一大块进项,合理配置取得较好收益是避不开的话题,记者近日就此采访了本市多家银行的专业人士。

理财师:年终奖要分几块处理

在我市某事业单位供职的李先生是位70后,因工作关系需经常出差,对于他来说,绑定了多张银行卡的一部手机可以解决生活中包括出差的大部分问题,再带上几张信用卡,几乎所有的事都能搞定。相应地,每月信用卡还款成为他必不可少的生活环节。李先生告诉记者,他们单位很多年轻人消费观念比较超前,除“月光族”外,不乏透支消费、分期还款的卡奴。他的个人感觉是:“一定得按时还款,一是给自己的征信报告加分,二是可控制自己的财务状况,养成平时理财的习惯。”

市区某商业银行理财师之前在接受记者采访时表示,对李先生的一些年轻同事这部分消费者来说,拿到年终奖后,首先应

偿还包括现金欠债,信用卡、花呗等信用工具的支出。其次,留足春节消费支出。剩下的钱才可以考虑理财。

理财产品有门槛

由于不同理财产品的购买门槛不同,所以年终奖的多少决定了自己能买到什么理财产品。在理财师眼中,5000元以下为低门槛理财产品,如果可支配的年终奖金额在这一区间,能买到的理财产品有:货币基金(1分或1元起购)、短债基金(10元起购)、定期存款(50元起存)、国债(100元起购)、P2P(50或100元起购)、养老保障管理产品(1000元起购)、股票(100股起购)、债券/指数/股票基金(1000元起购)等。5000元以上、5万元以下为中等门槛,理财产品包括:结构性存款(1万元起购)、银行理财(1万元起购)等。5万元以上归类为高门槛,理财产品包括:少部分银行理财、信托(100万元起购)、私募基金(100万元起购)等。

由于不同投资者对流动性的需求不同,投资者可根据自己的需求选择风险等级不同的理财产品,银行理财大部分都是2级产品,适合风险承受能力不太高的投资者。而包括大额存单、国债、存款、结构性存款、货币基金、智能存款、年金险等在内的理财产品为1级产品,风险几乎为零。综合产品的购买门槛、风险等级及流动性,市民就可以挑选出适合自己的理财产品。

银行给出多样理财套餐

1月24日上午,记者在农行平顶山分行光明路分理处看到,大厅及门口已布置好春联及灯笼等过节饰品,大厅的展板显示近期该行热销的理财产品。除大额存单外,该行在个人存款业务方面推出的覆盖活期、定期、大额、小额个人存款产品还有“银利多”“活利丰”及“个人结构性存款”。“这‘四支利箭’可基本满足客户的所有存款性投资需求。”大厅工作人员说。

记者从市区多家银行了解到,事实上,各行针对年终奖或者家庭年终归集起来的数目较大的资金推出了不少理财套餐,市民可根据自己的需要选择不同的产品。

比如农行的相应理财产品。农行平顶山分行个人金融部总经理郭素香告诉记者,根据客户时间、投资偏好和人生阶段的不同需求,该行春节前推出了10种套餐,希望通过合理的产品组合,提升客户资产配置的综合收益率。如第一类时间偏好套餐中的超短期存款套餐“活利丰+安心得利”,适合流动性需求较大、客户规模较小的个体工商户,资金可随取随用;短期存款套餐“定期存款+国开债+进取系列理财”,适合希望获取超过定期存款的安全、稳定、可靠的收益,对流动性要求不高的客户;追求资产长期保值增值并能承受一定风险以获得超额收益的客户,可选择长期存款套餐“大额存单+国开债+基金定投”。

(下转B8版)

导读

建行网点春节期间
延长营业时间1小时

[B2]

中原银行扶贫活动
走进叶县、鲁山

[B2]

明确保健酒定义
中国酒业协会
发布保健酒新标准

[B6]

人保财险力推
“人人安康”
百万医疗保险

[B8]



平顶山金融圈



鹰城微健康

