

还款、消费、发红包……

# 你的年终奖想咋花?

春节将至,年味渐浓,每到这个时候,支撑职场“打工人”顶风冒雪、披星戴月地坚守在工作一线的除了KPI(关键业绩指标)和放假外,莫过于年终奖了。不过,也有不少人的年终奖已落袋为安。那么,你的年终奖想好怎么花了吗?如何将钱用到实处?如何合理配置取得较好收益?笔者近日采访了本市多家银行的专业人士。

## 还款、消费、预留金 应分类筹划

90后小李在我市一家国企工作,知道自己今年的年终奖有1万多元时,她很开心。小李说,她平时喜欢网购,但3000多元月薪的她是个月光族。

“‘双十二’那天我花了5000多元,买了电器,换了手机,这些都是用信用卡支付的;去年还买了辆新能源汽车,每月要还1000多元的车贷;这下看来,年终奖还完春节前欠款还有结余。”小李告诉笔者。

市区某商业银行理财顾问表示,随着消费环境和消费观念的转变,如今的年轻人普遍倾向于信用卡、花呗等分期消费。对小李这部分年轻消费者来说,拿到年终奖后,要做好规划,先盘点一下自己有没有现金欠债、信用卡、花呗、白条等信用工具的负债,有的话,应及时偿还欠款,维护自己的征信。

其次,春节即将到来,要购买新年礼物,要置办年货,还要走亲访友,是用钱的高峰期,所以需要留出一部分钱用于春节消费支出。

此外,还要预留新一年的计划支出。不论是去旅游放松身心,还是去健身开启规律作息,或是去学习为自己充电,抑或是买份保险……都需要有一笔固定开支,这些都需要钱才能保证实现,因此最好提前预留出来,以免“钱到用时方恨少”。

如果扣除前面所需要的支出仍有闲钱,就可以考虑用作投资理财。

## 门槛、风险、流动性 需全面考虑

关于投资理财,理财经理告诉笔者,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。

5000元以下算作低门槛理财产品,如果你的可支配年终奖金额在5000元以下,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)、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、5万元以下归类为中等门槛,理财产品包括:结构性存款、银行理财、券商理财等。

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。

有业内人士说,除了购买门槛外,还要考虑个人的风险承受等级及资金流动性需求。有的人理财风格偏保守,只想购买保本保息的产品,有的人为追求更高的资产回报,可以接受高风险,因此不同风格的投资者可选的理财产品也不同。另外,资金流动性需求方面也呈现出两类趋势,比如年轻人对流动性需求较高,而且面临结婚、生子、买房、买车等重大事件,都需要较大的支出,所以不适合买期限太长的理财产品。中老年人有较高的储蓄水平及稳定的收入来源,所以对流动性的要求就要低一些。

由于不同投资者对资金流动性的需求不同,投资者可根据自己的需求,结合产品的购买门槛、风险等级及流动性,选择风险等级不同的理财产品。

## 储蓄、投资、买保险 要面面俱到

“由于近两年疫情带来的不确定性,人们越来越重视资产的安全性和稳定性。”我市一股份制银行的

零售经理王女士说。她同时也提醒,投资理财切记不要“把鸡蛋放在一个篮子里”。

笔者走访市区多家银行了解到,自去年6月市场利率定价自律委员会存款利率调整方案实施后,虽然一年期及上的存款产品利率下降,但半年及以内的短端定期存款和大额存单利率的自律上限有所上升,加之大部分银行仍将快速增存稳存、提升市场占比作为发力点,加强个人金融零售产品宣传力度,有储蓄需求的投资者可以考虑短期定期存款产品。

大额存单方面,多家银行三年定期利率最高上浮到3.55%,尽管相对于去年同期存款利率有不小幅度的下降,但对于一些要“省事理财”的稳健型投资者来说,大额存单仍是稳妥的选择。

此外,春节临近,很多银行纷纷提高中短期理财产品的预期收益。如果投资者对低风险的银行理财热衷,可以抓住机会。如郑州银行平顶山分行“金梧桐”系列理财产品1万元起售,鼎丰三月A款理财91天,业绩比较基准3.30%-3.90%;鼎丰年年A款理财371天,业绩比较基准3.60%-4.20%。不少银行推出了长期理财产品,业绩比较基准相对较高,投资者可以关注一下银行的产品发行动态。

除了追求收益之外,对于年终奖的理财还有别的思路,比如近期不少银行还推出了代销银保(趸缴)产品。如农行平顶山分行推出的农银爱守护B款保险产品,交3年保10年,具有解决个人理财、子女教育、婚嫁、养老的功能。该款保险产品从第5年至第9年每年返还首期保费的60%,第10年返还保额,返还金额默认进入万能账户现行利率4.6%实现复利生息。投资者在充分了解产品风险后,可以酌情选择。

业内人士强调,如何给自己的年终奖做一个理财规划,还是根据具体情况寻找适合自己的方式,投资有风险,理财需谨慎,大家在配置年终奖时要理性选择,量力而行。(朱梦楠)

## 导读

### 新开元小学移交 即将投用

[B6]

### “鹰城的骄傲”珠宝系列 将走出鹰城

[B6]

### 央行先降准后降息 释放出什么信号

[B4]

### 预见2022 白酒市场怎么走

[B5]

### 智能手机逆势“折叠”

[B7]



平顶山金融圈

财经周刊联系电话

13721865800  
4973516

年终奖