

年终奖快到手了,这些钱咋配置

业内人士建议:银行理财产品、货币基金、保险等是不错的选择

岁末年初,对于辛苦工作了一年的上班族来说,是最值得期盼的时刻——终于要发年终奖了!可拿到年终奖之后该怎么处理呢?有的人说先把信用卡上的欠款还了,有的打算出国旅游,有的想给自己买礼物,有的人则想“钱生钱”……

如何适当配置,让年终奖变成“生财树”?本文为你准备了一份理财攻略,供你参考。

赎回快,货币基金是个不错的选择

一听到货币基金,有人第一反应是货币基金是个啥?如果告诉你余额宝、理财通为代表的互联网宝类产品都是货币基金,你可能就不陌生了。

对于年终奖较少,或者短期内还没规划好如何使用年终奖的人而言,门槛低、风险低、收益稳定、流动性高的货币基金成为了理财的不二首选。货币基金可以说是一款非常平民化的理财产品,它的购买起点通常是1元,这对于市民而言毫无压力。但随着金融的监管趋严,余额宝每日申购2万元,个人总额限10万元的规定也把投资者的部分资金“拒之门外”,即便如此,市民还可以选择银行系或其他系的货币基金产品,诸如中银证券货A、招商财富宝A等,相对的限额较高。银行系的货币基金下载手机银行就能操作,十分方便。在收益方面,货币基金远高于银行活期存款利率。近期,很多货币基金的七日年化收益率都在4%以上,是银行的活期存款利率(0.35%)的10倍以上。

春节之前是消费高峰期,如果将钱放在一些流动性很差的定期理财产品里,保不准突然会有大笔开支。一般来说,货币基金是T+1交易机制,也就是当天15点之前购买的话,第二个工作日计息,赎回的话,一般也是T+1工作日到账。货币基金赎回速度相对快,避免让你处于“有钱不能用”的窘境。

对于货币基金的选择,业内人士建议投资者参考产品长期历史业绩和基金公司自身投研团队实力这两个维度。

利率高,银行理财产品受青睐

年底历来是捕捉相对高收益银行理财产品的好时机。近期,一些银行争相推出了相对高收益的中短期理财产品,来吸引新老客户。“我常购买理财产品的这家银行,预期年化收益率‘超5’的理财产品已经有十几款了,其中,预期年化收益率最高的达到了5.35%。”市民王女士说,她期待的理财市场“年末翘尾”效应,在春节前尤为明显。

事实上,从10月份开始,银行理财产品收益率就一直在稳步提高。融360监测数据显示,2018年1月1日~2018



年1月5日银行理财产品发行量共1922款,平均预期年化收益率高达4.86%。假如1万元存银行,按活期利率0.35%来算,1年的利息收入只有35元。如果投资银行理财产品,按上周平均收益4.86%来算,一年收益则有486元,相差451元。

一般来说,银行理财产品安全系数相对较高,但门槛也较高,起点大多在5万元甚至10万元以上,期限固定,到期收益也固定。对于手头上有原始资金积累或年终奖金额较大的市民来说,是值得考虑的选择。

“在购买理财产品时,投资者应充分考虑自身风险承受能力、产品收益、流动性等多方因素进行选择,切忌只盯高收益,并且选择正规的金融机构和渠道进行购买。”我市一银行理财分析师表示。

保费低,保险理财提供多一份保障

对于刚刚工作没几年的职场新人来说,年终奖可能不

过四位数,如果手上仍没有一张保单的话,就应该先把年终奖用于购买意外险和住院医疗险。

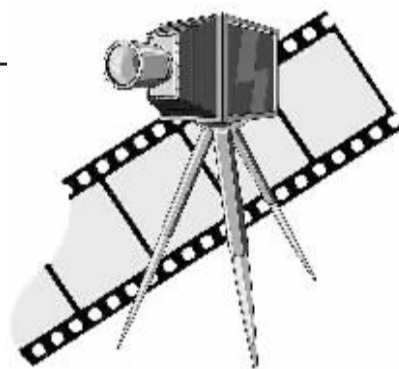
我市一寿险公司理财专家介绍,意外险保费便宜且保障额度高,购买一份保额10万元至20万元的一年期综合意外险,保费不过50元。保额100万元的一年期交通意外险,保费也在1000元以内。报销型和津贴型的住院医疗险产品,在发生各类疾病住院时,可减轻因社保不足而带来的医疗支出。一份可享门诊、急诊累计赔付3000元,住院保障50元一天,最高90天的门诊住院险,也只要200元一年。

讲了这么多,那年终奖如何配置更为合理呢?业内人士表示,在做投资时,至少要做到三类到四类以上的资产分散,有一个很简单的“1234”原则,具体是10%的资金是生活的钱,放在日常流动性高的地方;20%是救命的钱,比如可以配置保险;30%是生钱的钱,可以放在较高收益的如权益类投资里面;还有40%可以放在稳妥的固定收益里面。

金荣



镜头金融



农行“春天行动”走进白沟

1月11日,“春天行动”启动后,农行河北保定白沟支行工作人员在和道国际动批服饰广场,向从原北京动物园服装批发市场迁移过来的杨小姐推介农行电子银行、POS等结算类产品。

据了解,和道国际动批服饰广场于去年底开业,是北京服装批发市场外溢的重要承接项目,目前已入驻2000户服装服饰经营者。

陈倩

信用卡年费免免免,想办吗

业内人士提醒:从自身需求办卡用卡,以免造成盲目消费

□本报记者王威

近日,部分银行发布公告,延续信用卡年费优惠。而且,为了留住原有持卡人以及吸引新用户,多家银行陆续推出终身免年费的信用卡产品。不过,银行业内人士提醒市民,千万不要因为可以减免年费就去办理过多信用卡,以免造成盲目消费、过度消费,最终导致无法按时还款。

年费:有的甚至终身免年费

光大银行白金卡持卡人可通过积分抵扣部分年费。该行近日发布公告称,将现行高端信用卡年费优惠政策延续至2019年12月31日。

无独有偶,浦发银行近日也发布减免部分信用卡年费的公告。公告显示,2018年1月1日至12月31日期间审核通过的新卡免收主附卡首两年年费,这包括了该行发行的商户联名卡、银联标准信用卡、双币种金卡在内的62款信用卡。而该行2018年1月1日前已审核通过的信用卡,则可减免2018年期间产生的主附卡年费。

不仅如此,还有多家银行陆续推出终身免年费的信用卡产品。比如,中国银行的全球币种国际芯片卡、建设银行的全球热购卡(Visa卡与万事达卡)、招商银行的全球币种信用卡、中信银行的蓝卡等。

探因:留住老客户并吸引新客户

为何银行纷纷高举信用卡年费“优惠牌”?业内人士普遍认为,目前信用卡市场的竞争十分激烈,银行推出各种优惠活动、年费减免等,最主要的目的就是留住老客户并吸引新客户。

业内人士认为,不少银行纷纷减免信用卡年费,主要有两方面原因。一方面,银行为了提高市民的关注度。不少市民在办理信用卡前重点考虑的问题之一就是年费,年费的减免对银行引入客户会有一定的帮助。另一方面,满足相关条件就可减免信用卡年费,可以提高持卡人的消费欲望,激发持卡人的用卡热情。

记者也注意到,中国银行业协会近日发布的《2017中国银行业调查报告》显示,只有45.8%的银行高管选择信用

卡作为个人金融业务发展的重点,比例尚不足五成,这也是首次信用卡业务跌出银行家关注的前三名。我市一家银行信用卡部的负责人坦言,目前只有信用卡分期稍微好做一些,其他信用卡业务的日子并不好过。

提醒可有选择性地办理两三张

目前正值岁末年初的消费高峰,既然不少银行都有免年费的优惠,那么市民是否可以多办几张信用卡?

“日常消费使用信用卡,可以在一定程度上缓解短期的资金短缺问题。”我市一银行客户经理说,银行提供免年费的信用卡,对于有需求的市民来说,可以有选择性地办理两三张,以备不时之需。不过,在使用时,市民要根据自身的收入状况来刷卡消费,防止出现“失信”问题。

业内人士也提醒,市民在办理信用卡前务必了解清楚年费减免标准、减免规则,从自身实际情况和实际需求出发,合理办理和使用信用卡,以免造成盲目消费、过度消费,最终导致无法按时还款。



主办单位:
保定市金融工作办公室
中国人民银行保定市中心支行
保定银监局 保定市保险协会 保定日报社

媒体看工行

工行保定分行资讯

本报讯近年来,工行保定分行充分发挥投行业务优势,积极落实上级行战略部署,以创新用新为驱动,全面提升投行业务竞争发展力,投行业务屡创佳绩,2016-2017年连续两年系统排名保持首位。

本报讯工行保定分行齐心协力集思广益,强力落实工作要求,建立日督导制度,提高对资金的管理责任;对客户进行定期走访,根据企业需求精准服务。此举取得了明显效果,该行连续10个月在河北省系统内、保定市同业增长排名中均获第一。

本报讯2017年,工行保定分行认真分析研究养老金和资产托管市场发展态势,加强资源统筹和优化组合,强化市场拓展和客户服务,推进产品创新,努力提高养老金托管业务发展水平,率先在省内实现职业年金基金归集账户的开立。

本报讯近日,工行保定清苑支行一客户因操作不当导致吞卡,该行自助机具管理员立即前往自助机具后台,多次寻找仔细检查卡槽,将客户卡取出,及时帮助客户解决了难题。事后,客户专门为该行工作人员送去写有“尽职尽责诚信服务”的锦旗表示感谢。

本报讯工行保定高阳支行计划在未来9个月内,帮助客户启用20万张社会保障卡。目前,该行已将所需要的复印机等设备运抵庞家佐乡庞家佐村进行了安装调试,并在1月6日开展上门激活社会保障卡工作。

本报讯近日,工行保定永华支行组织党员再次学习了十九大报告。通过学习不仅增强了员工们学好用好党章的责任感、紧迫感,更坚定了他们的理想信念。员工们纷纷表示,不忘初心,立足本职争做合格党员,以新思想、新理念、新战略指引新征程,以实际行动践行入党誓词。

本报讯1月10日,工行保定雄县支行向雄安新区企业发放贷款1.5亿元,这是自雄安新区成立以来该行支持雄安新区的首笔落地融资,也是入驻雄安新区企业的首笔融资,具有极强的市场效应和示范作用,充分展现了该行在支持雄安新区建设中的责任担当。(以上供稿作者均为:保定工行)

建行资讯

保定建行风采录

本报讯1月8日,保定建行望都支行举办了年度首场贵金属实物黄金理财沙龙。沙龙现场客户热情饱满,积极互动,购买旺旺有福吊坠1个、《金狗旺福》纪念生肖金钞2套、《鸿福大展》珍珠套装1套;预定旺旺有福吊坠1个、《快乐大象》吊坠2个、《金狗旺福》纪念生肖金钞2套、《鸿福大展》珍珠套装3套。

安亚男

本报讯新年旺季营销以来,保定建行蠡县支行围绕客户体验,以龙支付服务品牌所具备的建行钱包、建行二维码、全卡付、龙卡云闪付、随心取、好友付款、AA收款、龙商户八大功能为营销突破口,大力拓展龙支付签约。目前,该行已累计拓展龙支付287户,旺季营销计划完成率在支行中排名第三。

吴志琦

本报讯近日,保定建行东风中路支行顺利完成首笔“开户易”软件使用。该软件具有极大的实用性,有效提高了业务处理效率,降低了业务处理差错率,减少了重复劳动。“开户易”是建行围绕工商数据深度应用、在账户管理领域研发的新一代工具,是按照数据共享共用原则,采用一次录入多方共享的新模式,能够极大地降低柜员办理对公账户开户的录入工作量和录入差错,切实减少客户等待时间。

刘桂珠

本报讯1月11日,一位中年客户将一封感谢信交于保定建行唐县支行负责人手中。经了解得知,该客户近日到该行办理业务,匆忙之间将钱包丢在了网点,包内装有银行卡数张、驾照、现金等物品。经办柜员王焕龙将失落钱包单独保管并舍弃吃饭时间等候客户前来领取。事后,客户对建行的优质服务表示了诚挚的感谢。

周为民

本报讯2017年,保定建行恒祥南大街支行上下同心,抢市场、争份额,多项业务实现新突破。一般性存款时点新增系统第一;城区综合性支行排名第一,手机银行活跃笔数城区综合性支行排名第一;个人手机银行活跃客户数城区综合性支行排名第一;短信银行签约城区综合性支行排名第一;微信银行新增城区综合性支行排名第一;悦生活完成率城区综合性支行排名第二。2017年3季度KPI考核,单点支行排名第一,达到历史最好水平。

建宣