要发年终奖了，有何“好去处”

年终岁尾，年终奖是最让人激动和兴奋的事之一。如何管理好这笔钱，让钱包“飞”得更鼓，成了众人关注的焦点。针对年终奖数额不同，专家给出了多个理财锦囊供读者参考。

锦囊一:基金

年终奖:4000元-1万元

对于年终奖较少的人来说，基金定投是一种比较好的低风险投资方式。投资者用小额的资金，以定投为投资理念进行长期投资。领完年终奖可以到银行求助理财师，做一个未来一年的投资组合，这样既可以更好地降低投资风险，又能够保证预期的收益。

理财师建议:合理配置不同基金种类的比例，股票型基金占总投资额的30%，债券型基金可占到总投资额的50%，再拿出20%选择其他类型基金如货币型等。

锦囊二:保险

年终奖:1万-2万元

岁末买保险，各家公司主推的险种几乎清一色是分红险。保险专家认为，短缴型的分红产品投入资金较大，年末正是各种福利和年终奖金发放的时候，投资者可以选择这种产品。短期产品的回报快、收益高，但保费支出不应该超过家庭资产总结余的30%。

理财师建议:在保险购买比例的分配上，可以简单参照442的原则，即分红险占40%，重大疾病险占40%，20%用来购买意外保险加上住院医疗。

锦囊三:银行理财品

年终奖:3万-5万元

李先生和老婆两人的年终奖加起来大概3万元。在这个小小的家庭中，除了房贷外，其他的消费不大。3万-5万元的年终奖适合做些什么呢?李先生大致计算了一下过年该花多少钱，这部分约占年终奖的20%。

理财师建议:这样的家庭可以选择风险较小、流动性强的银行理财产品，比如超短期理财产品或者债券基金等等。不过加息会引起债券价格的下跌，因此建议市民在进行债券投资时要选择短期债券进行投资，回避长期债券。

锦囊四:贵金属

年终奖:5万元以上

黄金分析师一般认为，金价长期看涨，用黄金做中长期投资比较合适。不如用年终奖这笔钱买点实物金条或纸黄金，今后每年还可用年终奖做黄金定期投资。

理财师建议: 在贵金属投资方面，投资者首先应了解投资风险，了解自己的风险属性，进而选择合适的投资品种。对于低风险投资者，可以用年终奖购买黄金定投等纸黄金产品，每年进行投资。

锦囊五:股票

年终奖:5万-10万元

今年35岁的王先生和朋友合伙开了一家小公司，每年的分红大概是10万元。目前他主要的消费是赡养老人、养育孩子。

理财师建议:对于王先生的情况，这种家庭的抗风险能力相对较好，可以拿出2万-3万元用于高风险高收益的投资。股票是一个不错的投资渠道。偏股类基金由于其专业理财、分散投资的特点，也将会有较好的表现。

(秦巍)

理财方案

循环账户 解决“年末危机”

张小姐是位已婚的白领一族，每个月拿着不菲的工资，但她反映，每到年底自己就陷入“财务危机”:从11月开始，先是车子开始“要钱”:保险，楼下停车场的年费;然后紧接着就是房子的各种相关费用:供暖费、物业费……然后还有春节双方两家人的开销。张小姐说，连续三四年，她和老公的年终奖都没剩下，甚至还要往里添补一点。为此，她也很苦恼，如何既能减轻“年末财务危机”，又不拂了家人过节的兴致呢?

专家支招

像张小姐这样的，不是个例，为此，推荐坚持一种理财方法:“循环账户”。

凡是“节律性”的开销，都以年为单位，提前设立固定款项，作为备用。举例来说，汽车保险、停车费，还有物业费、供暖费等，这些钱年年都得交，加起来得好几千甚至上万。如果都从年底这一两个月的收入里面出，当然压力很大，但如果把这些费用“平摊”到每个月里，压力就会小多了。

需要注意的是，建立这个“循环账户”，完全取决于每年的固定应付款项大小，以及家庭的资产配置。

第一个方案，也是最直接的:从每个月工资里扣!到银行开一个零存整取的账户，或者是设立一个固定的按月转账预约，把钱攒下来到年底再启用就可以了。

第二个方案是仔细规划家里的定期存款，按照存款利率算好孳息，年底取息作为预算。此外还有其他来源:平时购买各类理财产品的投资收益，还有购买保险之后的年金、红利、生息等，也可以加以利用，补充这个“循环账户”。

说到这里专家提醒:如果选择第二种方案，那建议把要存定期的款项“打散存入”，举例来说，同样都是5万块钱存一年，可以分成5个1万元分别存入。这样，在同一个存款周期内的利息是完全一样的，但如果年底实在钱不够花，要部分动用定期存款，即可以“1万元”为提前支取的单位，这样能减少利息损失。