

理财课堂

让年终奖不再“睡大觉”

帮您选择合适的理财方式

年终岁尾,年终奖是最让人激动和兴奋的事之一,年终奖金到了手,自然要好好计算应该怎么花。头脑一发热便挥霍殆尽,当然不是什么明智之举。对于职场人士来说,年终奖是一年中难得富余的一笔收入,自然格外“金贵”,如何打理也就显得更为重要。

金额0.5—1万元

理财方向:基金定投

适宜群体:手上有闲钱,具备一定风险承受能力的人群。

由于各种理财方式对投资起点要求不同,因此年终奖理财方式的选择,先要根据奖金的多少来确定。一般情况下,银行理财产品的投资起点为5万元,基金的投资起点为1000元,基金定投的起点为100元,实物黄金的投资起点为50克(按目前的金价计算,门槛不到1万元)。

考虑到单笔投资的风险性以及专业理财人士的要求,专业理财人士认为,基金定投是一种低风险投资方式,投资者可用单笔小额资金,以定投的方式进行长期投资,这类投资方式具有投资起点较低,成本平均,风险分散等特点。同时,基金定投也具有类似长期储蓄的特点,能够积少成多,有助于养成平日良好的理财习惯。

金额1—2万元

理财方向:分红险

适宜群体:年终奖较高,对投资收益和投资安全性均有较高要求的长线投资者。

该档投资者可关注分红险,既有保底收益,又能分享保

险公司的投资收益,回报率在4%—4.5%,能较好地满足对投资安全性和收益性均有较高要求的投资者。证券投资顾问建议,投资者在购买分红险时,应将保费支出控制在现金资产总额的30%以内,以免对自己的现金流动性带来过大的负面影响。

金额3—5万元

理财方向:贵金属

适宜群体:了解市场行情或有收藏爱好的人群。

年终奖在3—5万元的投资者就可以考虑“炒金”了。某期货分析师认为,在近期全球资本风险事件增多以及全球货币宽松的大背景下,黄金的避险功能将逐步凸显,国际金价在今年一季度期间有望上冲至1730美元/盎司一线,全年的金价高点则有望上冲至1800美元/盎司附近,因此风险承受能力较高,倾向中长期投资的投资者可在金价回落整理时逢低买入一些投资金条长期持有,而偏好低风险的投资者可以用年终奖购买纸黄金或对挂钩黄金的基金进行定投,进行长期投资。

岁末年初通常会有金银纪念币、金银砖的发行,投资者可将年终奖金变为实物贵金属,既可投资保值,日后也有一定



资料图

升值空间。需要注意的是,比起贵金属账户的实时买卖,一些实物贵金属的变现能力不佳。在金店购买金链想要变现时,一般只能在原来购买的金店换现金,此外,还会加收加工费等才给变现。

金额5—10万元

理财方向:组合投资

适宜群体:年终奖较高,有一定风险承受能力的人群。

年终奖在5万元以上投资者可选择的理财渠道就比较丰富了,除了以上介绍的几种理财方式外,还可以购买银行理财产品,银行理财顾问建议,如果投资者只准备进行短期投

资,那么投资者可将资金投向风险较小、流动性强的保本型银行短期理财产品;如果这笔年终奖在1年之内都没有什么特别的用途,可以考虑购买半年期以上的银行理财产品。目前,1年期的银行理财产品一般能达到4%,有些信托类的理财产品甚至可以达到5%—6%。

最后,需要提醒投资者的是,选购理财产品要注重风险的考量。常识告诉我们“高收益、高风险”,当投资者在市场中遇见超过正常收益水平的理财产品时,需更多地关注其中所涉及的风险因素,按正常的市场规则,越高收益的产品,其隐含的风险也会越高,建议谨慎对待。

金融资讯

农业银行金钥匙“好时贷”

开启好时代 梦想零距离

房抵贷——“贷”动房产,直“抵”梦想

农业银行房抵贷个人贷款为您盘活资产,满足消费或经营等资金需求。您可以用本人、他人的住房、商住两用房做抵押在农业银行办理房抵贷个人贷款,贷款可以一次或循环使用,贷款用途广泛,既可用于装修、买车、购买家具及其他消费用途,也可用于各种合法的经营用途。抵押物的最高抵押率可达70%,贷款额度最高可达1000万元,贷款期限长达10年,用途广泛,功能丰富,办理便捷,是您消费升级、自主创业的首选,可以让您的资产真正流动起来!

随薪贷——真“薪”相“贷”,幸福相随

农业银行随薪贷个人贷款无需抵押,可实现您的消费升级。随薪贷是农业银行面向资信良好的个人优质客户发放的以个人稳定的薪资收入为还款来源的一款信用方式的消费贷款,您可用于购买自行车、房屋装修、大额消费品、旅游、教育等多项消费需求,最高贷款额度可达200万元。贷款期限一般不超过3年,最长5年,不需要任何抵押,是您提升生活质量、满足资金需求的首选,更快更好地实现您的消费梦想!

个人理财产品质押贷款——激活资产,“质”达成功

农业银行的个人理财产品质押贷款可以让您在实现资产保值的同时,让自己的金融资

产流动起来。个人理财产品质押贷款是农业银行新推出的一款产品,当您急需资金时,您可以用自己在农行购买的未到期的理财产品做质押办理个人贷款。您在农行购买的理财产品说明书列明可以用于质押贷款的,那么就可作为质押物办理此项业务,贷款用途广泛,既可以用于生产经营也可以用于生活消费,额度最高可达1000万元,目前贷款期限可长达2年。可以使您在实现已购买理财产品收益的同时,满足临时性资金不足的需求。

个人助业贷款——“贷”领事业起航

农业银行的个人助业贷款可以帮助您轻松实现创业、再

创业的目标。是农行面向个体工商户、个人独资企业投资人、合伙企业合伙人、小企业主等推出的一款产品,可以满足您各种合法生产经营融资需求。抵押物范围广泛,住房、别墅、商铺、通用厂房等均可抵押,抵押物最高抵押率高达70%,贷款额度最高可达1000万元,贷款方式灵活可以一次性或多次循环使用,期限最长5年。

农业银行网点多,服务好,金钥匙“好时贷”品种齐全,功能丰富,是您安居、消费和创业路上的忠诚伙伴,致力于帮助您实现生活和创业梦想,建设甜蜜、温馨、和美好生活。您有贷款业务的任何需求,欢迎拨打以下垂询电话:6862193

“鲁信龙卡信用卡”精彩电影看个够

好看的贺岁片扎堆上映,怎样能经济实惠地看遍好电影?两全其美的方案出来了!建行信用卡携手鲁信影城推出联名卡——“鲁信龙卡信用卡”,精彩电影看个够!

鲁信龙卡信用卡是最新标准IC信用卡,安全性强,使用鲁信龙卡享受烟台鲁信影城购票5折优惠,小商品部消费享受9折优惠。更有会员优惠活动、积分兑换影票、会员专场等活动不断推出,让爱看电影的您畅游电影世界!

■年底了,家电商场纷纷推出大型抢

购、优惠活动,建行信用卡加送优惠给您!

2月4日前,凡持建行信用卡至国美电器烟台商城店选择6期、12期商场分期付款,免手续费免利息!

轻轻一刷信用卡,家电轻松带回家!您只需选择好期数,按月归还款项即可。家电净价除以期数,就是您每月归还款项的金额,没有任何其他费用!

买大件,就是这么简单!时间有限,快来分期吧!

■建行龙卡信用卡现金分期可灵活运用信用卡信用额度支取现金,轻松享受3.6、

12、24期分期还款。需登录龙卡商城在线申请<http://shop.ccb.com>填写现金分期申请信息并经订单审核通过后方可获得资金。

现金分期手续费率标准表

期数	3期	6期	12期	24期
持卡人手续费率	2.4%	4.2%	7.8%	15%

(注:手续费=分期本金*手续费率,将在分期后首个账单日一次性入账并收取。)

建行咨询电话:6603221

理财沙龙

感恩平安 一路相伴

本人姓王,今年36岁,家住日照市东港区,是一名普通的公司员工。2005年购买了自己的第一辆车,买保险我最看重的是服务,这也是我选择保险公司的唯一标杆。或许有些人认为买保险就是个买个踏实,在哪买都一样,但是我想说,你们错了!选择一家好的保险公司,会使你的生活更加精彩!

我是2008年选择了平安,现在回顾与平安的邂逅,就像是一段浪漫的感情。刚买车的时候,我对保险的概念也不是很清晰,再加上身边有朋友在做保险,因此一开始那两年保险都是交给朋友办理。2008年的一天,我像往常一样打开收音机收听我最喜欢的交通广播频道,忽然一段清脆的广告飘进我的耳朵里,那是平安电话车险的广告,带着极大的兴趣,我拨打了平安电话车险的投保电话——4008000000,接着电话人员向我详细说明了电话投保的优势,让我了解原来电话车险不但可以优惠15%,而且还赠送超级服务大礼包,于是我果断地在平安投保了电话车险,而且一投就是5年。之所以一如既往地选择平安,正是因为平安优质、高效的服务深深打动了我,其中最吸引我的就是平安的“非事故免费道路救援服务”。记得那是2010年的冬天,天空飘着漫天大雪,地面结着厚厚的冰,我开着车去送朋友,当车行至莒县边境时,车子突然出现故障无法启动,看着窗外漫天的大雪我心急如焚,寒冷、饥饿更使我几度崩溃,忽然我想起了平安的道路救援服务,于是我带着最后一丝希望拨通了平安的服务电话95512,在告诉了我的情况后,令我欣喜若狂的是他们告诉我一会儿就会安排专人来实施救援,只有13分钟!平安的服务专车便出现在了我的面前,当看到“中国平安”那几个字的时候,我真切的感受到——选择平安,我选对了!

2012年11月1日,对我来说是一个特殊的日子,因为这一天不仅是我的生日,而且作为平安“电销五周年”的忠实客户,平安还特意为我准备了一份生日礼物——一份精美的蛋糕。半个月以后我突然接到平安总部的电话,工作人员在电话里告诉我,凡“电销五周年”客户均有机会参加总部电话抽奖活动,于是我按照电话提示参加了本次抽奖,结果没几天我突然又接到平安总部的电话告诉我,我被抽中了大奖——IPAD一台!瞬间欣喜之情难于言表,一切仿佛做梦一样,我没想到像我这样的一名普通的客户也能够中大奖!

在这5年里,因为有了平安,我的生活才更加绚烂,我还会介绍更多的亲戚朋友选择平安,告诉他们——选择平安,一生无悔!



招募令

理财沙龙 邀您一起理财

《理财沙龙》栏目每周三与您见面。如果您想成为理财达人,请关注我们的栏目;若是您对理财有些自己的心得,可以加入我们的QQ群,一起来讨论理财省钱的小妙招。理财沙龙QQ群:287525205。