

规划好再投入

巧用年终奖理财



年终岁尾,年终奖是最让人激动和兴奋的事之一,虽然工薪阶层拿到手的年终奖金额各有不同,但业内人士认为,只要投资者能清楚了解自身风险承受能力、资产配置需求、理财期限这三个问题,无论年终奖多寡,大家都能找到适合自己的年终奖理财途径。

先规划,再投入

市民可以先做一个年终奖的分配方案。首先,是必须要交的,如孩子的学费、房贷、车贷、信用卡欠款等。其次,是必须要花的,如家庭的日常开支、春节红包、孝敬长辈的礼物、外出旅游、置办年货等。最后,是必须要攒的,建议拿年终奖的20%用来储蓄,剩余的作用投资。

购买高收益短期理财产品
春节期间银行理财产品收益将上涨,可以择机进入。投资者作短期投资时,如果只是简单地将年终奖存放在活期银行账户里,年收益率仅有0.36%,而购买高收益率的银行理财产品,收益率普遍能达到3%以上,最高可超过4%,二者的收益率相差10倍之多。证券投资者在当前面临股市长假、市场走势尚难明朗的情况下,积极介入该类产品,不失为有利时机。笔者在此提醒大家,购买理财产品时要注意投资风险以

及申购、赎回费率等细节。

除了储蓄、货币基金外,短期理财基金也可作为投资的方向。相关分析人士表示,短期理财基金的流动性较好,目前市场中主流的短期理财基金的投资期限通常为7天至14天,短期理财基金的投资门槛较低,最低投资额仅为1000元。而短期理财基金的收益水平不低,平均收益率约为3.75%。不过短期理财基金收益率的波动范围较大,部分挂钩权益性投资产品的短期理财基金存在亏损的风险,投资者在购买时一定要谨慎选择。

购买黄金作为稳固升值产品

黄金作为天然的货币,深受投资者的喜爱。特别是在货币贬值的大环境下,以黄金投资为首的贵金属投资深受市民的喜爱。目前,市场上黄金投资的方式多种多样,金条、金币、黄金饰品、账户黄金、黄金期货等等。“贵金属投资适合比较年轻、了解行情走向的投资者。”理财专家表示,随着年底的到来,实物黄金的投资明显变得热门起来。每年年底,银行都会推出各式各样的实物黄金,市民可选择的余地较大。由于新年到来,大家有走亲访友互相送礼的习俗,一些5g、10g的黄金纪念币很是热销。

从以往每年金价的波动规律来看,每年1月份的黄金价格都是相对较低的,如果你有购买黄金的打算,不如尽早出手,在你认为合适的价位购入。此外,理财专家提醒,不同类型的黄金产品增值幅度不同,投资人在购买时一定要看清。如金币主要用于收藏,价格主要由市场保有量、收藏价值决定,与国际金价走势的相关度不大,并且其回收体系并不完善,一般不能被直接回收。因此大家在购买此类产品时需要慎重考虑。

进行基金定投

如果你准备将年终奖作为2013年长期投资的开始,尤其是针对年终奖不高、抗风险能力较弱的市民,专家建议选择基金定投。基金定投是一种风险相对较低的投资方式,投资人用小额资金,以定投的方式进行长期投资。这样既可以更好地降低投资风险,又能够保证预期的收益。假设你每月基金定投500元,基金组合回报率达5%,那么10年后你便可获得净利近2万元。不过我要提醒广大投资人,在具体操作时要合理配置不同基金的比例。在目前的市场环境下,股票型基金、债券型基金、货币型基金各占定投总额的40%、50%、10%应该算是比较理想的组合。

理财攻略

投资者根据年终奖的金额不同,可以选择不同类型的理财产品:

金额:1万元以下

理财方式:短期理财基金和定投

适宜群体:年终奖金额不大,有一定风险承受能力,对投资周期要求不高的投资者。

目前市场中主流的短期理财基金的投资期限通常为7~14天,同时短期理财基金的投资门槛最低额仅为1000元。但收益率的波动范围较大,部分挂钩权益性投资产品的短期理财基金存在亏损的风险。

投资者还可用小额资金,以定投为投资理念进行长期投资,既可降低风险,又能保证预期收益。但在具体操作时,投资者要合理配置不同基金种类的比例,在目前市场环境下,股票型基金、债券型基金、货币型基金各占定投总额的40%、50%、10%比较理想。

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—5万元间的投资者可考虑“炒金”。某期货分析师认为,黄金的避险功能将逐步凸显,国际金价一季度期间有望上冲至1730美元/盎司,全年金价高点有望上冲至1800美元/盎司附近,风险承受能力较高,倾向中长期投资的可在金价回落整理时买入投资金条长期持有,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。

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。

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,除以上几种理财方式外,还可购买银行理财产品,理财顾问建议,如投资者只准备进行短期投资,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年之内没有特别用途,可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%,有些信托类理财产品甚至可以达到5%~6%。

最后,需要提醒的是,选购理财产品要注重风险考量。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。

四大关键词教您读懂理财产品说明书

“不买自己弄不明白的理财产品”应该是购买理财产品的底线,然而完整的理财合同由产品合约和理财产品说明书组成。一般情况下,产品合约只在投资者真正购买前才能看到,因此,看懂理财合同成为投资者能否作出正确决策的最后步骤,也是最关键的步骤。

关键词一:期限

认购期

通常一款产品的认购期要20天左右,投资者首先不要急于购买。

到期日、到账日和费用

到期日意味着产品到期、停止运行,而银行要在“到账日”才会把本金和投资所得返还到投资者账户,这中间会有时滞。

资金到账日是指产品到期日或提前终止后到资金打回到投资者个人账户之间的时间,这段时间内资金不计息。

关键词二:投资方向

理财师建议,信托类理财产品一定要认真阅读涉及还款来源和有无担保的条款,如果还款来源和担保方都是资金背景雄厚的

企业或政府,那么产品的风险就相对较小。

关键词三:风险

银行理财专家建议,投资者在阅读说明书时,最好掌握以下三个原则:一是由后及前。要真正看懂说明书,不妨先看后面再看前面,因为风险提示大多出现在说明书的末尾。二是由浅及深。先看浅色字,再看黑色字,因为浅色字是被故意淡化的,避免被投资者过分关注。三是由小及大。先看小字,再看大字。多数情况下,潜在的风险和可能发生的亏损会被隐藏在小小号说明文字里。

关键词四:收益

预期收益率

银行理财产品的产品收益可分为保本保收益型、保本浮动收益型和非保本浮动收益型。理财师提醒,只有保本保收益型产品的收益率是可以提前确定的,而其他两种类型的产品只能看预期收益率能够实现的概率。

年化收益率

注意看理财单上的收益率是不是年化收益率。比如,一款3个月期的理财产品,年化收益率是

4%,假如你投资10万元,3个月后可拿不到4000元收益,因为这个“4%”是12个月的收益率。达到预期收益的实际回报是1000元。此外,投资者要谨防汇率亏损引起的收益率缩水。

终止条款

提前终止条款通常分为银行有权提前终止和客户有权提前终止两种。一般理财产品设计为银行有权提前终止的较多。如果银行行使提前终止权,投资者一般可享受到高于无银行提前终止权的收益率。

有极少数理财产品设计了投资者有权提前终止。不过,投资者享受这项权利都需要支付一定的费用,结果自然是收益率降低。

提前赎回

专家介绍,理财产品的提前赎回一般分两种情况:

一是投资者与银行均无提前终止权,因此不能提前赎回;二是客户可以提前赎回,这种赎回权还进一步细分为随时支持赎回和只能在某一规定时间赎回。但投资者提前赎回必须支付相关费用。(综合)

