

资本魔方

不同年龄段理财诉求差异大

老百姓“玩钱”也得因地制宜

本报记者 李榕

不同年龄阶段,不同消费水平的人群对于理财有着不一样的诉求。为此,德州市几家银行的专业理财师给大家一些建议。

年轻一族>>

重在培养“节流”习惯

年轻一族刚工作,收入不高,闲置资金很少,尤其是面对购房等大宗消费,他们往往把赚钱摆在第一位。因此,年轻人最重要的还是节流。可以暂时将开源排在第二位。注意平衡消费与收入间的差额,严格控制每月支出,尤其是区分必要支出和非必要支出。

工行德州支行高端客户部财富顾问王莹:建议选择“薪金宝”,单笔最低认购金额仅为100元,追加认购最低金额仅为1元,可通过银行柜面、网上银行等渠道申购,采取当日赎回,次日到账(均为工作日),灵活性强,预计年化收益率为4.9%左右。此外,还可选择工银财富系列理财产品,产品期限为30天-2年不等,属于固定期限、固定收益,预计年化收益率为4.0%-6.0%。

农行德州分行营业部理财经理石岩:个人理财产品为5万元起,建议年轻人购买“安心得利”理财产品,“安心得利”产品属非保本理财产品,产品风险评级为中低档,通过合理的资产配置安排,在追求更多收益的同时降低了风险属性,总体属较低风险产品,适合包括谨慎型、稳健型、进取型和激进型在内的所有4种类型个人投资者和企业



投资者,预期收益率(年)目前在5%以上。还可储备一部分的定期存款和货币基金。

中国银行德州支行个人金融部副主任(国际金融理财师)蔡晶:建议进行基金定投,保守型人群可选择货币、债券型基金定投;追求高收益、具有冒险精神的年轻人建议选择股票定投,重点推荐景顺长城策略精选、广发聚优灵活配置混合、中

银行业优选等股票型基金。

建行德州分行营业部客户经理马茜:建议年轻人进行基金定投,通过基金定投投资计划购买基金进行投资增值。投资者可自行选取每月固定日期为扣款日,扣款金额为100元以上,由销售机构(建行)在每月约定日从投资者指定资金账户内自动完成扣款和基金申购申请的一种长期投资方式。

老年一族>>

理财安全是关键

老年人群做投资理财组合时,除了银行存款和国债,应合理配置资金,也可以把一小部分钱做比较“激进”的投资,比如股票和基金,增加老年人的收益。最重要的是控制好投入的资金比例,不能过多,老年人群绝对不能把股票等高风险的投资方式作为自己的主要盈利手段,这也不利于身体健康。

工行德州支行高端客户部财富顾问王莹:可选择工行增利系列理财产品或工行尊利系列理财产品,灵活性强,只要过了既定期限(40天-360天不等),即可当日赎回、次日到账。此外,可选择品牌金积存等,最低额度为200元,投资者约定每月扣款金额,银行将自动按日平均分配客户的资金,并根据每日金价购买相应数量的黄金,长期以定额方式投资黄金可以平摊投资成本,降低金价波动带来的风险。

农行德州分行营业

部理财经理石岩:老年人群建议投资定期存款、国债所占比重较大一些;可适当投资“本利丰”,“本利丰”系列理财产品投资期限为14天至两年不等,一旦遇到突发事件,取出来的时间比较快。

中国银行德州支行个人金融部副主任(国际金融理财师)蔡晶:建议选择保本型理财产品或保本型基金,例如中银博奕系列,自动转存,14天或28天一个周期;老年人群根据自身的情况,也可以适当选择银行推出的项目信托产品。投资周期较长的理财产品不建议选择。

建行德州分行营业部客户经理马茜:国债收益率比同期定期存款收益率高,一般国债三年的收益率在5.0%,而同期定期三年存款收益率为4.25%。再者推荐保险公司推出的银保产品,既有受益又可起到一定的保障作用,但不建议盲目购买或多买。

中年一族>> 重点在资本市场

对于已成家且有一定经济基础和资金积蓄的中年人群,可减少银行存款国债等理财产品,增加在资本市场的投资,如股票基金。建议控制好资产仓位,投入的资金一般在40%-50%之间。债券类以及银行理财产品,则可以控制在30%-40%之间,剩余的部分资金,则留作流动资金,用投资货币市场基金等理财产品的形式获取一定的收益。此外还应选择一些流动性好或者短期的理财产品。

工行德州支行高端客户部财富顾问王莹:对于一般工薪阶层,可选择工行增利系列理财产品,5万元起存,产品期限为40天-360天不等,预计年化收益率为5.05%-5.5%。对于有一定资金积蓄的,可选择工行尊利系列理财产品,50万元起存,产品期限为40天-360天不等,预计年化收益率为5.2%-5.65%。个人资产达到500万以上的,可选择私人银行。

农行德州分行营业部理财经理石岩:客户购买理财产品前都会进行风

险承受能力的评估,对于保守型客户,建议购买“本利丰”、“汇利丰”等保本型理财产品,收益率高于同期储蓄存款;对于想追求高收益、能承受一定风险的客户,建议购买“安心得利”。

中国银行德州支行个人金融部副主任(国际金融理财师)蔡晶:建议选择中银系列理财产品,例如“日积月累-日计划”和“日积月累-收益累进”,前者无固定期限,随存随取,年化收益率为2.8%;后者属于分段积息,持有半年以上,收益率为4%。10万元起存的,建议选择中银集富系列等,年化收益率为4%-6%。

建行德州分行营业部客户经理马茜:对于闲置期限半年以内的资金,建议选择银行发行的高息理财产品,如建行的“乾元”系列理财产品,5万元起存,一般投资期限分1天、7天、30天到300天不等,银行按期限自动扣款,1天-7天收益率为2.35%;30天-300天收益率为4.2%-5.8%。最好选择月末、季末、年末进行购买,收益率相对高。