

巧用年终奖 理财变“土豪”

年终奖,意义非凡。不仅是一笔小钱,更是一年工作努力的肯定和回馈。春节将至,对于工薪一族来说如何打理好数额不等的年终“红包”,让其用在“刀刃”上,成为近期最关心的话题。下面,记者就临沂市目前比较流行的理财方式,分不同级别,介绍如何靠年终奖理财变身“土豪”的方法。

本报记者 魏玉娜 化强

5000元至1万元:“宝宝”产品,灵活又方便

如果你的年终奖在5000元左右,余额宝、兴业银行掌柜钱包等“宝宝”们是首选,虽然目前收益率略有下降,但流动性强,赎回实时到账,不仅可购物还能理财,也是

目前最受大众欢迎的投资渠道。如果年终奖在一万元左右,那么可以选择货币基金,该种方式风险相对低,收益较为稳定,且流动性好,比银行活期存款当然要高一一些。

2万元左右:综合规划,注重保险

年终奖在2万元左右,可以购买商业保险,包括大病保险等保障型保险。还可以拿出部分资金用于

基金定投这种“懒人理财”,省时省力,手续简单,也是值得推荐的方式之一。

5万元左右:关注高收益银行理财产品

年终奖在5万元左右,正好够银行一般理财产品的认购起点,就目前临沂市理财市场的行情来看,银行发售的理财产品的预期年化收益率都在5.2%—6%之间,如果你愿意利用5万元的年终奖购买理财产品,明年2600元—3000元的收益,

就会自动落进你的口袋了。值得提醒的是,选择银行理财产品,如投资者对资金流动性要求不高,可以尽量考虑期限长、预期收益率较高的产品,锁定收益,这也是2015年多家银行理财师比较推荐的投资理财方式。

10万元左右:已经这么有钱了,冒冒风险吧

每年10万元的奖金实属不少了,这类人群,可以考虑将年终奖分散投资,自己组合配置。建议可以将年终奖一部分投入到银行理财产品做稳健的投资,再拿出一部分投入到纸黄金、收藏类黄金,或白银T+D等风险略高的投资方式中。

另外,对于有一定投资专业知识的人群来说,国债逆回购也是一

个不错的选择。前几天,上交所一天期国债逆回购盘中利率一度冲高至37%,这就意味着,投资者如果以100万元资金交易,最高能以年化37%的收益借出自己的本金,以100万本金计算,一天就可以获得上千元的利息收入,不过,国债逆回购的利率变动较大,投资者把握时点就十分重要。

理财产品看台

得定期之利,享活期之便 平安银行推出“定活通”业务

本报讯(记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 刘珊)自去年央行降息后,不少市民选择定期存款来提前锁定高收益。但是,一些市民又担心中途用钱,定期存款又没有到期,不得不舍弃已经存了一段时间的定期存款收益。其实,平安银行“定活通”可以轻松解决这个问题。

平安银行“定活通”是指个人客户与平安银行签订“定活

通”业务协议,约定存期5年(起存金额为1万元人民币),可提前支取,并根据本金的实际存期对应的存款利率靠档计息,是一款兼具收益性和流动性的定期存款产品。

“通俗的来讲,您存的虽然是定期,但是您却可以随时支取,毫不影响您的定期收益。在满足高端客户对流动性需求的同时,减少客户因提前支取造成的利息损失,提前支取时,灵

活靠档计息。”平安银行临沂分行工作人员介绍,该业务可无缝嵌入平安银行中长期定期存款上浮政策,且存款利率均一浮到顶(在央行基准利率基础上上浮20%),存得越多越久,增值越多。

另外,平安银行还推出多款保本理财产品。其中期限3个月的理财产品5万元起购买,预期年化收益率为4.7%,50万元起预期年化收益率为4.9%。结

构性理财产品认购起点10万元,期限1年,预期年化收益率最高可达8%。

详情咨询平安银行临沂分行,地址:兰山区金雀山路10号开元上城平安广场,理财电话:2529199,2529177。

中国平安 平安银行
PINGAN BANK
理财热线: 2529177 2529199
网址: www.bank.pingan.com

品牌服务展区

规避汇率波动风险,降低交易成本

中行跨境人民币结算助企业“走出去”

本报讯(记者 魏玉娜 化强 通讯员 李永成)在当前全球金融市场持续动荡的情况下,人民币结算最大好处在于能够规避汇率波动风险,降低交易成本。中行跨境人民币结算业务使得企业加快“走出去”经营步伐,为企业登上国际舞台提供全方位的金融服务。

跨境人民币结算业务是指中国银行应客户申请,根据中

国人民银行《跨境贸易人民币结算试点管理办法》及其细则以及相关管理规定,为已被批准开展相关业务的进出口企业提供各类跨境人民币结算相关产品的业务,如各种信贷、结算、融资、担保、资金及理财产品等。

该业务可为企业规避汇率风险,防止外币贬值带来的损失;锁定财务成本,提高企业抗风险能力和盈利能力;精简

流程,简化手续,降低交易成本,提高效率。同时,丰富跨国资金调配选择,降低资金错配风险,拓展企业贸易领域,开拓海外市场,促进贸易业务的持续开展。

“该业务的准入条件需要贸易背景真实,且已同客户约定使用人民币进行结算。另外,在海关、税务等机构无不良记录及其他恶意逃废债务的记录。”中行国际结算部相关

负责人介绍,具备以上条件的企业或法人可根据相关贸易需求,前往中行临沂分行国际业务部门进行咨询,咨询电话:8307869。

中国银行
BANK OF CHINA
理财热线: 8307869
网址: www.boc.cn



年终奖 理财师有话要说

在理财的规划中,一般人都会按照风险级别,把钱分成三份,1/3投安全稳固的理财产品;1/3投流动性强,方便随时支取的理财产品;1/3投风险大,但收益高的理财产品。

而对于年终奖理财,存款是最普通、收益最低的理财手段之一,虽然收益不高,可许多人图的就是这个安全。其次是理财产品,虽略有风险,但收益较存款高出许多。

除以上理财方式外,人们处理年终奖的另一种习惯方式是将其直接用于春节花费,如发红包,也可将红包改成礼仪存单、少儿保险等。其中值得推荐的是用保险代替压岁钱,既不会对家庭的经济支出造成压力,又通过年终奖让孩子获得了一份保险保障。

时下,投资渠道也越来越多,而投资的精髓在于,“不要将鸡蛋放在同一个篮子里。”这句理财原则的话也同样适用于年终奖理财,投资人首先要确定自己的投资目的,是想有长期稳定的收益,还是要选择风险相对较高的短期高收益,确定目标后再开始理财。

《融金周刊》 理事单位

工商银行临沂分行
农业银行临沂分行
中国银行临沂分行
建设银行临沂分行
交通银行临沂分行
邮储银行临沂分行
临沂银行股份有限公司
省农信联社临沂办事处
中信银行临沂分行
民生银行临沂分行
浦发银行临沂分行
招商银行临沂分行
华夏银行临沂分行
平安银行临沂分行
兴业银行临沂分行
莱商银行临沂分行
中国人寿临沂分公司
太平人寿临沂中心支公司
天安人寿临沂中心支公司
太平洋财险临沂中心支公司
大地保险临沂中心支公司
百年人寿临沂中心支公司
国泰君安证券临沂营业部
齐鲁证券临沂通达路营业部
(排名不分先后)



微信: 鲁南商报融金周刊
新浪、腾讯微博:
@鲁南商报融金周刊

编辑:魏玉娜 化强 组版:张晓

金融资讯

电话诈骗盯上残疾补助金

建行工作人员慧眼识破骗局

本报讯(记者 魏玉娜 通讯员 程洪刚)1月21日,建行临沂费县支行营业室成功堵截了一起以“发放残疾补助金”为由的电话诈骗案件,为客户避免了资金损失。

1月21日12时25分许,当值保安巡视自助设备区域时,发现一对母女一边接听电话一边操作自助设备,言语中透露出“卡上的钱,全部转账”之类的话。这一反常举动立即引起保安的注意,上前询问并进行了安全提示,但是客户对保安人员的提示并未理会并继续操作,保安一边稳定客户一边呼叫大堂经理。耐心询问下得知,客户接到自称“补助中心”的电话,称其家人办理的残疾补助金已经审批通过,接收转账需到自助设备进行操作。

联想到市行通报的几起电话诈骗案件,大堂经理立即判定这是一场典型的诈骗案件。劝阻未果,大堂朱经理强行将卡退出,并引导客户来到大堂。朱经理详细向客户讲解了近期几起利用发放“残疾补助金”“丧葬补助金”进行电话诈骗的典型案列,并告知客户接收转账无须在自助设备操作。直到这时母女俩才恍然大悟,意识到自己真的遇到骗子了。

岁末年初,电话诈骗、网络诈骗案件频发,建行临沂分行提醒广大市民,残疾补助金不存在在本人不知情,甚至没有本人申请的前提下,由私人手机号码通知并在ATM取款机上操作转账的可能。如接到类似电话,不要轻信,可前往街道、社区咨询或直接拨打110,谨防上当受骗。