



你拿到年终奖、压岁钱了吗?

东莞金融机构教你正确的打开方式



□C02~C05 版采写:信息时报记者 陈武东

春节将至,对于不少职场人士来说,最大的期待莫过于年终奖了,对于不少小朋友来说最高兴的就是收压岁钱了。俗话说得好,“你不理财,财不理你”。不管是已经还是马上就要拿到年终奖的人,都面临着一个抉择——是意气风发花个潇洒痛快,还是运筹帷幄“稳准狠”拿去投资?这可真是个伤脑筋的事。为此,信息时报记者特别采访了东莞近十家主流金融机构,让它们教大家正确打开年终奖、小孩压岁钱的打开方式。同时让各大金融机构将最新的春节“福利”告诉大家。

(投资有风险,理财须谨慎,以下有关理财产品的收益介绍及活动的优惠,仅做参考,具体请以各大金融机构实际情况为准)

■中行东莞分行:年终奖怎么花,中行荟聚不凡

年终奖怎么花?买理财、买铺位、买黄金、还是买债券?如何投资才能实现财富的保值增值?2020年,资产配置无法缺席!中行东莞分行向信息时报记者介绍,

中国银行私人银行上月20日在深圳举办了《2020全球资产配置白皮书》发布会,会上提出了对广大市民具有借鉴意义的个人资产配置策略建议,涉及全球主要市场权益资产、债券、外汇和大宗商品等大类资产。

建议优配中国A股与港股

2020年中国银行投资策略研究中心建议投资者优配中国A股与港股;可转债有望获取超额收益;黄金因宽松货币政策仍有发酵空间;积极推荐英镑、欧元。而保险、家族信托、保险金信托依旧是隔离与传承中必不可少的金融服务工具。

资产配置模式创新

中国银行以深度市场研究为基础,以敏捷客户洞察为前提,以人工智能技术为载体,形成更加科学成熟的资产配置体系,不断引领商业银行在资产配置与投资策略服务上创新探索。中行东莞分行介绍,中国银行私人银行的服务脚步已延伸至新加坡、伦敦等全球金融中心,成为私人银行全球服务的领航者。一直以来,中国银行私人银行致力于打造跨市场的资产配置、跨机构的资源整合、跨区域的服务桥梁、跨代际的家族规划,为客户提供全球化的综合服务,携手客户共同拥抱即将到来的财富新时代。

如果您对投资策略及资产配置有需求,可关注“中国银行手机银行APP”、“中国银行财富金融”微信公众号。中国银行投资策略研究中心密切跟踪市场变化,每周通过上述渠道发布《中银资产配置策略周报》,为市民提供专业的资产配置服务,专业打理您的年终奖,一起智见美好生活。



■农行东莞分行:让小孩从小培养理财观念

恭喜发财,红包拿来,每到春节,最欢喜、最“富有”的莫过于还在享受“压岁钱”待遇的孩子们,那么拿到了压岁钱怎么办呢?除了要买一些自己喜欢的图书、玩具等之外,剩下的钱还可以做点小理财哦!

定期、银利多等高安全系数的存款类产品都是很好的选择,农行东莞分行向信息时报记者介绍,农行网点数量多、业务办理便捷,存款安全有保障,还能享受优惠利率,建议就近选择营业网点办理。

如果想要培养小孩的理财意识和储蓄习惯,基金定投是一种非常不错的选择,虽然基金定投存在一定风险,但可以通过延长投资周期来平抑市场短期波动,比如农行东莞分行代销的优选基金交银优势行业(519697),近5年的定投收益率46%(同期上证指数下跌15%),远超同期理财收益。定投不仅实现“小钱大收益”,更重要的是让小孩从小培养理财观念,为长大后通过科学合理的投资理财积累更多的人生财富打好基础。

家庭资金要从三个维度分散配置

农行东莞分行表示,俗话说:

■兴业银行东莞分行:年终奖管理要兼具投资收益和灵活支取两大特性

“年终奖作为一年辛勤工作最大的奖励,在过年这个‘红色炸弹’满天飞的关键节点,要兼具投资收益和灵活支取两大特性,最适合投资兴业银行现金宝添利1号这款产品。”兴业银行东莞分行向信息时报记者介绍,该产品代码为90318011,首次1万元购买,之后即可1元追加,R1基本无风险,工作日15:45前购买当日起息,最新七日年化收益率3.34%,过年前买入,过年期间5万元以内可实时支取。

兴业银行东莞分行讲述,跟小时候“压岁钱都给爸妈”的时代不同了,现在让小朋友参与到压岁钱的管理和投资中来是培养财商最好的办法,兴业银行的定期储蓄、基金定投等产品既可以帮助小朋友养成投资储蓄的好习惯,也可以为自己储备一笔教育金。

兴业银行东莞分行分析,在降准+大盘3000点左右的背景下,2020年注定是属于基金的一年。2018年1月至今,兴业银行代理的重点首发基金产品为客户带来

你不理财,财不理你,理财的主要目的是为了对抗通胀,目前CPI在3%左右,而银行理财产品收益多数在3%~5%之间,略高于通货膨胀。如果对收益有更高要求,可以通过资产配置的形式在控制风险的前提下提升总收益率,即在可投资资产中加入一定比例的权益资产(如基金、股票等),提升总资产收益率。标准普尔家庭资产配置告诉我们:一个家庭配置在“要花的钱”、“保命的钱”、“生钱的钱”、“保本的钱”的比例大致分别在10%、20%、30%和40%,而且约90%左右的收益率是来自资产配置。所以家庭的资金要从安全性、流动性和收益性三个维度去分散配置,最终提高家庭资产的收益风险比。

家庭中“要花的钱”可以存入农行,支取便利,签约“双利丰”个人通知存款合约利率最高可达活期6.3倍,还可每周结息,收益看得见。“保本的钱”可以通过农行柜台、掌上银行购买大额存单、银利多存款产品,安全有保障,收益很可观。“生钱的钱”可以到农行购买理财,便捷又安心。也可以在农行购买公募基金,目前代销的交银优势行业、汇添富价值精选两只优选基金,都是成立于2009年1月,分

别投资于白马蓝筹绩优股和成长类股票,成立以来分别上涨了544%和422%,截至2020年1月7日,年复合收益率分别为18.5%和16.3%,长期表现突出,助涨抗跌性强,中长期投资首选,来农行购买,还可以享受财富顾问提供的专业全面的投资理财咨询服务。

农行“乐分易”助您欢度春节

农行东莞分行介绍,春节临近,农行多数网点将会在营业厅举办“送春联、迎新春”主题活动,为市民送上新春祝福。此外,农行东莞分行还将结合“美丽乡村居”惠民工程,开展送产品、送服务上门便民活动;通过“六个走进”活动,走进学校、企业、市场,开展银行卡开卡、申办ETC等便民活动。

乐分易是农行对有日常大额消费信贷需求的客户授予特定的分期额度,客户可使用分期资金在指定类型商户消费的分期付款产品,额度最高30万元,期限1~5年。2020年一季度,为回馈客户,该产品实施5折费率优惠,即每期费率0.3%/期。有需要的市民可到农行东莞分行各营业网点咨询办理。

■招商银行东莞分行:用四层规划法配置年终奖

很多人一拿到年终奖,就买买买花掉了,很快就从“小土豪”变回“贫困人口”了。如何合理支配这笔钱,在奖励自己和理性开支之间找到一个平衡?招商银行东莞分行建议您采用四层规划法。

将钱分为四层,首先是长期规划的钱,建立长期账户,给自己养一只“长期生蛋的金鸡”,享受复利效果,将来这些“蛋”可以作为教育、养老的专门资金,比如可以选择基金定投,目前招行精选了一些五星之选的优质基金,可以在专业理财经理的推荐下长期坚持持有几只,这份坚持会迎来不可思议的财富增值。

第二层是短期目标的钱,2020年的小目标,是学习进修?还是买车旅行?千里之行,始于足下,可以从年终奖里拿一部分,建议可以配置一些固定期限产品,建立专项的小储蓄基金。

第三层是过年利手的钱,准备好父母心意+子女红包+走亲访友+回家路费+聚会餐饮的资金,可以先存在灵活账户内生息,春节假期前提前赎回,比如招行推出的现金类理财产品就可以满足这些需求。

第四层是刚性还款的钱,先在活期资金中预留一部分当月常规的债务费用,比如房贷、车贷、信用卡贷款,如有亲朋好友的借款先还上,打造个人信用。

招商银行东莞分行特别介绍,适合年底投资的产品:招行特色黄金产品——金生利2代,目前是市面上第一款“可生息”金条,购买1000克半年后到期可领取1010克金条;产品上线以来获得广大投资者的喜爱。

(下转 C03 版)