

年终奖如何打理?

四档年终奖 理财方法各不同



又到年终,又到了该发年终奖的时候了。

每到这个时候,都是几家欢喜几家愁,根据拿到的年终奖,心态各不同。但喜也好,愁也好,都不要太介意,考虑如何用好这笔钱,才更切合实际。

其中,将这笔钱的一部分用于投资,是用好年终奖的其中一个出路。针对不同档的年终奖,银行理财师给出了不同的理财建议。

1万元以内 以储蓄为主

1万元以内的年终奖虽然不多,但对一个善于理财的人来说也会很好地打理这部分钱。

理财师建议,对于年终奖在1万元以下的市民来说,主要还应考虑以储蓄为主,也就是把钱存在银行。虽然储蓄是一个简单的理财方式,但如何存钱也是一门学问。如果只是将钱存活期,那么,所得的利息就不多了。

目前,一年期定期存款、半年期存款和3个月定期存款和活期存款的利率差距明显。经过去年底的两次加息,活期存款利率不变,仍为0.36%,而一年期存款利率达到了2.75%,半年期存款和3个月定期存款的利率也分别达到了2.50%和2.25%。

根据以上情况,定期存款时



间越长,所得利息也就越多。存款期限最好不要超过1年,防止加息周期的到来。

如果这部分钱有多种用途,可采取分散储蓄的方法存款。比如,将这部分钱分成3部分,分别存为3个月、半年和一年,这样,资金既能获得较高流动性,又能获得相对较高的利息。

1万至5万元可买实物黄金

年终奖在1万至5万元的,投资的选择相对较多了。除了存定期外,还可以选择买基金、投资纸黄金、买实物金等。如果想用这些钱来买理财产品,那就无法实现了。因为,目前各家银行推出的理财产品都设置了一定的门槛,至少要5万元以上才能购买理财产品。

春节将至,用这些钱买点实物金,用来投资,或者当作礼物

送人,都是不错的方式。从长远看,黄金的行情是向上走的,投资黄金可起到保值、增值的作用。货币可以不断印出来,而黄金每年的产量是相对固定的。随着物价不断上涨,货币贬值,黄金价格肯定会上涨。

不管是国有银行,还是商业银行,目前都推出了实物金条,从几克到上百克,数额不等。目前实物黄金的价格在305元左右,购买50克需要1.5万元左右,拿1万至5万元年终奖的人,可以拿除一部分购买金条。

5万至10万元可买理财产品

想买银行理财产品的人,年终奖在这一档里的市民就无须像前一档的人那么纠结了,可以大胆出手。

当然,买理财产品还要选择适合自己的,这样才能实现让资

金保值增值的目的。想买适合自己的理财产品,就要根据风险的承受能力,购买相应的理财产品。如果属于风险承受能力低的保守型投资者,可以选择各类保本型理财产品,风险承受能力较高的激进投资者,可选择各类浮动收益的理财产品。

以一年期保本保收益理财产品为例,目前收益为3.2%左右,而同期银行存款利率为2.75%。目前一年期的贷款类的信托产品预期收益在4%左右,2年期预期收益在6.5%左右。

10万元以上可用投资组合

理财师分析,扣除必要的花费之外,年终奖的打理还要兼顾投资,对于广大家庭来说,一般遵循三成作消费、七成作投资的分配原则。

不管拿到多少的年终奖,想要投资,首先要确保用于投资的钱是闲钱。

因此,对到手的年终奖首先要做好区分。至少可分为三部分:必须要花的、必须要交的、必须要攒的。

那到底哪些“必须要花的”,哪些是“必须要交的”,“又哪些必须要攒的呢”?

对此,理财师进一步解释。必须要花的就是节假日以及家庭衣食住行的花销,而诸如房贷、赡养老人、子女学费等,是属于必须要交的,备足应急的资金,以备不时之需,这是必须要攒的。

(融金)



我国银行卡发卡总量
已达 24.2 亿张

本报讯 据《上海证券报》报道,央行近日召开的支付结算工作会议透露,2010年,我国支付体系继续保持安全平稳运行,全国各支付清算系统共处理支付业务120亿笔,金额1663.9万亿元,同比分别增长36.1%和37.8%。全国使用非现金支付工具办理支付业务277亿笔,金额905.2万亿元,同比分别增长29.4%和26.5%。其中银行卡业务257.6亿笔,金额246.8万亿元,同比分别增长30.8%和48.7%;银行卡消费金额增长率持续显著高于社会消费品零售总额增长率,银行卡渗透率继续快速增加。

数据显示,截至2010年末,我国银行卡发卡总量为24.2亿张,较2009年末增加3.5亿张;其中,借记卡发卡量为21.9亿张,信用卡发卡量为2.3亿张。各类银行结算账户共计33.76亿户,较2009年末增长20%;其中,个人银行结算账户33.5亿户,单位银行结算账户2487万户。



俗话说,你不理财,财不理你。现代人的生活,处处和钱打交道,如何学会正确投资、理财,让赚的钱跑赢CPI,成为很多人的愿望。本刊《招财娜金》栏目,和您一起招财纳金,欢迎读者参与讨论。
咨询电话:15853948963。



境内操作 境外运作

浦发银行离岸业务增强企业海外融资能力

本报讯 浦发银行为立足本地企业与世界接轨,推出了称为“中国境内的海外银行”的离岸银行业务。从此,使得本地企业“境内操作,境外运作”模式的国际贸易方式得以实现。

客户的离岸账户等同于在境外银行开立的账户,可以从离岸账户以及网上银行上自由调拨资金,不受外汇管制,同时解放企业存款利率、品种的限制,并且中国

政府对离岸存款取得的利息免征了存款利息税,使得离岸存款实际收益更为可观。

据了解,离岸业务与通常使用的按营业额或利润征收税款相比,具有税收低、股东资料保密,认可度高等优势。同时,该业务还可帮助企业扩展海外投资与收购或进行反向投资,以及达到境内外业务联动,提高资金清算效率,降低财务成本的作用。

另外,离岸银行业务鼓励企业主动参与国际竞争,享受国际化高品质的金融服务和全球化便捷融资的业务,使本土企业早日发展为拥有国际品牌的大型企业,从而提高企业效率。同时,离岸业务还可达到合理避税与回避外汇管理的功能,这极大加强了企业自身在海外融资能力。
浦发银行 2002 年

经中国人民银行批准,获得在境内开办“离岸银行业务”的经营许可,是目前国内少数几家可经营离岸业务的银行之一。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 廖峰 杨元海)



招行发布新版 iPhone 平台手机银行

免费开通, 99 元秒杀 iPad

本报讯 为满足消费者随时随地的金融需求,近日,招商银行发布了新版手机银行 iPhone 版(1.1 版)网银平台,并推出 99 元秒杀 iPad,千元油卡 1 元秒杀等 iPhone 版手机银行专属优惠活动。

据悉,2011 年 1 月 15 日至

3 月 15 日期间,凡招商银行 iPhone 版手机银行客户,均可享受每周 99 元秒杀 iPad、千元油卡 1 元秒杀活动,以及每周二、五的超低价热门精品团购活动,买机票就送 3 天 50 万超值航空意外险活动。另外,此次手机银行专属优惠活动期间,只要 0.99 元,客户即可体验专业早教中心、健身会所、知名教育机构课程,更有精美

礼品赠送。

“新版 iPhone 手机银行全面融入了 iPhone 的设计理念,界面简洁,操作更加人性化,除现金业务以外的所有业务均可办理,为用户带来前所未有的操作体验。”招商银行临沂分行工作人员说,“招商银行 iPhone 版手机银行除免费提供金融资讯以外,客户还可在手机上查询招商银行营业网点地图、自动柜员机(ATM)地址,24 小时

自助银行地址等。更有按揭贷款计算器、国债计算器、外汇计算器、贷款计算器、存款计算器等一系列理财工具免费提供。”

目前,作为国内首家推出手机银行的金融企业,招商银行 iPhone 版手机银行已在苹果公司的 AppStore 上推出了“招商银行手机银行”和“招商银行掌上生活”两款产品,供 iPhone 用户免费下载。

详情可到招商银行临沂分行咨询。电话:0539-3595555;地址:临沂市兰山区新华路 9 号。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 谢丹)

房产换出现金来

农行置换式个人住房贷款解决融资难

本报讯 日前,农行为帮助市民解决因购房导致临时性资金紧缺问题,推出了置换式个人住房贷款业务,使自筹资金全款购房的客户,在拿到产权证后仍可办理银行按揭。

置换式个人住房贷款,是农行对已经用自筹资金全额付款购买住房,并取得房屋所有权证书的客户发放的,用于清偿购房所负债务的贷款。如果客户一次性付款购买住房后,感觉经济压力

太大,或者是为了享受开发商一次性付款购房的让利、打折等优惠条件,而向亲朋筹款一次性付清的购房市民,都可以申请办理“置换式住房贷款”。

另外,无论一手房还是二手房,只要取得房屋所有权证书不超过 3 年的市民,如需清偿购房所负债务,可以该住房设定抵押重新发放贷款。办理置换式个人住房贷款,在贷款额度、期限、利率、还款方式上都可以享受个

人住房按揭贷款的同等条件。

“置换式个人住房贷款贷款率可以达到 70%,并且贷款期最长可以达到 30 年,可短期内解决自筹资金全额付款购买住房的经济压力。”农行临沂分行个贷部马士伟表示,办理置换式个人住房贷款业务除以上优惠条件以外,可以同时享用个人住房贷款固定利率混合利率、存贷双赢理财账户、个人住房贷

款循环贷款等配套产品,并且还可享受农业银行提供的个人住房贷款多项优惠措施。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 王松根 郭百乐)

