

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。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，可以拿出一部分购买金条。

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。

那到底是哪些“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。



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长。

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。

本周14只新股“批发”
打新股的人不会一直“傻”

21只新股14只破发，2011年新股市场惨不忍睹！

64只新股34只破发，IPO新规实施后，投资者依然失望！

新股为何如此不给力？是因为市场太弱，还是因为资金不足？对于这个问题，每一位投资者都有自己不同的见解。

但归根结底有一点是大家认可的：网下高询价。

历史上，新股破发曾经是大盘见底的一个灵敏信号，但是这次似乎没有以往的灵验，其中原因很简单，过去新股发行市盈率不超过30倍，而现在新股发行动辄就是70倍、80倍、90倍市盈率，该轮破发潮出现的根本原因是发行价严重高估，此破发已经不是彼破发，不可同日而语，也不可机械比较，只要新股询价跌回合理区间，破发潮自然就会退潮，不需要等待所谓利好。

深交所总经理宋丽萍日前表示，破发是新股发行体制改革过程中必然会出现的现象，是对企业估值的认识差异造成的。她呼吁投行采取自律措施，重视新股发行定价环节。

而令人吃惊的是，本周一批14只新股发行，如此“密不透风”的新股安排，令人不解。

机构们是否会真正比较靠谱的、负责任地询价，如果依然我是我行我素，拿着国有资金和民资金去高位接盘，相信市场会继续用脚投票，毕竟连续被新股伤害之后，二级市场的傻钱也会开窍的。

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

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)



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)

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

大大，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、存贷双嬴理财账户、个人住房贷

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%，并且贷款期限最长可以达到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、存贷双嬴理财账户、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)



理财热线：8304946 网址：www.abchina.com

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 目前，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