

No

中低收入家庭就不用理财了? 岁末年初:理财师教你如何理财

月入5千或者月入万元以下的家庭

每到岁末年初,随着各大金融机构纷纷推出各类理财产品,“理财”就会又一次让市民们摩拳擦掌跃跃欲试。多少资金适合理财?低收入家庭可以理财吗?想必很多人都思考过这类问题。其实年收入多少跟理财没有多大直接关系,理财不是有钱人的附属品,人人都可理财,因为理财的目的并不仅是财富增值,它还能让我们对家庭财务进行合理规划,免受通货膨胀导致贬值。

近日,记者采访平安银行海南省分行理财师,为各年龄段人群理财、中低收入人理财,以及岁末年初理财须注意的事项进行梳理和建议。

海报集团全媒体中心记者
王培琳

此类人群主要特点是家庭储备资产较少、自身及家庭成员保险等风险防范手段较少。

理财师建议此类人群日常理财手段以基金定投为主,并做一些基金的组合配置,降低整体投资风险系数。

平安银行针对基金定投业这种投资方式推出一款业务叫“智能定投”,该业务1000元起点,可以根据客户的风险等级投资金额、期限等需求条件给客户设置基金定投组合供客户选择。这种专业建议能给投资经验不足的客户较好的起到指导作用,大大降低投资风险,提高整体资产的收益率。

同时理财师也建议此类人群给家庭经济支柱及家庭主要成员配置保障类保险产品,以保障意外发生时的资金需求,保险产品配置顺序如下:意外险、重疾险、少儿教育险、养老险等。

利用岁末年初理财“高收益”

一般,岁末年初各大银行均会推出本行理财产品,及代销类产品,这一阶段理财产品的预期收益率都会比平时高10%左右,银行客户权益享受内容也会比平时丰富,建议此时市民可以把年终奖、家庭备用金等中长期资金,用于投资银行中长期理财产品或代销类产品,为整体家庭资产保值增值做贡献。

同时,理财师特别提醒大家,岁末年初是黄金需求大于供给的时期,不是刚性需求,是投资行为,建议不要跟风购买,此阶段投资成本较高。

按人群分

■ 毕业不久的上班族重储蓄

此类人群刚毕业参加工作,月薪不高,消费量大,盈余不足,无法购买银行常规理财产品(银行常规理财产品起点为5万元)。建议选择做一些起点低强制储蓄性的投资业务,如平安银行的“基金定投”及“黄金定投”等,这两类定投业务起点低,金额最低100元起,定投的形式可以分为按天、按月等扣款,扣款期限也可以根据客户实际情况设定终止时间。既强制储蓄,累计生息,又可以参与金融市场带来的增长收益分享。

此外,对于这个阶段来说,资金应该是最自由的,如果有多余资金不急使用,可以做三至五年投资规划:开设一个基金账户每月定期定额投资,购买稳健型的家庭理财产品,也可根据不同风险偏好选择股票等适合自己的理财类型。

■ 中年稳定收入群体重投资组合

此类人群大部分属于事业巅峰期,收入稳定、家庭负担重,购房后每月还贷还贷给家庭带来一些经济压力,需要有充足的现金流应对。此类人群建议做家庭资产配置组合投资,通过不同风险以及长短期相结合进行投资组合的配置,以实现资产的保值增值。

平安银行等银行的投资顾问服务可根据客户风险等级及家庭结构以及客户的需求等各个差异化因素来提供个性化的资产配置

置方案并根据客户实际情况不断优化调整。

根据理财师建议:基本上,此类人群可拿出家庭净资产的10%购买银行的流动性高的现金理财产品,应付日常家庭支出及紧急情况处理;5%资金给家庭支柱购买意外险、重疾险组合,以防家庭支柱出现意外时还能保持家庭生活品质;50%资金购买一年以内期限银行常规理财产品,35%资金购买1-3年以上中长期银行理财产品及代销公募基金产品,作为家庭资产重要保值增值的来源。

■ 老年群体首要是保本

老年群体应以安度晚年为目的,投资和花费通常都比较保守,身体和精神健康最重要。这时要减少高风险投资,以固定收益类投资为主。此类人群投资的首要目标是保本。

理财师建议购买银行存款类的产品,或常规保本类理财产品,理财期限建议以一年以内为主,因为老年人突发情况较多,紧急时可能要用资金。

平安银行针对类似以上客群特点推出一种保本存款业务叫“大额存单业务”,该业务起点为20万,期限从1个月到三年区间都可选择,收益可按月付息也可到期一次性连本带息返还,紧急情况可以提前支取也可以进行转让。集齐保本、收益稳健、支取灵活等特点的“大额存单业务”是老年客群投资理财的较好选择。

我国银行理财产品规模近30万亿

银行业理财登记托管中心近日发布的《中国银行业理财市场报告(2017)》显示,截至2017年末,全国银行业理财产品存续余额为29.54万亿元,较年初增加0.49万亿元,同比增长1.69%,增速同比下降21.94个百分点。其中,同业理财规模与占比较年初“双降”。另外,债券等标准化资产是理财资金配置的主要资产,而新发行理财产品则以低风险等级为主。

2016年全国银行业理财产品为29.0万亿元,较年初增加5.55万亿元,增幅为23.63%。2017年银行理财增速现断崖式下降,比2016年少增5.06万亿元。且在月度同比增速上,曾连续8个月下降。从结构来看,主要在于近几年突飞猛进的同业理财规模下降。报告显示,同业理财规模和占比较年初“双降”。截至2017年底,金融同业类产品存续余额为3.25万亿元,占全部理财产品

存续余额的11%。金融同业类产品存续余额较年初大幅减少3.40万亿元,降幅为51.13%;占比较年初下降11.88个百分点。

形成鲜明对比的是,面向个人投资者发行的一般个人类、高资产净值类与私人银行类等理财产品存续余额占全部理财产品存续余额的66.99%。其中,一般个人类产品存续余额较年初增长2.76万亿元,增幅达23.31%;占全部理财产品

存续余额的49.42%,较年初增长8.68个百分点。

从资产配置情况来看,债券、银行存款、拆放同业及买入返售、同业存单等标准化资产是理财资金配置的主要资产,截至2017年底,共占理财产品投资余额的67.56%,其中债券资产配置比例为42.19%。

(新华网)



中行金融管家

中行信用卡消费金融产品 生活尽无忧

百姓生活中,“消费”是民生重要课题之一。中行海南省分行依据当地客户消费特点,进一步加大金融资源配置力度,并持续加强消费金融产品创新。

据介绍,该行为给客户打造差异化的授信服务,通过分析信用客户日益多样化的信贷消费需求,推出了刷卡分期更加便捷的金融产品——中国银行信用卡消费金融产品(信用类)。该产品除满足客户常规的购车、装修、车位等基础大额消费需求,更是开创了包括教育、婚庆、医疗等个性化

消费服务功能。

该产品具有众多优势:额度专享。办理该项业务,中行参考客户家庭工作信息或资产情况,授信额度可高达30万元;期限丰富。分期期限一至五年,充分缓解还款压力;费率优惠。部分客户月费率低至0.25%;部分服务可选择现金自主使用,分期授信金额30万元以内可列入办理客户名下中行账户,满足各种消费资金需求;办理便捷。纯信用、免抵押、申请资料简便,支付方式灵活。

详情请咨询中国银行营业网点,中国银行客服热线95566 或者 海南分行咨询电话:0898-66563276



NCB 南洋商业银行

南洋商业银行(中国)最新优惠产品 跨境业务优惠产品介绍

一、阳光海外直投

- *客户选择自己的投资标的,将资金直接投资到海外;
- *不受外汇管理局5万美金购汇额度限制;
- *阳光、合法、境外支付效率高!

二、跨境见证开立海外账户

- *提供本人身份证、护照/往来港澳通行证原件即可办理;
- *可进行储蓄存款、境外汇款、金融投资(证券、基金、衍生品)!

三、外币三重礼优惠活动

- *在南商(中国)各网点办理外币境外汇款,免汇款手续费;
- *在南商(中国)各网点办理外币结售汇业务享点差5折优惠;
- *美元、港币定期利率优惠!



查询详情,请即致电或
亲临南商(中国)海口分行

地址:海口市国贸大道2号时代广场首层 咨询电话:66592664,66553285,66553286