



## 家庭资产配置 专家为您支招

本地多位理财师送上锦囊,总有一款适合您

新年将至,不论是生活或是工作,都离不开“钱袋子”。怎么能越来越鼓?如何“钱生钱”?如何做好合理的家庭资产配置实现科学理财,大有门道。今天,我们邀请四位理财师为您支招。

文/记者 刘佳盈 图/受访者提供

### 明年金价或上涨 长期布局选金条

中国农业银行厦门市分行贵金属产品经理 汪彩珠

随着整体环境的变化,国内黄金需求已逆转先前的走低态势,出现明显提升。业内普遍预计,明年金价将会呈现较强势的运行态势。特别是临近新年,尤其是到春节期间,不少消费者因过节、婚嫁等原因,对黄金需求旺盛,金价大概率会迎来一波上涨行情。因此,有黄金投资需求的投资者,可从近期开始观察行情变化,择机入手。

与其他投资理财产品相比,黄金有对抗通胀、抵御风险的货币属性,具有不可替代性,是保值投资的首选之一。从过去20年的表现来看,黄金跑赢了通胀。因此,从家庭或个人资产配置考虑,建议投资黄金的比例占到投资金额的3%到5%左右,让一部分资产具备保值、避险的用处。

有投资需求的市民,可选择存金通等方式,通过定投、零散分批买入等方式,提前锁定低价,分散投资风险。当积累到一定程度,还可自行选择兑换为实物投资金条或者在较高价位卖出获得收益。

有购置实物黄金需求的市民,在低位购买金饰以外,也可选择银行实物金条等投资类黄金产品。目前银行价格在每克420元至430元之间,投资实物金条是适合投资者长期布局贵金属的较好选择。此外,市民也可选择购置熊猫金币,不论是投资还是收藏都具有不低的价值。



### 理财波动不要慌 计划要分五步走

厦门银行总行营业部营销经理 CFP(国际金融理财师)持证人 郭莹莹

制定理财计划非常重要。一般来说,理财可以分为5个步骤:一是评估理财环境和个人条件,明确自己的需求和风险承受能力;二是根据个人的实际情况,制定理财目标。这一目标不一定是单一的,可以设立为长期、中期、短期目标;有了目标之后,第三步制定理财计划;第四步是执行;第五步也是最重要的一步,就是在执行过程中要以半年或一年为时间维度,定期监控执行进度并评估风险,审视理财计划,对需要调整的地方进行适当调整,打理好自己的“钱袋子”。

2022年是理财全面净值化的元年,资管新规全面落地,正式打破银行刚性兑付,不少投资者感受到了理财的波动性。面对这样的波动,其实不必过度紧张。目前,市场上绝大多数理财产品的底层资产还是债券,因为债券的特性在于有固定的票息收入和到期的本金收入,因此业内普遍认为债券还是较好的投资品种。短期的波动不能代表长期走势,明年的市场还是有很多的投资机会,需要投资者主动拥抱。

如果不愿意承担本金波动风险,建议关注存款类产品,如大额存单等,目前厦门银行正在热销的3年期大额存单利率为3.55%,受到广大市民喜爱。短期可关注通知存款,存满期限可按日计息,并按支取日相应币种通知存款利率计息,利随本清。如果能承担一定的风险,近期可以关注一些摊余成本法的理财产品。

### 平衡配置控风险 长期投资回报稳

厦门农商银行新圩支行副行长 CFP(国际金融理财师)持证人 刘凌燕

今年,不少投资者都遭遇了“破净潮”。从目前来看,业内普遍预测,国内会有不少措施陆续出台并落地,通过调整中长期经济结构逐步恢复经济市场,投资者可以期待结构性机会。

投资者可以将投资核心配置放在相对稳健的固收类或固收+的产品上,辅助配置少量权益类产品。权益类投资建议关注军工、芯片、新能源与消费等板块,以及中医药行业,总体的发展前景和方向会比较好,机会也比较大。

今年的理财产品净值波动,让很多投资者开始关注理财投资中另一个重要的因素——投资期限。一般来说,投资期限长的产品更大程度上能熨平短期波动,这样一来,可以有效熨平市场波动风险。如果要购买理财产品,可以尝试拉长期限,推荐投资期在一年以上的产品。

在资产配置方面,建议预留10%的现金,避免短期现金流短缺的情况出现,余下的50%到60%可以配置相对稳健的产品,10%到20%可以根据自身的风险承受能力投资其余产品。剩下的10%可用来配置医疗保险+重疾保险,这是规避重大风险的最好方式。

目前全面试行的养老金账户也是非常好的一个工具,投资者可以利用起来,养成储蓄的好习惯,进行长期投资,不仅可以收获稳健的长期回报,也能为未来养老提供帮助。



### 年末可逢低布局 分散投资更保险

华夏银行厦门思明支行理财经理 AFP(金融理财师)CFP(认证私人银行家)持证人 黄之林

今年理财市场的整体状况不是特别好。但是随着现金管理类理财产品整改进入“倒计时”,未来理财产品都将在新的一年开启新篇章,因此投资者需要对市场抱有信心。今年市场整体规模缩减,市场估值处在相对低位,投资者可以趁年末这段时间逢低布局。不过需要注意的是,最好分散投资,进一步增加资产的稳定性。

从板块来看,展望2023年,消费行业有望出现需求边际改善,重回上行通道,医疗行业可能稳步前进。新能源等一直保持较快涨幅的行业仍将长期向好。市场方面短期的回调不会影响长期的稳定,投资者需要耐心去经营自己的财富。

建议投资者做到以下三点:一是更实际地根据自身偏好做投资,不要因为追求高收益而忽略风险的存在,而应分散投资,平滑风险;二是要根据自身资产情况进行投资,不要从众,应选择符合自身投资期限的优质产品;三是要根据市场形势变化对自身的投资进行动态调整,实现“钱袋子”增值。

追求高稳定性的投资者,可以购买存款、国债、货币基金类产品;追求稳健收益又可以接受一定风险的,可以选择纯债类基金或摊余成本法理财产品;对风险有清晰认识且具备一定风险承受能力的,可以在前述产品的基础上配置一些偏债型混合型基金等产品。

希望所有投资者都能在投资理财过程中不断提升理财知识水平,真正了解理财,懂得理财,这样才能更好地做好自身财富规划。