

# 收好理财宝典 播下新年“金种子”

厦门银行理财经理倾情支招,助您稳健打理“钱袋子”

一年之计在于春。眼下,正是播下癸卯兔年投资理财“金种子”的好时机。您的年终奖找到再“加薪”的好办法了吗?您的养老金寻到合适、稳健的好去处了吗?您孩子的压岁钱有妥善打理的好方法了吗?若您还在为新一年投资理财规划烦恼,快来看看厦门银行理财经理倾情相授的这份投资理财宝典吧。

厦门银行为回馈广大市民朋友们,还推出了一系列丰富惊喜的“开门红”活动,为大家新年的投资理财增福添彩。

记者 张诗



■厦门银行自贸试验区象屿支行理财客户经理陈昕越(左)为客户提供理财咨询服务。张诗摄

## 链接

### 参与“新春祝福” 赢取精美礼品

在为广大市民提供丰富多元的理财产品、专业优质的金融服务同时,厦门银行厦门地区各支行精心装点厅堂,营造浓厚的新春氛围。为回馈广大客户的支持与信赖,厦门银行在“新春开门红”期间推出“新春祝福”活动。

**活动时间** 即日起至2023年3月31日

**活动内容** 凡新老客户在厦门银行参与相应的活动内容,任意达标项目均可在任意网点抽取一次新春祝福,每份祝福可以获得相应的积分。积分可兑换精美礼品,包括多功能电火锅、大米,电动牙刷、油等日常生活用品,礼品数量有限,先到先得,详询厦门银行厦门地区各营业网点。



■厦门银行焕新升级网点,为不同客户提供专业优质服务。陈立新摄

## 好策略 提供锦囊妙计 助您“全力以赴”

作为本地贴心、可靠的金融伙伴,厦门银行不断完善自身金融管理体系,致力成为厦门市民信赖的金融服务管家。如何趁年初之际调整优化家庭资产配置?来听听厦门银行自贸试验区象屿支行理财客户经理陈昕越的投资理财妙招吧。

“一个结构框架健康、稳健的家庭金融资产配置,在面对突发事件冲击时将带来更大的安全感。”陈昕越表示,就像“鸡蛋不能放一个篮子”的道理,家庭资产配置也应采取多元化的投资策略。建议市民朋友将资金分为流动性资产、安全性资产、收益性资产三大类,并根据每个家庭的风险偏好、投资目标等实际情况,调整各类资产的配置比例。例如,风险偏好较低的,可调高安全性资产配置比例;追求较高收益的,且能够承受一定市场波动

的,可适当增加收益性资产的比例。

三大类资产分别具体指什么?投资者该如何配置呢?陈昕越为大家提供了如下建议:

**流动性资产** 用于满足资金流动性需求,如日常生活开支等。

**建议:**厦门银行的“周周鑫”存款类产品,年化利率2.1%,只需一次签约,满足条件自动存入,每七天将自动付息,支持随时支取,灵活方便。

**安全性资产** 作为家庭资产配置中的“压舱石”,为配置组合获取稳定长期收益,将用于抵御家庭成员遇到意外或重大疾病等突发情况,以及规划家庭成员未来的刚性支出需求。一般建议投资比例为30%至40%,将资金锁定一个安全性高的长期收益空间。

**建议:**目前,厦门银行代销多家保险公司的产品,种类丰富、功能齐全,能

满足家庭应对疾病突发、子女教育储备、老人养老保障、财富传承等需求。

**收益性资产** 通过配置承担一定波动、风险的权益类产品,追求相对较高的收益,是家庭资产配置组合中的重要部分。面临市场波动,是投资权益类产品所需应对的风险。建议投资者可通过拉长投资周期来“熨平”波动,如购买基金产品,其中部分投入资金以定投的方式来平摊风险成本,以实现积少成多的收益,达到增强最终收益的成效。

**建议:**目前,厦门银行提供了相应的产品选择,如FOF及指数增强型等私募产品。此外,对于这类资产的配置,还建议将部分资金投放在稳健增值、抵御通胀的产品,收益不要求很高,但却能带来中长期、持续的稳定收益,如净值型理财、大额存单等。

## 好稳健 精选特色产品 助您更好“钱生钱”

根据不同投资群体的投资需求,陈昕越结合多年来的服务经验,为工薪族的年终奖、银发族的养老金、小孩子的压岁钱如何实现稳健打理支招。

### 年终奖 工薪族再“加薪” 强制储蓄少不了

对许多家庭来说,辛苦打拼一年的收获——年终奖可是一笔不小的收入。如果漫无目的地花销,或是不做规划地任其躺在活期账户上,那这笔收入很可能眨眼就消费完,或只能获取微薄的利息收益。

如何让年终奖实现再“加薪”?陈昕越提供了几点建议:首先,对于风险承受能力较低的投资者,可考虑将年终奖配置定期存款类产品。如目前厦门银行的定期存款产品利率在市场同业中处于较高水平,广受市民的青睐。其次,对于那些年终奖金额较少或对资金灵活性要求较高的投资者来说,可考虑根据不同金额,以配置灵活性产品为主。平时花销的资金可放入厦

门银行“周周鑫”或开放式“T+1”现金管理类的理财产品中。

对于年轻的工薪群体,陈昕越建议,不妨考虑将年终奖为自己的养老金提前做好配置,可通过基金定投或购买年金、定额终身寿险等产品进行强制储蓄,做好长期资产积累,为家庭多增添一份保障。

### 养老金 银发族稳健理财 可考虑大额存单

实现养老金的安全稳健、保值增值,是大多数中老年人的投资理财追求。他们偏向于选择风险等级较低的理财产品。陈昕越建议,养老金适宜配置中长期的定期存款、大额存单等为主的产品,这类资产安全性高,能提前锁定较高的利率。

一直以来,厦门银行的大额存单深受广大中老年客户的喜爱,常常在季末年末等节点出现额度紧张的情况。目前,厦门银行在售的大额存单有一年期(年利率2.3%)、二年期(年利率

2.85%)和三年期(年利率3.33%),利率在目前市场上较有优势。

### 压岁钱 小小红包大学问 财商教育不错过

压岁钱有着特殊的意义,既是长辈对孩子们一份的关爱,也是孩子们不可多得的“收入来源”,可视之为一次不容错过的财商教育好机会。

小小红包里蕴藏着大大的学问,如何打理好压岁钱,帮助孩子们栽下财商的种子,掘出“第一桶金”?陈昕越建议,家长们可以以监护人的身份,帮助孩子申办银行卡,将压岁钱定期存入,通过储蓄的方式,让孩子逐步养成良好的理财习惯,也能享受积少成多的储蓄乐趣;家长还可为孩子购置一份年金或增额终身寿的保单,每年将孩子的压岁钱以定期的方式存入。因保单的投资安全性较高,且有复利生息的功能,既能保证资金的安全,实现专款专用的功能,又可以借此教会孩子金融产品递增收益的魔力在哪里。