

福兔呈祥

过年咋理财 人闲钱不闲

春节长假给你的闲钱找好出路 可投向存款、金条及健康保险等

兔年春节长假近在眼前，大家在忙年的同时别忘了打理好闲钱。毕竟每逢岁末，多数市民会领到年终奖或者补贴，还有不少人收获投资分红等。除了用于过年的各类消费开销，预计很多市民手里会有一部分暂时花不上的闲钱。因此，春节之前需要给你的闲钱找好出路，做到人闲钱不闲，尽量让闲钱为你“生钱”。

出路 A

存银行吃利息最稳妥

对于大多数人而言，一般都会把手里的闲钱存入银行吃利息，这算是最安全稳妥的出路。记者近日查询手机银行APP发现，目前个人存款活期利率仅0.3%左右，收益很少，不同期限的定期存款利率有差别，收益尚可。比如在一家国有大行APP上，个人3个月期整存整取人民币存款利率为1.25%，6个月期整存整取存款利率为1.45%，一年期整存整取人民币存款利率为1.65%。以上期限的起存金额仅50元，比较适合工薪族打理不想存期太久的闲钱。而2年期定存利率在2.15%，3年期定存利率可达2.6%左右，起存金额可以50元起，同期利率高一些的起存金额需要5000元或一万元。如果闲钱长时间用不上，自然可以选择2年期或3年期定期存款。

岛城一家股份制银行支行理财师王先生表示，短期需要保本的闲余资金，建议可以选择短期结构性存款，门槛相对高一些，期限一年以内利率2.6%左右，或者选择通知存款，优点是保本和较好的流动性。同时，假如需要保持充分流动性的资金，建议选择现金管理类理财产品，比如7天期理财产品等。

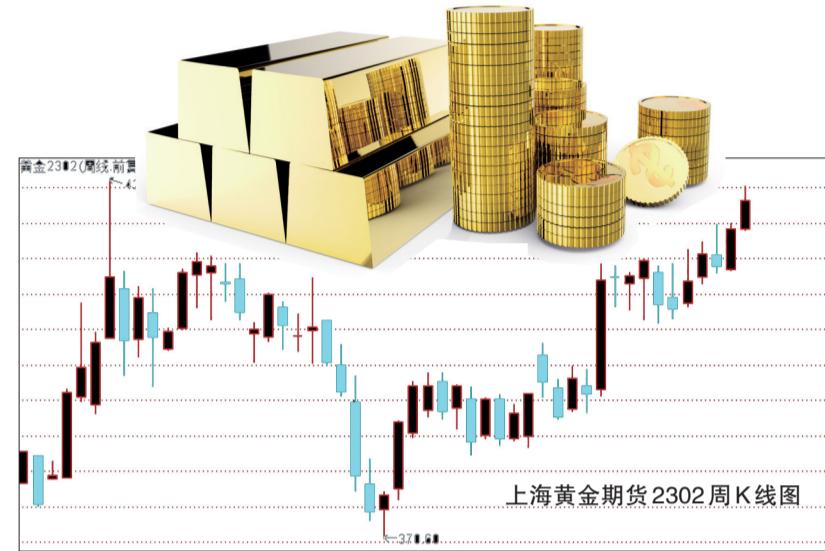
此外，网上支付平台推出的“零钱通”等也是手里闲钱可以吃利息的地方，存取较为方便。需要提醒的是，春节之前或者假期当中，市民均可用手机银行APP操作存款或买理财产品业务。

出路 B

投资黄金建议分批买入

是金子总会发光的。国际金价近3个月持续强势反弹，从1600美元/盎司附近涨至1900美元之上，涨幅达20%。伴随着金价上扬的是，金条、金饰品的销量近3个月也在持续增长。

临近春节，黄金消费市场迎来旺季，近期大妈买金热潮又起的消息在各地涌现，黄金专柜前也挤满了很多年轻人。那么问题来了，春节期间手里的闲钱可否购买金条呢？岛城某商业银行负责贵金属业务的刘经理表示，黄金既有商品属性，又有投资属性，是家庭资产配置当中非常重要的组成部分。但是黄金投资跟股票、债券投资有本质不同，与其他资产的相关度也比较低，主要起到分散风险、资产配置的作用。投资黄金的



方式可以分为实物投资和交易投资。实物投资，包括实物金条、金币、黄金首饰等。因实物金条具有一定的加工成本，所以投资特点是高起点、高成本，适合认可黄金内在价值，有意向长期持有、喜欢收藏传承而不急于出手变现的投资者。交易投资，包括积存金、黄金账户等，投资特点是低起点、低成本，但需要投资者具备一定的专业知识和交易经验，以及较高的风险承受能力。

“投资者应根据自身的实际投资需求判断，是否需要实物黄金进行礼赠、避险、收藏、传承等，黄金投资是否着急变现。尤其是初次配置黄金资产的投资者，建议调整心态，拉长投资期限，通过分批买入或者定投的方式平滑投资成本，积累黄金投资经验。同时，投资黄金不应受金价行情波动干扰，纠结于择时问题。”刘经理提醒说。

此外，与黄金价格强势反弹走势相似，人民币汇率升值势头近3个月也很猛，从7.3附近升至6.7左右，幅度达8%。粗略估算，假如现在兑换一万美元，比3个月前可省下约6000元人民币。手里的闲钱可否兑换美元呢？岛城一家国有大行理财师周经理表示，近期人民币升值趋势较为确定，想要换汇赚短期差价的没有必要出手，不过像留学生家庭等外汇刚需族目前可考虑分批兑换外汇，人民币汇率总在双向波动，不必抱有抄底想法。不过，兑换外汇需要提前预约，市民可以通过网银、手机银行等自助渠道办理。

出路 C

闲钱多的可投向基金股票

有部分市民在春节假期前收到金额较多的年终奖、补助或者投资分红等，少则几万元，多则几十万元以上。

对于这部分闲钱较为充裕的市民，可以考虑投向基金股票。

爱建证券青岛分公司资深投资顾问陈建林受访时表示，对于多数股票和基金而言，相信有了在虎年证券市场的风险充分释放，兔年的行情会像喜欢蹦跳的小兔子一样，有惊喜可以期待，结构性行情会不断涌现。整体而言，随着疫情过后经济的快速修复，上证指数2023年有望收复2021年高点3731点，当然如果市场给个惊喜，兔年突破4000点也是有可能性的。

对于兔年的投资机会，陈建林建议关注以下几个方面：首先，全面注册制有望在2023年上半年推出，这是证券市场的大事件，对我国产业升级和结构性转型带来积极影响，证券市场的配套制度将愈加完善，有利于券商行业的长期发展，这必然给券商板块以及相关基金带来较多的交易性机会。其次，随着上市公司数量的不断累积，市场内部的优胜劣汰会更加明显。这不仅会反映在同行业上市公司之间市场份额的竞争，还会反映在它们对资本市场资金聚集效应的残酷竞争，部分上市公司的股票交易将越来越清淡，甚至沦为“仙股”，行业头部公司与其他公司的股价将充分拉开差距。因此，对于偏好宽基指数基金的投资者而言，建议重点关注反映头部公司股价的指数基金，如上证50ETF、沪深300ETF、科创50ETF等；对于股票投资而言，建议将注意力放到行业前三名的优秀上市公司上重点加以配置，并跟随市场灵活调整仓位。最后，行业板块配置方面，应充分理解易主席所讲的“构建中国特色的估值体系”。这既涉及到被国外“卡脖子”的高端制造行业，比如芯片、半导体、工业母机、国防军工等行业板块，也有2023年国内政策发力的重点，比如旅游消费、房地产、家电、汽车、电力等行业板块。对于风险承受能力较强的投资者，可以适当关注人工智能、数字货币、元宇宙等新兴行业板块，未来想象空间较大。

延伸<<<

给家人 买份健康保险

经历过三年疫情的考验，相信每个人对身体健康问题有了更为深刻的理解。手里的闲钱，不妨考虑为家人的健康买一份保险。

泰康保险高级财富规划师姜媛媛受访时表示，建议市民根据家庭情况不同配置不同种类的保险，按照家庭实际需求可分为三类，一是出差相对比较多的家庭，推荐家庭意外险或者以意外险为主的险种；二是工作相对稳定，早八晚五的工作模式的家庭，而且孩子又比较小的家庭，推荐以重大疾病保险和孩子教育附加险为主的险种；三是家庭主人年龄相对比较大，孩子也已经成人的家庭，推荐年金理财型保险，以退休时有个好收益避免资产缩水为主的险种。

友情提示<<<

家庭理财 不是一锤子买卖

理财是需要对整个家庭资金进行全面规划的，包括收入、支出、结余等，规划一般需要3个标准动作：合并收入、资金再分配、投资选择。同时，投资理财可不是一锤子买卖，有效地利用好手里的闲钱，尤其应注意规避亏损风险，追求长期稳定的回报。

中泰证券香港中路营业部投资顾问李艳建议注意以下几点：第一，投资品种要分散。投资者个人可根据风险承受能力、流动性和收益率要求、投资期限等要素，选择不同的投资工具进行投资，包括银行储蓄、公募基金、保险产品、黄金、股票等；第二，投资风险要分散。可以主要配置低风险低收益、中等风险中等收益产品，高风险高收益产品少量配置。第三，投资期限要错配。投资的前提是能满足日常的和可能发生的特殊情况下的流动性需求，最好各个期限的产品均衡配置。

本报记者 杨忠升



扫描
互动
交流
入群