

黄金贵金属业务火热

除了推出专属理财产品之外,也有很多银行借着新春“黄金热”风口,通过贵金属业务吸引年终奖客户。目前各大银行基本都有自己的专属定制金条,如工行的“如意金”,农行的“传世之宝”,建行的“龙鼎金”,中行的“吉祥金”,目前每克金条的价格在500元上下。

“辛苦一整年,买点什么犒劳自己呢?黄金产品是个好选择!”28岁的岛城姑娘王冠文告诉记者,近期她陆续收到多家银行定向推送的贵金属业务广告信息,优惠活动包括下单每克立减、抽取微信立减金、配赠龙年生肖纪念钞和邮票等。“相较于金店,银行金子的价格普遍更低一些。”王冠文表示,由于2024年有备婚打算,相较于金币、转运珠等纯装饰意义或纪念意义的产品,近期她决定用年终奖购买一些投资金条,后续根据需要用金条“打”首饰。

节前“淘金”热潮再起。某国有银行工作人员向记者表示,通过银行贵金属业务进行投资,已成为了不少年轻消费者打理年终奖的热门方式之一。“自去年以来黄金热度持续飙升,银行实体贵金属业务成为不少年轻人关注的重点。”工作人员说。针对“黄金热”,还有银行理财公司推出黄金理财产品。比如招银理财旗下某款R3级黄金理财产品即将进入认购期,近日获多位理财经理集中推荐。

面对当下黄金市场消费火热现象,业内人士朱先生指出,买黄金并非大家印象中的“稳赚不赔”,行业市场实际波动较大,市民在入手黄金时要保持理性心态,如果前期从投资配置角度购入且持有量较大,可以适当抛售一部分,等待金价回调后再买入,做一些波段操作;虽说每次金价下跌都是一个买入的机会,但不要盲目追涨杀跌,可根据实际行情采取小量分批、低吸高抛的投资策略。

/建议/

年终奖分成三份打理更科学

银行提供的理财方案让很多客户挑花了眼。到底该如何打理年终奖才更科学呢?岛城某股份制银行理财经理秦先生接受记者采访时表示,“市民拿到年终奖后,应根据自己的实际需要进行合理配置,大体可以把年终奖分成三部分打理。”

首先,预留充分的现金流,保证自己的日常和节日开销。“除了大家熟悉的支付宝等货币基金类产品,银行也有活期理财产品。相比货币基金,银行系的零钱理财产品普遍收益率更高,使用更灵活,快赎额度更大。”秦先生说。其次,学会合理投资,如果奖金较少,可以只投资一两只稳健型产品,奖金多的市民则可以考虑多买几只不同类型的产品分散风险,合理布局。秦先生指出,“如果追求资金绝对安全,可以选择银行定期存款或大额存单,力求保本保息。而稳健型的银行理财产品虽然不保本保收益,但风险也比较低。此外,债券型基金也是稳健理财的渠道,是投向固定收益类的金融工具。”

另外,投资者要精准测算自己对风险的承受能力,针对保守型的投资者,建议配置中低风险的“固收类”产品,稳健的投资者可在投资“固收类”产品的基础上根据自身资产适当配置“混合类”产品。“有些单位年终奖发放的时间比较晚,市民不一定能赶上年前起息的产品。如果不理财,可以购买银行的‘活期理财产品’,买入第二天就能计息,而且近期这些产品的七日年化收益率超过3%。”秦先生告诉记者,居民应平衡好风险和收益的关系,综合评估后进行资产配置。如果希望获得较高收益,那么自然应承担更高的风险;如果不希望承担较高的风险,那么应该接受较低的收益。

本版撰稿 观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊

理财春节档
巧用年终奖

多数市民当下倾向于稳健投资
银行理财师建议把年终奖分成三份合理配置

临近春节,许多单位陆续给职工发放年终奖金,部分银行也顺势推出各种年终奖理财产品,开启春节档年终奖理财争夺战。记者走访发现,这类产品大多为现金管理类或固定收益类理财产品,风险等级以中低风险和低风险为主,也有部分黄金贵金属业务瞄准年终奖。

业内人士提醒,投资者应从个人的风险偏好、流动性需求等方面出发进行资产配置,选择适合自身的产品,将资金均衡配置在不同的产品上,不宜盲目追捧热点或随波逐流。

定期存款受大众青睐

“拿了年终奖1.5万元,一次性付清今年第一个季度的房租,感觉还是有些肉疼!”在岛城从事网络直播行业的孟祥告诉记者,他就职的单位1月初就已经发放了年终奖,他支付完房租后,又买了一个游戏手柄、一副蓝牙无线耳机,剩下的钱赶紧存进银行。孟祥称,“存钱,是一种最高级的自律,让自己更有安全感。”

和孟祥一样,对于年终奖分配,今年35岁的赵茂杰与记者交谈时也表示出自己会更倾向于选择定期存款。“目前来看,投股票、基金心里没有底,虽然存款利率也在下降,但存起来能让我不乱花。”赵茂杰向记者表示,平时自己就有攒钱的习惯,他准备将每年的年终奖都存起来,以后用于买车、改善住房条件等。

在岛城一家公司从事人力资源工作的王齐盛告诉记者,他认为自己投资偏保守,希望能“保本”。王齐盛坦言,之前买过一款9个月期限的理财产品,中间也一度净值变负,但到期时是正收益,还在预期范围内。“如果后续亏本了,就不再买了。”另一位在青岛工作的上班族陈海朔透露,自己在2023年12月底收到了年终奖。他将大部分钱存在余额宝里,打算用于提前还房贷。“虽然房贷利率下调了,但大部分理财产品的收益率都低于房贷利率,不如早点还掉房贷,争取无债一身轻!”陈海朔说。

记者通过走访发现,把年终奖“存下来”是多数人的选择。对此,部分中小银行推出各类营销活动,其中大额存单利率仍在3%以上,受到储户青睐。记者咨询多位银行客户经理了解到,结构性存款产品正成为推销的重点产品。“结构性存款产品一般期限偏短,中途不能支取。收益率最高3%左右,近期确实比较抢手。”岛城某国有银行客户经理陈先生表示。



资料图片

银行推出低风险理财产品

从过去几年看,众多银行都会在1月初开启针对年终奖理财的营销活动。目前离龙年春节还有半个月,年终奖专享、春节专享产品已陆续登上银行“货架”。记者打开几款银行APP,看到主页上都有其新推出的特色理财产品。经过梳理发现,产品大多为现金管理类或者固定收益类理财产品;期限方面,覆盖7天、1个月、6个月、1年不等;风险等级主要以中低风险(R2)和低风险(R1)为主,产品业绩展示大多在2.5%至3.7%区间。

“年终奖要如何规划?过年用钱,短期投什么?新年‘加薪’攻略来支招。”在中国工商银行APP“财富”页面,“龙年·基·翔”几个字格外醒目,点开来看,红底长图上,清晰地介绍着三款基金的内容。中国邮政储蓄银行也于近日在其公众号推文“年终奖理财攻略”,文中展示推出了两款封闭期在三个月左右,业绩基准在3%以内的“工资客户专属”固定收益类理财产品。

除国有大行和股份制银行之外,农商行等也纷纷加入年终理财营销大军。1月4日,天津农商银行上线3款由南银理财公司发行的年终奖理财专属产品。根据公开资料显示,该行将在今年1月至3月陆续推出近20款年终奖理财专属理财产品。

记者在中国理财网查询发现,目前在售的“年终奖专属”类理财产品多为固定收益类和现金管理类,风险等级主要以中低风险(R2)和低风险(R1)为主。针对此种情况,福州北路某国有银行营业网点理财经理告诉记者,年终奖一般都会在春节前后发放,针对大额收入的年终奖,银行会适时推出一些特色理财产品以满足投资者需求,“这种理财产品业绩比较基准一般会比同类型的其他产品稍高一些,投资者如果正好有理财的打算,可以考虑一下”。