

# 年终奖理财,你想好怎么花了吗?

年轻人攒金豆、中年人做定投……岛城市民年终奖理财规划悄然转变

岁末年初,又到一年收获时。记者注意到,近期各大银行密集推出面向年终奖的专属金融方案,产品也从之前的理财延伸至存款、基金、保险、贵金属等多个品种。与此相对应,市民的资产规划观念正经历深刻转变,一场从“年终狂欢”到“未雨绸缪”的静默转舵悄然发生。银行打响“资金争夺战”,年轻人攒起“金豆豆”,中年人热衷“定投力”……一笔年终收入,正成为市民启动长远财务规划关键基石。

## 奖金新规划流向“蓄水池”

昨日,记者走进市南区香港中路一家银行网点,发现前来咨询业务的市民络绎不绝。银行工作人员忙碌的背后,是市民对年终奖处置方式的静默演变。“现在储户咨询的问题和几年前大不一样。”理财经理韩先生回忆道,以往客户大多直接询问哪款理财产品收益率最高,而现在,很多人会带着一张“生活时间表”坐下来谈。“客户会提出‘这笔钱三年后要给孩子付留学首付’,或‘这笔钱准备作为10年后的养老金补充’等条件,规划重点从短期收益转向长期安排。”韩先生告诉记者。

这种规划前置的意识在后续采访中得到印证。在崂山区一家科技公司工作的赵全宜向记者分享了她的计划。“我会将今年年终奖金的四成划入一个独立理财账户,就像支付一笔不可拖欠的账单。”赵全宜告诉记者,顺序颠倒会导致结果截然不同——先消费后储蓄,往往储蓄落空;先储蓄后消费,则能守住财富底线。她透露,身边的同事和朋友采取类似“收入进账、储蓄优先”策略者越来越多。

记者在走访中发现,随着人生阶段的变化,年终奖规划重心呈现清晰差异。在采访中,90后群体更为关注奖金的流动性,为生孩子、房屋装修等做准备。而80后市民胡余先生,则展示了他坚持数年“四分法”,“年终奖到账,我会按比例分配给家庭应急金、稳健理财、基金定投及父母健康基金。设置好自动划转,避免一时冲动打乱全盘计划。”胡余说,在他的同龄朋友中,类似强调纪律、分工明确的资金规划方法正成为主流。

金融从业者也敏锐察觉到年终奖金的处置变化。岛城某股份制银行理财经理徐先生接受记者采访时表示,这反映了市民的理财观念从“追逐收益率”向“构建安全垫”转变。“市场波动让投资者懂得,确定性比高收益更珍贵。因此,保本、稳健类产品及长期定投策略,关注度显著升温。”徐先生说。

## 银行打响“资金争夺战”

实际上,面对这笔岁末年初集中释放“资金活水”,金融机构早已严阵以待。记者打开多家银行手机APP,“年终奖理财专区”几乎成为首页标配,产品列表琳琅满目,从短期存款、现金管理类理财,到债券基金、保险产品,形成一站式配置矩阵。“我们通常会提前一个月部署线上专区,结合年末资金面与客户行为数据,主推流动性匹配产品。”位于市北区宁乡路的某国有银行网络金融部负责人表示,今年专区访问量较平日增长显著。

例如,工商银行APP专区主推“固收+”产品,强调以债券筑底,追求稳健收益。产品详情显示,这两款偏债产品债券配置占比近90%,属于R2较低风险产品。交通银行推出“年终奖金好去处”主题活动,涵盖“活钱+”、年终奖优选存款、专享理财、优选基金、优选保险和优选贵金属等多元产品。光大理财引导客户按资金用途进行分类规划,匹配不同风险收益的产品。“客户首要诉求是‘不亏钱’。我们推出产品时,会特别控制波动率,并增加持有期选择,帮助客户‘拿得住’。”某银行理财产品经理坦言。

除比拼传统收益外,各大银行还纷纷叠加“情感增值”服务。部分银行推出“升金有礼”活动,客



资料图片

户提升资产规模可兑换各类礼品。“唯有服务前置,才能从源头引导资金流向。我们走进企业做宣传时,不仅讲产品,更会普及资产配置理念,从源头上建立信任。”理财经理徐先生透露,自己所在的银行近期主动对接区域内有年终奖发放惯例的企业,提供上门财务讲座。

一个值得注意变化是理财产品业绩比较基准表述方式的革新。近期,多家银行机构将原有静态数值区间基准,调整为与国债收益率、存款利率等挂钩的公开市场指标动态基准。徐经理解释,此举更透明、更客观,符合监管导向,同时也提醒投资者,业绩比较基准不是收益承诺,最终收益由市场决定。这能促使投资者更深入理解产品本质与自身风险承受能力的匹配度。

## 财富构建日益凸显

年终奖去向如同一面镜子,映照出不同时代的鲜明财富观。在青岛万象城一家黄金珠宝柜台前,年轻人络绎不绝。尽管国际金价处于历史高位区间,但设计精巧的古法金饰、仅重1克的“金豆豆”、融入国潮元素的串珠,依然吸引年轻人驻足。柜台销售人员告诉记者:“这两年明显感觉年轻客户增多,特别是年终期间。他们不只关注金饰的克重,还会详细询问工艺、设计,把金饰当成潮流消费品和情感纪念品。”

00后陈芳用年终奖购买了一根金条。“金条握在手里的踏实感,是银行账户里的数字无法给予的。”陈芳说。店员向记者介绍,年轻群体买黄金,已超越单纯投资属性,融合了情感寄托与时尚消费。他们青睐小克重、高工艺、设计感强的产品,将黄金视作“可以佩戴的储蓄”。然而,金价高波动性亦如影随形。近期国际市场金价曾经历单日急跌又快速反弹的行情,让部分追高投资者心悸。业内人士建议谨慎参与、避免盲目追涨。

与年轻人“具象化”储存形成对比,中年群体更倾向“纪律化”投资。市民黄凯的基金定投账户已坚持了5年,跨越市场牛熊周期后,积蓄令他满意。黄凯告诉记者,“市场起伏难以预测,但定投能帮我克服人性弱点,自动执行‘低点多买、高点少买’,用纪律性平滑波动,为子女教育和未来养老做好储备。”他身边不少同龄朋友采用类似策略,将年终奖拆解为12份或24份,按月或按周投入选定基金,这种“化整为零”方式能有效缓解择

时压力。

对此,某证券投资公司顾问王女士认为,其实年轻群体和中年群体的两种投资方式内核相通,都是对抗即时消费诱惑,践行长期主义。“年轻人通过看得见摸得着的黄金积累初始资本,获得即时正向反馈;中年人则依靠定投等制度化工具,管理更庞大的家庭资产,追求长期复利效应。”王女士指出,两者共同指向一个趋势:年终奖的“消费狂欢”色彩正在褪去,“财富构建”主题日益凸显。

## 规划先行匹配为本

如何让年终奖收益最大化?多位业内人士向记者建议,打理年终奖首要原则是“规划先行,风险匹配”。第一步绝非比较产品,而是自我审视,厘清这笔钱对应财务目标、可投资期限及个人真实风险承受能力,依靠目标决定策略,期限限制选择,风险偏好划定边界。

明确上述核心要素后,资产配置方有据可依。岛城金融人士曲先生强调,多元化配置是抵御风险、提升组合稳定性的基石。可借鉴经典资产配置框架,将资金划分为“短期要花”“应急保障”“长期增值”及“稳健升值”几部分,并动态调整比例。曲先生指出,年终是检视家庭保险保障缺口的良机,适当配置保障型保险,是为家庭的“财务大厦”筑牢地基。

在具体操作层面,曲先生表示,对于风险厌恶型投资者,大额存单、国债、低波动理财仍是“压舱石”。寻求稳健增值群体,可采取“核心+卫星”策略。“我们以宽基指数基金定投、优质‘固收+’产品为核心资产,‘卫星’部分则少量配置黄金、行业基金等,分散风险。”曲先生说,黄金配置比例一般建议控制在总资产的5%—10%,以起到防御作用。但须警惕黄金价格的波动性,不宜重仓博弈。

“理财绝非年终一次性动作,而是贯穿全年、持续一生的系统工程。”一位私人银行顾问总结道。他建议市民设立定期复盘机制,每季度或每半年评估投资组合表现,看其是否偏离初始目标,并根据人生阶段重大变化(如购房、子女出生)进行必要调整。让年终奖成为一个契机,启动或优化个人财务规划系统,借助时间复利魔力,将今日规划转化为明日可见的安全与自由。最终,财务的真谛在于建立一套与个人生活愿景同频共振、可持续管理财富的完整体系。

青岛早报/观海新闻记者 邹忠昊