

年终奖理财方案哪款适合您

春节将至，年终奖又成热议话题。如何通过财富规划让年终奖保值增值？当然不同的人群、不同的风险爱好者有不同的理财配置方式，根据年终奖发放的多少，专业人士给出了不同的资产配置方案。

■年终奖在1万元左右的人群

这既不多也不少的金额投资起来有些略显尴尬，银行理财门槛较高，存款金额略低，相关理财师建议可以投资货币基金以及少量的P2P产品，如果觉得春节开销较大，留做家用也足够过年。一位职场丽人小梅收获了1.5万元的年终奖，她准

备用5000元包红包、给父母买礼物，而另外5000元放在货币基金中，方便随时存取，同时小梅还有每月定存5000元的习惯，正好剩余5000元可以放到银行做定期，也算是强制储蓄。

美国著名金融分析师嘉里·布里森等人此前的研究表明，投资收益的93.6%由资产配置决定，合理的资产配置能有效提升投资业绩。“鸡蛋不能放在同一个篮子里”，所以分散投资、分散配置极其重要。

■年终奖在5万元以下的人群

中信银行相关理财师建议加大稳健型资产的配置；其中60%的资金可用于办

理存取灵活的“创新存单”产品；25%用于投资债券型、混合型基金产品；10%用于选购银行推出的各类实物贵金属；剩余5%的资金可为家人购买分红型或儿女教育金型保险产品。

■年终奖在5万-20万元的人群

上述理财师建议，资产配置应当稳健与收益并重。其中50%的资金用于投资收益较高的春节理财专属产品；30%用于办理通知存款、存单等；10%投资于灵活且更具收益性的股票型、债券型或混合型基金产品；5%的资金可以购买实物贵金属；剩余5%可用于为家人购买健康险、教育

险和财产保护险等保险产品。

■年终奖在20万元以上的人群

中信银行理财师建议适度加大中高风险产品的配置比例。其中50%的资金用于投资春节专属理财产品；20%用于办理存单类产品；10%灵活配置于股票型、债券型或混合型基金产品；10%用于购买2015年熊猫金银币这类有保值增值空间的实物贵金属；其余10%可用于家庭购买一两款定项财险产品。

当然投资者也可以根据自己的风险偏好选择风险更大或者更低的产品进行相应地配置。

北京商报记者 闫瑾

· 网友吐槽 ·

降准啦 小伙伴怎么看

2月4日晚间，央行突然发布消息称，自2月5日起，下调金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点。面对突如其来的降准消息，小伙伴们都如何预测？

@趋势小学徒：降准就是这走势？冲高回落，又套住一堆人，哎！等待主板杀跌后的机会，创业板和中小板也不宜追高了，看着吧，一定要管住手。

@我的雪豹：感觉这降准出得着急了，技术上应回踩3000点，现在布林轨道已收窄，后市并不乐观。

@丁丁小铛铛：换美元，赶紧的。

@宋清辉：经济下行压力明显，央行通过定向宽松政策来调整经济结构。降准幅度符合预期也合乎情理，彰显政府稳增长反通缩的决心，预计二季度央行仍将继续出台总量宽松政策。

@新浪房产：受央行降准影响，美股当日晚间开盘后房地产相关行业股票上涨，其中易居中国、乐居双双上涨7%。

@风中的影子945：早就知道EQ的到来，这也是没办法的办法。中国经济调控这么多年，不是说改就能改的。

@崽崽fc：就是通过这种手段把印发的货币流通出去。

@威海钰山：此次降准属于对经济“救灾”的一滴水而已，对畸形的经济模式还不及杯水车薪这个词，股市后期走势，本人不乐观。

@Crystalhk2：别高兴，降准不一定带来稳定的涨幅，吓吓空头肯定有，别忘了央行借贷不准流入股市，风来了，但不大。

银行卡换“芯”该谁买单

近期，央行发出通知，就芯片卡的工作提出具体时间表。34亿张等待换芯的磁条卡，如果以10元的平均换卡价格来算，所需总成本约为340亿元。这笔巨额费用由谁买单是一个悬而未决的问题。网友到底愿不愿意出这笔钱呢？

@差一点儿是帅哥：办理旧卡的时候付过了，应该银行免费换。

@爱旅行理论派：银行一年利润多少？340亿元拿不出吗！

@了不起的_：消协说了银行付。

@博石缘：羊毛出在羊身上！这么简单的道理还用争论？

@徐玉峰11A：只说成本？为此带来的利润利益如何评估计算并公布于众。

@Like_Crazy_Horse：这是银行的自我升级，银行卡升级了，更多人用了，银行能赚更多的钱了，为什么升级费还要用户出呢？好比一家酒店装修，酒店会说要客户出钱装修吗？

@LV_Qiang：每年年费谁给我们买单？

@今夜猫爪必须在上：每张10元的价格听起来并不高，可是为什么加起来就有几百亿元了，正说明了使用的人数之多，既然这么多人认为银行带来利润，一个属于银行需要保证账户安全的芯片问题为什么还要当成是公平的话题来讨论？不要以为这么一问就把用户和银行放在都可以负担这项费用的平等双方，根本没有问的必要。必须银行来付！

北京商报记者 姜鑫/整理

北京市金融局拟推中小企业信用指数

北京商报讯(记者 陈婷婷)融资贵、融资难成为阻碍中小企业发展的瓶颈。为纾解两大难题，北京商报记者从北京市金融局了解到，该局拟通过各种指标打造中小微企业真实的诚信体系，研究推动中小微企业信用指数。

“北京中小微企业融资难、融资贵根本问题除了企业自身原因，就是信息不对称，金融机构无法完全拿到企业比较完整的

数据。”北京市金融局副局长栗志纲向北京商报记者表示，今年将准备研究推动中小微企业信用指数、发布中小微企业的金融服务指数。通过各种指标、金融工具，打造出中小微企业真实的诚信信用体系。

事实上，目前银行间对大型企业的信用评价体系较为完善和客观，但是由于中小微企业抗风险能力差、信息披露制度不健全、缺乏历史财务数

据等问题的存在，银行不能照搬大型企业的信用评级体系对其进行信用评级，因为其中的指标、权重等因素很难准确地反映出小微企业的实际状况和发展前景，这种不适用的信用评级指标体系对小微企业的贷款造成了不利影响。

在此背景下，市场对与中小企业贷款相匹配的信用指数的建立呼声渐起。在栗志纲看来，中小微

企业的信用体系将给金融机构提供一个有效的参考。届时，信用度越高的企业，将获得更多便利的融资，使得融资成本降低。

但值得一提的是，由于信用指数的建立需要指标的确立、大量数据的采集和比对，且指数建成后还需要市场的检验，为此，栗志纲坦言，目前尚没时间表，不过不会是针对每个中小微企业，而是研究整体数据或某个行业。

中国金币羊年贺岁金银系列面世

北京商报讯(记者 刘泽先)随着传统农历羊年脚步的临近，由中国金币总公司权威发行、国家造币厂铸造、北京开元中国金币经销中心总经销的“2015年迎春贺岁纪念”藏品近日面世。

该系列分为“2015年迎春贺岁纪念金”和“2015年迎春贺岁纪念银”两类产品，分别采用1.8克99.9%纯金、5克99.9%纯银。在产品设计上，正面以“开门见福”和金童玉女为主要画



面内容，周围以传统吉祥的文字、图案、纹饰进行组合，并刊有重量、成色。高高

挂起的大红灯笼、开门迎而来的“福”字、招财进宝的金童玉女，充分融合了

中国传统的民俗文化，表现出了浓郁的年味儿色彩。而背面则以吉祥迎春为主图，配以生肖、喜庆图案的纹饰组合而成，同时刊有中国金币标识、重量及编号。

岁末年初是购金热潮，因此，有专业人士提醒，岁末购金的消费者在入手贵金属产品时要注意几点：一要注意权威机构发行，二要看是否限量发行，三是购买时要去正规渠道购买，以免买到假货。

招行获“渠道服务满意度第一”称号

第三方金融研究机构银率网日前发布《2014年度360°银行评测报告》(以下简称《评测报告》)。招商銀行在渠道服务、手机银行、网上银行、电话银行、信用卡等多个项目满意度测评中表现优异，并摘得了“渠道服务满意度第一”的称号，同时还荣获了“电话银行服务消费者满意度奖”、“手机银行服务消费者满意度奖”等荣誉。

“360°银行评测”是由银率网发起、针对消费者对银行各类金融产品与金融服务的使用状况及满意

度的综合调研评测活动。此次《评测报告》显示，2014年电子银行作为银行服务一个重要的新兴渠道，业务呈现飞跃式发展，普及率持续显著提高。网上银行和手机银行已经成为用户使用银行服务最主要的渠道，使用率超过了传统实体网点和ATM自助设备。调查结果还显示，2014年消费者对网上银行的服务满意度首次超过了银行物理网点。电子渠道和网点客户满意度表现突出的银行会在银行服务竞争新常态下保持较大优势。

近年来，招行在拓宽服务渠道的同时，不断完善客户服务体验。从“一网通”到“网上银行专业版7.0”、“手机银行3.0”，再到“微信银行”，形成了满足不同客户使用习惯的多元服务渠道网，并在同业的快速复制中，始终保持领跑地位。据悉，招商银行微信银行与信用卡微客服粉丝量总和已超1700万。

在产品创新方面，去年12月，招行率先推出“一闪通”，首次开启银行无卡化时代，实现了手机与银行卡真正意义上的合二为一。

一，不仅能够通过手机进行大额、小额安全支付，还能够通过手机办理ATM存取款和网点业务等，是全球首款基于手机的涵盖线上、线下、大额、小额等各种应用场景的全功能移动金融产品。今年1月，招行推出国内首款移动互联网贷款产品“闪电贷”。招行客户可通过招行手机银行App或网上银行自助办理“闪电贷”，贷款申请、审批、签约和放款全流程系统自动化处理、无人工干预，60秒即可完成贷款的发放，7×24小时全天实时运行。