

年终奖如何理财 广发银行奉送锦囊妙计

又到岁末年初,对于许多职场人而言,最开心的事莫过于领到一笔期待已久的年终奖,在这一幸福时刻,你是否有计划如何打理这笔奖金?

作为中国人寿集团成员单位,广发银行积极探索创新,践行高质量发展的要求,与中国人寿集团及其成员单位共同开发多元化产品,满足客户综合金融服务需求,为中国家庭财富管理保驾护航。在此,广发银行投资理财顾问为大家送上年终奖理财锦囊,供投资者参考。

攻防兼备 在资产选择上需更加适合自己

在做投资理财前,宏观经济环境是必须考虑的一个因素。广发银行上海分行零售银行部高级主管高光朗认为,目前全球主要经济体基本都处于宽松周期,在这样一个大背景下,如何锁定长期利率是摆在每一个人面前的问题。2020年对于理财市场将是承上启下的一年,资管新规在这年底将会正式结束过渡期,未来所有的投资类产品都将按实际投资收益兑付给客户,刚性兑付、预期收益类产品都将告别我们,因此在资产选择上需更加适合自己。

对于年终奖的投资规划,高光朗建议将到手的奖金分为防御类资产和进攻类资产。防御类资产以稳健为先,不过度追求收益。从目前各大类资产的特点来看,储蓄存款及年金类保险是最为合适的。储蓄存款不属于投资类产品,是可以保本保息的,作为防御类资产的底仓配置非常适合。实际操作中宜做长不做短,即选择期限相对长的储蓄产品,这样可以在一定的时间段内保证利率的稳定,减轻利率波动的影响。同样年金类保险也是稳健投资的选择,包括本金以及主险的约定收益和附加的万能险账户中的保底利率,在合同中都有明确约定,这种确定性对长期资产来说非常重要,所以使用“年金保险+储蓄”可以作为防御类资产的核心组成部分。

但整个资产配置组合中只有防御类资产是不够的,还要搭配进攻类资产。很多投资产品都属于进攻类资产,高光朗认为未来股市可以期待。“当然,从目前的情况来说远远谈不上牛市,但从配置的角度来说,无论建仓还是加仓都是可以灵活选择的,以A股当前的估值来看,空仓不是一个好选择。”高光朗提醒,有波动才会有更大的潜在收益,每个投资者都应该根据自己的实际情况及风险承受能力来做进攻类资产的配置。

稳住“基本盘” 强健产业“筋骨”

2019年,面对复杂严峻的内外部环境 and 不断加大的经济下行压力,我国实现规模以上工业增加值同比增长5.7%,工业运行保持在合理区间。高技术制造业增加值增长8.8%,市场预期有所改善。

工信部部长苗圩20日在国新办发布会上表示,工业发展顶住了压力,稳住了“基本盘”,产业基础不断夯实,产业链现代化水平不断提升,制造业发展的“筋骨”愈发强健。

全年规模以上工业增加值增长5.7%,制造业增加值同比增长快于整体工业;在41个工业大类行业中,有20个行业的增加值增速同比回升;制造业采购经理指数(PMI)连续两个月回升至荣枯线以上……发布会上的一系列数据,让人感受到了工业运行的诸多变化。

“在内外风险挑战明显上升的情况下,工业运行顶住了大大小小的压力,稳住了‘基本盘’。”苗圩说,多数行业保持了平稳增长,新动能支撑作用不断增强,市场预期有所改善。

2019年,高技术制造业增加值增长8.8%,增速快于规模以上工业3.1个百分点。新兴产业也保持良好的发展势头。先进制造业加快培育壮大,加快推动传统产业转型升级,发展的结构优化,新动能不断积蓄。

值得一提的是,随着创新驱动深入实施,产业基础能力和产业链水平不断提升。我国新建先进轨道交通装备、农机装备、智能网联汽车、先进功能材料等4家国家制造业创新中心,加快实施重大短板装备等工程,推动互联网、大数据、人

工智能加快与实体经济深度融合,产业链水平整体提升,布局不断优化。

苗圩认为,“基本盘”的稳定与产业“筋骨”的强健相结合,凸显了结构调整的力度,工业发展的质量稳步提升。

产业的发展离不开环境的浸润。苗圩认为,近年来一个很明显的特点,就是振兴实体经济特别是制造业成为各方共识。推动落实更大规模减税降费,推动工业生产许可证种类大幅度减少,多措并举缓解中小企业融资难融资贵问题,扎实开展清理拖欠民营企业账款工作……支持和鼓励制造业发展的举措不断推出,提振了企业谋事创业的信心。

中小企业支持政策落地实施,推动涌现一批专精特新“小巨人”

企业。制造业单项冠军培育提升专项行动实施以来,工信部会同有关方面先后遴选了4批共256家示范企业和161项冠军产品。通过国家重大专项首台套、首批次保险等方式,为创新产品的产业化应用提供助力。

“2019年全年,我国民营工业企业增加值增长7.7%,高于整体工业2个百分点。”苗圩说,对外开放水平进一步提高,国内制造业吸引外资能力不断增强。在全球跨境投资大幅下滑背景下,2019年前11个月,我国高技术制造业实际使用外资同比增长5.7%。

苗圩认为,随着大规模减税降费、优化营商环境等举措应加快显现,有利于制造业发展的因素将不断增多。

与一些发达国家相比,我国制

造业仍存在差距,也面临着结构性矛盾和转型升级的阵痛,但坚持创新引领,坚定高质量发展,产业质效将不断提升。

苗圩表示,工信部将坚持巩固、增强、提升、畅通的方针,统筹抓好量的合理增长和质的稳步提升。

增强技术创新能力是关键。苗圩表示,要加大研发投入的力度,推动落实好研发费用加计扣除等政策,加强关键共性技术的供给,再布局建设一批国家制造业创新中心。

苗圩说,要继续实施以制造业为重点的减税降费措施,使该减的税减到位,该降的费降到位,同时还要持续降低制造业的用电、用气和物流成本。“工信部将坚持精准施策,促进更多的资源要素向制造业聚集。”他说。 / 新华社

未雨绸缪 为自己和家人增添一份保障

广发银行深圳分行首席投资顾问温川认为,健康才是最大的财富,新年伊始,与其将年终奖用于实物消费,不如为自己、为家人购买一份适合的保障。如今在职场打拼的白领们不仅面临着连续走高的CPI和居高不下的房价,而且还要承受来势汹汹的“现代病”,在亚健康已然成为现代人生活“新常态”的背景下,在决定年终奖的使用时,不妨考虑为自己和家人增添一份保障,防患于未然,即便风雨来袭,也不至手足无措。不同年龄段、经济基础的人应采取不同的策略。

温川认为,对社会新人来说,最应当筑起的是保险金字塔最基础的部分。社会新人的事业、收入都处于金字塔底部,所以他们相应的保险规划也应从点滴起步。意外险和重疾险的保障是最为迫切的,投保时必须考虑到经济能力,意外险的保费费率较低,可以满足低保费高保障的需求,而重疾险则是为了避免家庭经济被突发的疾病拖垮。

对年轻夫妇来说,温川首先推荐医疗保险,消费型的医疗保险性价比较高,而考虑到意外风险对年轻家庭同样会造成沉重打击,因此

也将意外伤害保障纳入年轻夫妇首选保障中。家庭支柱肩负全家经济来源的责任,首先应对自己的生命建立足额保障,寿险、意外险等产品是第一选择,其次是重疾保障,身故和意外伤残会对家庭造成经济收入中断或是大幅减少的不利影响,而重疾则会造成员工社保无法应对的大额医疗费用的开支,这些都会重创家庭经济。在安排了上述保障后,退休规划就是接下来需要考虑的。尽管养老保险的利率不是所有理财工具中最高的,但它能提供可以覆盖人生必定经历的很多个经济周期的长期的保证给付,同时主流的分红养老险还有一定的利率补偿调节功能,所以建议个人所需要的退休后要保证的最低生活水平可以通过社保和商业保险来保障。

对于高端人群来说,往往更关注资产保全和传承的问题,此时合适的保险恰恰可以满足这些需求。很多富裕人士尽管有很多资产,却没有良好的现金流,在紧急时刻往往周转不灵。综合考虑下,高端人群更适合具有高现金价值的终身寿险产品,并根据需求附加一些重疾、意外保障及年金保险。

理性投资 相信专业的力量

资产配置服务,成为商业银行中“资产配置服务的领跑者”。近年来,广发财富管理在银行业协会及权威媒体组织的评选中获得多项大奖,体现了社会和广大客户对广发银行的高度广泛认可。

广发银行长春分行将充分发挥中国人寿集团和广发银行总行的保银协同优势、智慧服务优势,为客户提供一揽子优质的综合金融服务。 / 记者 宋佳静 报道

中国太保“防贫保”获颁第一届“全球减贫案例征集活动”最佳减贫案例

近日,中国太保旗下中国太保产险的“防贫保”案例从来自全球30多个国家共820个报送案例中脱颖而出,获颁第一届“全球减贫案例征集活动”最佳减贫案例,并被收录进南南合作减贫知识分享网站——中外减贫案例库及在线分享平台,为全球减贫治理输出中国经验。

在脱贫攻坚决胜的关键阶段,中国太保聚焦“因病、因灾、因学”三大致贫、返贫成因,于2017年10月在河北邯郸魏县推出国内首款商业防贫保险。“防贫保”立足“未贫先防”和“扶防结合”的要求,探索建立起“政保联动、群体参保、基金管理、阳光操作”的创新扶贫模式,以行之有效的支出管理确保家庭可支配收入的相对稳定,填补了扶贫领域的空白点,为险企发挥主业优势参与社会管理、节约政府开支、促进相对公平、提升服务效能积累了有益经验,也为国家建立“脱贫不返贫”长效机制提供了重要参考。

截至2019年底,“防贫保”已在全国16省160个区县落地,其中,青海实现全省落地,覆盖临贫、易贫人群逾8000万人,累计赔款近9000万元。凭借在防贫领域先行先试所取得的显著成效,中国太保获颁全国扶贫领域最高奖——2019年全国脱贫攻坚组织创新奖,成为该奖项设立4年来唯一获奖的保险企业。

/ 记者 宋佳静 报道

兴业银行为福建民营经济注入千亿“春水”

福建是民营经济大省,作为唯一一家总部根植福建的全国性商业银行集团,兴业银行始终坚持与民营企业同命运、共成长,充分发挥总部优势和集团化经营优势,持续加大和优化金融供给,为福建民营经济源源不断注入金融“活水”。

截至2019年末,兴业银行在福建省内民营企业贷款余额912亿元,服务民营企业4271家。其中福建省内传统信贷企业客户中,民营企业数量占比达83%,民营企业信贷余额占比45%;当年新发放民营企业信贷资金730亿元,占比56%。

据介绍,一年来,兴业银行仅通过降低民营企业贷款利率一项就为福建省民营企业节约融资成本超过5亿元,有效缓解了民营企业融资贵问题。

/ 记者 宋佳静 报道

发力并购融资 兴业银行落地业务同比增长超4成

历经近一年,上海韦尔半导体股份有限公司(以下简称韦尔股份)正式完成收购美国豪威科技,成为2019年国内芯片领域标志性并购事件。这宗跨境并购背后是兴业银行的高效金融支持,该行前期向韦尔股份提供独家融资安排,协助其完成了对豪威科技的收购。

据介绍,兴业银行并购融资业务始终坚持服务实体经济本源,聚焦高端制造、医疗健康、信息技术、油气能源、通讯服务、新消费等六大重点行业,围绕京津冀、长三角、粤港澳大湾区等重点区域,先后为当地企业提供近280亿元并购融资,同时积极支持中国企业“走出去”,落地跨境并购业务近90亿元,为国内企业参与全球价值链竞争提供有力的融资支持。 / 记者 宋佳静 报道