

年终奖理财 银行理财 OR 贵金属

辛苦一年，又到年终奖即将入账之时，怎样用好这笔钱成了普通市民、白领等思考的问题。日前，记者走访部分银行及证券营业部了解到，理财市场热闹非凡。面对各式理财产品及投资渠道，专家建议民众谨慎购买，选择套期保值的产品，才能“用”好这笔年终奖。

理财品 收益高不代表产品好

在一家 IT 公司就职的蒋小姐最近找到银行理财部咨询，“公司今年发下来的年终奖可能有 2 万元，和往年一样，我想拿一半出来购买理财产品。”经咨询，蒋小姐从一家国有银行了解到，和往年一样，今年理财产品市场

仍旧打出一些收益率诱人的产品，但蒋小姐却犹豫起来。原来，2010 年底，由于初触理财，蒋小姐冲着银行收益率最高的产品，一口气买了两种收益率均超 5%的短期理财产品，“其中一只到期后，银行在兑现预期本金和收益时，遇到一些麻烦。”

事实上，银行通过发售理财产品给消费者，募集一定资金后，转而投向债券、信托等渠道，以期年取大于理财产品收益率的“额外收益”，赚取利润。根据市场规律，银行发售理财产品承诺的预期收益，本没有一定意义上的预期保证，存在市场风险，因而，消费者购买理财产品时，不应盲目追求收益率最高的产品，而应向产品发售方问清情况，

合理选择。

理财分析师说：“除考虑收益率外，还应查看产品说明书，了解投资风险级别，并询问银行投资方向等，最后综合自己的资金能力及风险承受能力做出选择。”

业内人士认为，对于资金较少、风险承受能力较低、经验不足的投资者，可以考虑购买保本保息、保本不保息或购买历史收益记录良好的理财产品比较合适。

贵金属 实物金宜中长期投资

黄金，素有避险港湾之称。尽管上半月，黄金价格现急跌，但年末是黄金消费集中时期，年终奖投资黄金，也是

不错选择。

“黄金作为贵金属，是国际公认的中间货币，比较保值，黄金投资大致有 6 类，实物黄金、纸黄金以及 T+D、黄金期货、股票等。”中国银行重庆分行一位理财经理告诉记者，以实物黄金为例，目前实物黄金价格维持在 400 元/克左右，升值空间虽不太大，多以金条形式卖出，但比较适合资金充裕的市民作长期投资。市民领取年终奖后，将其部分投入实物黄金投资，中长期收益有保障。

而纸黄金价目前在 325 元/克左右，存有一定上升空间，投资者最少可购入 10 克进行投资，门槛低、投入小、风险也小，比较适合资金较少的市民及新手投资。“现在，不少银行对投资

纸黄金的用户推出自动止盈止跌服务，投资者可根据自身投资经验和风险承受能力进行预估，设置涨跌上限、下限。”该经理分析，纸黄金适合工作较繁忙的白领投资。

他还指出，尽管 2011 年下半年黄金期货价格出现下跌，让一些投资者出现亏损，但随着欧债危机发展和中东局势动荡，以及国际国内经济形势不明朗，作为避险港湾的黄金，其价格将再度上涨，金价中长期看涨趋势未变。

年终奖拿到手后，白领不妨将其部分资金投入黄金，不管是实物黄金还是纸黄金，均可实现轻松理财。

（摘自《中国妇女报》）

省钱也是理财高招 达人支招巧用购物券

消费返购物券正成为各大卖场频繁使用的促销手段。近日，武汉省钱达人冷琦琪在网上发帖支招如何巧用购物券省钱，引来不少网友热议。

在元旦、春节期间，各大卖场迎来了一年中最大的消费旺季，不少商家在此期间推出购物满额返购物券的活动，一来变相打折，二来吸引顾客再次消费。现就读于武汉某大学的冷琦琪于近日在网上发帖，为消费者巧用购物券支招。

她在帖子中称，假设某品牌服装推出购物满 500 元返 150 元购物券的活动，如果消费者想购买一件标价 1380 元的衣服，首先可找一位打算购买同一件衣服的顾客，与对方协商用两件衣服的发票合换 750 元购物券，一人可多得 75 元购物券；其次，找已换取购物券的消费者借两张券，另付 1080 元现金(或刷卡)买下衣服，再兑换两张购物券还给对方；第三，还可找一些已换取购物券但无需求的消费者，以低于购物券面值的价格购买，假设 100 元现金可购买 150 元购物券，只需花 900 元即可买到面值 1350 元的购物券，再加上 30 元现金即可将标价 1380 元的衣服买下。

网友对冷琦琪的支招褒贬不一。有网友称，看了发帖者的文章，觉得深受启发，特别是第二条，对于拿着商家返还的购物券却用不上的消费者特别有效；也有网友称，第三条中以 100 元现金购买 150 元购物券只是一种假想，实际省钱效果未必如此明显。

记者留意到，各大论坛均有不少与网友分享省钱高招的帖子，且人气火爆。中国银行江岸支行理财师杨菲称，在没有很好投资渠道的情况下，想方设法在日常消费时省钱也是一种不错的理财方式。

（摘自《武汉晨报》李彦 / 文）

打理闲钱需对号入座

在过去 25 年里，金融危机发生频率由 3 年一次变成平均 18 个月就来一次。2008 年起危机新成常态，A 股的压力也越来越大。在当前市场波动加剧的情况下，投什么比何时出手更为重要。

不过，面对形形色色的理财方式，投资者总是陷入两难境地：不甘心把钱存在银行遭受通胀侵蚀，又不堪承受炒股“蹦极跳”的压力。好不容易相中银行理财产品，还因门槛过高

而止步门外，而且持有期间不能像基金那样随意申赎。对于随时可能用到的闲钱，对流动性和安全性的要求较高，最好是运用短期理财工具：如货币基金、超短债基金等来打理。从长期表现看，天相投资分析系统数据统计显示：截至 2011 年 9 月 30 日，2004 年以来货币市场基金的累积收益为 21.29%，同期活期存款、七天通知存款、一年期定期存款的累积收益分别为 4.78%、12.92%、22.29%。

别让“钱袋子”变“钱夹子”

如何在负利率的通胀时代保住自己的钱袋？看看朱天白的理财故事，你是否有些感触？

“理财就是赶上 CPI 的脚步”

2011 年 10 月 20 日，朱天白把存了刚刚不到半个月的一年期定期存款取了出来，连钱都没有见到，只是填了张单子，刚刚取出的 5 万元又变回了定期存款。一取一存之间，朱天白“赚了 120 块钱”。赚得不多，朱天白却说这是事关“理财观念”的大事。

2011 年 10 月 19 日晚，央行宣布上调金融机构人民币存贷款基准利率，这是近三年来的首度加息。而突如其来的加息，也出乎许多投资者乃至机构专家的意料——虽然加息的预期在 2010 年伊始便已存在，但连续 9 个月的悄无声息，使得人们早已渐渐淡忘此事。

“虽然有人说加息是为了改善负利率状况，不过跟 CPI 的数值一比较，你就明白负利率依然存在。而我们普通投资者理财的主要目的，就是尽量赶上 CPI 的脚步，甚至超过它。”说起理财的概念，朱天白也仅仅是在几年前才渐渐了解。在那里史无前例的股市疯狂中，朱天白第一次知

道了“股票”、“基金”的概念。

在那时，朱天白心中的想法与许多人一样，是如何在股市中大赚一笔，然而折腾掉近半积蓄后，朱天白终于了解到，做“中国巴菲特”并非想象那样简单。

从那时起，朱天白开始将精力转向如何“将自己的钱袋子保住”，而其最首要的目标，就是追上 CPI 的脚步。

“追上 CPI 这个目标对于普通老百姓来说，说起来容易，做起来难。”想要保住自己的钱袋，朱天白有样学样地开始分配自己本就不多的资产，毫无投资经验的他，将半数多的金钱直接存入了银行。然而他发现，存入银行的资产只会给他带来超过 1%的“负增长”。

通胀时代的理财思维

既想保住钱袋子，又想追上 CPI 增速，对于朱天白这样资产并不充裕的投资者来说，唯一的办法就是购入股票和基金。

不过在一涨一跌之间，想要抓住超过 3%的年收益率并不容易，更何况几年间的股票市场持续低迷，亏损投资者大有人在。朱天白的诀窍是，换个理财思维，重新理解 3%的收益

率：“想要达成目标，你既可以每年保证 3%的增长，也可以抓住一次机会，从不理性的股市里获得理性的收益。”

朱天白算了这样一笔账：假设投资者有 2 万元资产，一半置于定期存款，一半置于股市及基金中。1 万元的定期存款每年收入 225 元（加息前），如果以 CPI 增速 3%计算，那么便可以认为亏损了 75 元；想要弥补这笔亏损，就要在一年中股市收入 375 元，相当于 3.75%的收益率。

“如果你总是进行买卖操作，又对股市的了解并不是很深入的话，那么也许 3.75%的收益很难做到，甚至很可能亏损。但如果你在股市相对低端的时候购入一只股票，那么在一年

内收获这样的收益并非难事。”放眼股市，一年间增长 3.75%的股票比比皆是，而如果能有股票享受一次近两周来的大幅增长，更可以弥补几年的增长。

就在这个“蒜你狠”、“姜你军”的通胀时代，拥有一点理财思维，看起来必不可少：“关键在于如何坚持，有人觉得给自己设置一个 3%或者 5%的收益率目标太低，但这样的目标时刻提醒着我自己，我只是投资的初学者。与其有不切实际的幻想，不如脚踏实地地学习。也许在几年后，我的目标就会增长到 5%，甚至 10%。不过现在看，咱们跑不过刘翔，还是先跑过 CPI 吧。”

（摘自《北京晚报》）

海尔用真诚带来亲切

海尔——大家耳闻目详的一个品牌。海尔——用服务和质量征服了消费者。也是我常用的一个品牌。家里的热水器、彩电、冰箱都是。可谓是我对她情有独钟。这次家里需要添置一台洗衣机，我毫不犹豫的选取了我信赖的海尔。我感叹她那：热诚、周到、细致、耐心、及时的服务，海尔的安装服务和维修服务已是

有口皆碑了。这次买海尔的洗衣机不仅外观完美，养眼，温馨四射，在技术更是完善先进，周到。和我以前使用的洗衣机相比，设计更加人性化，我和家人在使用的时候，无一例外的感受到了海尔产品的优质，服务的完美。这珍贵的真诚时刻就附着在海尔产品上，让我感到亲切。（文文）

恋家男焦恩俊的理财经

错过了台湾 1994 版《七侠五义》的人，一定还记得 1999 年的《小李飞刀》，片中由焦恩俊扮演的李寻欢，给大家留下了深刻印象。2011 年，一直在演艺圈里摸爬滚打的焦恩俊，推掉了 11 部戏，全身心打造新专辑。对于演员来说，尤其是对一线的焦恩俊来说，这些片酬可不是一笔小数目。但喜欢收藏、稳重顾家的焦恩俊，却讲述了不一样的投资理财观点。未来，他还将给我们带来哪些新的惊喜呢？

要挣钱，要超越

10 多年过去，随着幻想自己成为武侠的时代消逝，如今的焦恩俊也跟着时代的节奏，变身为全新的时尚形象，他说：“请叫我文森特先生。”2011 年 10 月，焦恩俊带着全新专辑《文森特先生》，踏上了宣传之路。

为了做好这张专辑，从选歌到录制，包括歌词、曲风、MV 拍摄脚本、成品、封面，焦恩俊都参与其中，非常细心，而有焦恩俊在场的片场也是格外热闹，工作人员对他都赞不绝口。焦恩

俊说：“大家工作都很紧张，我不希望弄得那么紧张、那么严肃，希望大家开开心心，希望自己成为大家的‘开心果’，而且轻松点，效率更高。”

刚刚过去的 2011 年，对于焦恩俊来说，是特别的一年。除了新专辑获得好评外，在国内电影首次融入了越狱、抢银行等大尺度片段的影片《硬汉 2 奉陪到底》中，焦恩俊还首次挑战了一丝不苟的警察角色。一路飘红的票房成绩和赞不绝口的绝佳口碑，让焦恩俊的影响力也再次水涨船高。

而外貌正如其名，英俊潇洒的焦恩俊也深得广告商的青睐，代言十几个广告，让他收入不菲。早在 2008 年的时候，就有传闻说焦恩俊以近千万的身价，加盟某娱乐有限公司。2011 年，为了制作新专辑，焦恩俊连续推掉了 11 部影视剧作品。显然，眼就是要赚钱的演员不一样，口碑好、身价高的焦恩俊有自己的原则。他说：“为了家人，要好好挣钱。为了事业，要好好工作。我并不认为自己已经获得了成功，还需要不断地超越，尤其是超越自我，树立自己的特

色。人生都要有目标，我不希望自己在一个框架里，我希望自己不断成长，经常有新的作品。”

要保险，要安全

18 岁时，焦恩俊做群众演员，挣到了第一笔钱，100 元台币。“连吃饭都不够。不过很开心，感觉自己长大了，成熟了。”如同荧幕上塑造的很多形象一样，焦恩俊是稳重踏实的，他还管自己叫“单身恋家男”。

“我父亲是军人，对我和哥哥从小是军事化管理，‘棒下出孝子’。小时候，我老说姥姥不疼、舅舅不爱；成年时，我对父亲说了一句‘爸爸，谢谢你！’爸爸问我为什么。我说，如果不是对我管教那么严，我可能就学坏了。”而对于自己的女儿，焦恩俊虽然没有像父亲要求自己那样，去严格要求，但也要求女儿必须懂事。“希望女儿平安健康，学习不一定要满分，但是道德观点一定要好，尊老扶幼，传统一点。”

焦恩俊说：“因为工作的关系，我

经常在外面，家人难免牵挂。想给家人一个安心，而保险就能起到一些作用，一旦出什么状况，家庭也还会有一些经济来源。所以，我保险买得都比较高，终生险、健康险、医疗险等，我都会去买。”一直觉得自己没有偏财运的焦恩俊，不太喜欢股票之类风险投资，而是选择类似于保险之类的稳妥渠道。

要玩儿，要别致

现在的焦恩俊，除了工作，更多地是喜欢享受生活。焦恩俊的爱好较多，且都比较别致、另类，其中包括老年人甚为喜爱的文玩核桃，也有贵族式刺激的时尚运动赛车、飞机等。

焦恩俊还喜欢收藏紫砂壶，因为焦恩俊非常喜欢中国的茶文化。“收藏是一门学问，在这个过程中，需要很多学习，才能避免收藏到赝品。最喜欢烧的紫砂壶。”焦恩俊说，他收藏的，都是他熟悉的。“比如柴烧的紫砂壶，那个不容易控制温度，工艺上比较复杂，有很大难度。我自己就试过，我知道它的贵，知道它的真，觉得值得收藏。”



除了收藏，实业方面，焦恩俊也有自己的计划。在焦恩俊国外的哥哥家，焦恩俊有自己的航拍公司。这也是根据焦恩俊爱好摄影所进行的，已经有了很多设备。未来，焦恩俊也希望自己能拍电影，他说：“那可比演员更辛苦。”

不过，对于观众来说，焦恩俊的这些投资，都是值得期待的惊喜。

（摘自《东方财富网》）

年末理财 勿忘保单年检

随着新年到来，许多市民着手对过去一年储蓄情况、投资收益作盘点，而保险则往往被忽略。

保险专家提醒市民，年末岁初应对过去一年自己的保单做个“年检”。根据家庭负债、收入情况的变动，从保障范围、保障额度、基础信息三方面着手，以便让保障“与时俱进”、持续有效。

提醒：长期险保单易被遗忘

近日，姜女士在家中大清理时发现自己许久前为自己和丈夫购买的 20 年定期寿险，每年都是保险公司直接从存折中扣费，十几年过去了自己很少在意。她电话咨询保险公司后得知，因为存折内资金不足，保单在两年前就失效了。经公司人员提醒，保单合同效力中止后的两年内，投保人都可以到保险公司申请保单复效。

此外，还有位客户陈先生，自己在 2005 年购买一份 10 年期期缴寿险，近期出国回来发现，原本应当每年缴 5029 元保费的保单竟然失效了。原来他 2008 年底被公司公派出国，与保险公司失去了联系，保险公司无法每年正常扣费。通过与保险公司沟通，陈先生发现保单仍在可复效期内，于是他赶紧到保险公司进行保单的复效，但是他被告知，自己需缴纳已拖欠 3 年的保费和每年约 8%的利息，除了补缴欠下的保费还要多付 1207 元各种费用。如果退保的话更加得不偿失，不仅保障没有了，退保后只能拿到现金价值 6064 元，相当于前三年保费都白缴了，自己还亏了 9023 元。

保险专家提醒，保险的种类繁多，特别是长期险，投保人很有可能在漫长的缴费期限中忘记缴费而导致保单失效。好在合同效力中止后的一定期限内（通常为两年），投保人都可以到保险公司申请保单复效。

策略：保障方案要逐步完善

区别于其他理财产品，保险的保障功能是根本，因此应该根据自身的实际需求来构建和完善自己的保障方案。一般来说，周全的保障应达到老有所养、病有所医、亲有所护的目的，市民可从这三方面的需求来审视现有保障能否满足所需。

保险专家表示，市民可制作清单，把每位成员所购买保险的相关信息罗列出来，以便更直观地了解家庭保障。清单中可包括保险名称、保险公司、保单生效日、缴费年限、保单到期日、保费金额等。还要关注一下保险利益：身故给付、重大疾病给付、生存现金/满期金给付、住院医疗费给付、教育金给付等。这份清单日后可作为家庭成员了解保障内容的重要依据，以备万一发生理赔的不时之需。

通过保单“年检”，如发现保障不足，需要增加保障，专家建议市民可选择在被保险人生日前进行投保。一般来说，年龄越小费率越低，因此尽量选在生日前申请投保，以更低的费率享受同等的保障。

同时，市民应多关注保单基础信息。如联系电话、通信地址等，这些信息虽然简单但是非常重要。

规划：年收入 10%买保险

一般来说，居民年收入的 10%—15%用作购买保险保障，而保障额达到年收入 5—10 倍为宜。随着收入的增加，自身拥有的保障是否依然足够？专家认为，市民可透过每年一次的保单年检，在保单周年日即缴交续期保费前，对保障额度作审视及调整。此外，家庭的负债水平也是一项重要的参考指标，作为家庭的经济支柱，万一不幸罹患重疾，谁来承担房贷、车贷、子女教育、赡养父母、以及日常开销都将会成为家庭生活水平及生活品质能否得以持续的风险。

（摘自《汕头都市报》）