



T11

2023年1月18日 星期三
责编：张楚娟 美编：张宁

春节将至，辛苦了一年，又新增了一些积蓄，许多市民朋友却发愁了：不敢随便投资，存款利率又不高，该怎么打理这笔钱呢？华夏银行厦门分行理财专家结合当前市场趋势，从大家理财需求出发，以短期、中期、长期角度，手把手教广大市民朋友学理财，帮助大家兔年财运亨通。



“好事发生”兔年新春贺岁金礼盒

春节期间，走亲访友年货礼包必不可少。华夏银行厦门分行为广大市民朋友带来了“好事发生”兔年新春贺岁金礼盒，内含非遗“兔儿爷”摆件、足金花生车挂（超大）、足银“好运”钱、新春创意红包袋5枚，精致又实用。该礼盒官方售价为598元，近期华夏银行厦门分行各网点提供大力度优惠，新春活动价仅需399元。



华夏银行厦门分行祝全市人民新春大吉、好运常在。(本报记者 林铭鸿 摄)

财。前期债市的调整以及净值型理财大幅度波动，让余先生心有余悸，但是如果直接存定期存款，利率又一直面临着下调的趋势。考虑到孩子马上就要上幼儿园了，以后的教育也是一大块支出，余先生虽然目前手中有钱，但是一时间不知道怎么投资，而且工作忙起来，根本也没时间管理。

华夏银行厦门分行理财经理与余先生沟通后了解到，余先生所在单位福利待遇较好，刨除日常开支及紧急备用金，还有长期闲置资金50万元。考虑到余先生的风险承受能力，以及对于孩子教育的重视，该行理财经理建议余先生可选择年金型保险，每年交10万元，共交5年，用于孩子未来教育金的储备，第一年交10万元，剩余的40万元可投资固收类理财，推荐资产负债期限相匹配的华夏稳客系列理财。理财到期后的资金可根据当年行情再做配置，往后以此类推，既可解决教育金的储备问题，也能够充分利用资金，避免资金闲置浪费，还不用时时关注，省心省力。



“好事发生”兔年新春贺岁金礼盒。(华夏银行厦门分行 提供)



未来的样子 取决于你今天的选择 个人养老金开户选华夏 多重好礼等你拿

华夏银行个人养老金账户服务具有开户渠道多、服务内容全、一对一服务等特色，专业理财经理为您养老保驾护航，助您养老财富稳定增长。即日起至2023年2月28日，到华夏银行厦门分行开户缴存个人养老金，最高可抽取996元微信立减金。

●什么是个人养老金？

个人养老金是我国养老保险体系的第三支柱，指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。

●为什么要参加个人养老金？

享有税收优惠：每年缴纳个人养老金上限12000元，可享受税收优惠，最高可省税5400元。

享有长期收益：在政策红利下建立养老储备计划，通过合理的资产配置，实现资金的保值增值，做好养老财富的储备。

安全有保障：账户资金受国家监管，且对接的个人养老金投资产品都是经过遴选的合格产品。

●个人养老金可以购买哪些金融产品？

个人养老金资金账户由参加人根据自己的投资偏好，可自主选择购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品。



扫码开通
华夏银行个人
养老金账户

华夏银行厦门分行 教您学理财 均衡投资收益稳

做好短中长期划分 匹配合适的投资选择

回顾2022年，市场受美联储加息、国际地缘政治局势等事件影响，出现了较大的波动，尤其是向来稳健的债市，因供需关系等因素，出现了较大幅度的调整，各大银行净值型理财产品受此影响净值也纷纷下跌，甚至出现“破净”。在此情况下，投资者风险偏好下降，避险情绪加剧。

近期拿到了年终奖的朋友们，该怎么理财呢？华夏银行厦门分行海沧支行大堂经理、CFP持证人王欣欣建议将这笔钱进行一定的拆分，可以简单分为短期要用的钱、中期可能会用的钱和长期闲置的钱，然后再去匹配合适的产品。

短期要用的钱，即近1-3个月内的开销，这笔钱对于灵活性和安全性的要求较高，收益低点也没关系，最重要的是随用随取，可以考虑货币基金、现金类理财等，比如华夏现金管理类理财，1万元以内赎回实时到账，超过1万元T+1日到账，近七日年化收益率2.4%-2.7%；

中期可能会用的钱，主要是3个月到2年内可能有使用需求的钱，这笔钱因为大概率会被使用，应主打安全性，不宜冒险，因此适

合投入固收类产品，比如债券型基金、银行固收理财等。前期债市调整后，票息保护更高了，为投资者提供了很好的投资机会，债市短期还是会震荡，可以选择相对稳健策略的产品。华夏理财近期推出了稳客系列理财产品，例如目前热销的华夏理财固收债权封闭式46号203天理财，业绩比较基准为3.2%，采用资产负债期限匹配的投资策略，简单来说，就是投资标的的持有期限与产品的封闭期一致，一般来说只要持有到期没有出现违约，就会有稳定的票息收益，也就是锁定了资产到期收益，能抵抗债市波动影响，稳健型的投资者可以多关注。

长期闲置的钱，即可以用于长期投资的闲钱，这笔钱投资期限较长，主要追求长期资产增值，可以考虑股票型基金或混合型基金。

家庭理财如何配置 一站式服务帮您省心

在资产配置上，具体应该怎么规划和操作呢？华夏银行厦门分行理财专家通过市民余先生的案例，为市民朋友们提供参考。

余先生和许多市民一样，近期在理财上有点苦恼。余先生目前是某公司高管，由于平时工作比较忙，加上本身不喜欢投资高风险的产品，因此一直以来都是投资银行理

文/本报记者 严明君 整理



天降甘霖
山水环抱
日月辉映
福运连绵