

# 年终奖来了，如何保值增值？

文/周晓玲 图/王俊伟

临近过年，不少职场人的年终奖已陆续发放。手中的年终奖如何理财？恰逢岁末年初，总结一下去年的理财收益，再看看今年该如何调整资产配置，为今年的资产增值做好准备。

## 选择1

## 稳健型理财

随着银行理财转型的不断推进，传统“老产品”正逐步退出市场，取而代之的是净值型银行理财产品。据中国银行业协会公布的最新数据显示，截至2020年11月末，全国银行理财市场净值型产品存续量为25953款，环比增加1223款。全国性银行、城商行和农村金融机构净值型产品存续量环比有不同程度提升。

虽然保本型的理财产品已逐步推出市场，净值型的理财产品也出现过浮亏的现象。但与股票基金相比，银行理财产品还是相对稳健，风险较低。对于追求稳健收益的投资者来说，银行理财无疑是较好的选择。目前，银行净值型理财产品的年化收益一般在3%-4%之间，起点金额1万元起便有不少的选择，年终奖不多的情况下也可以购买。净值型理财的期限选择多，短则30天，长至一两年，灵活性较强。

在稳健型理财里，大额存单的收益较为突出。目前银行大额存单收益在基准利率基础上上浮40%-50%，3年期大额存单的年化收益可达4%左右。但目

前大额存单提前支取靠档计息的方式已取消，提前支取需按照银行活期利率计算利息，其灵活性大大降低了。

目前，互联网一些灵活性强的渠道如余额宝，七日年化收益率仅在2%出头。稳健性的理财产品选择不多，银行理财、大额存单虽然收益不高，但已是较好的选择。

## 选择2

## 基金投资

随着2020年落下帷幕，一年一度的公募基金业绩大战揭晓成绩单。Wind数据统计显示，2020年，A股市场主流指数整体呈上涨趋势，上证指数涨幅为13.87%，深证成指涨幅为38.73%，创业板指涨幅为64.96%。在此背景下，权益类基金总体业绩喜人。纳入统计的4701只权益类基金，2020年平均收益率为42.32%，有1726只基金收益率超过50%。业绩翻倍的基金并不鲜见。2020年，共有107只基金收益率超过100%，其中主动权益类基金业绩翻倍的有101只，指数型基金则有6只。

炒股不如买基金，是2020年投资的特点。“把钱交给专业的人去打理。”成为不少投资者的选择。但偏股型的基金波动较大，导致不少普通投资者拿不



住，“追高买入，买了之后就下跌”，或者是“涨一点点就卖掉”等短期操作，导致一些投资者在基金投资收益较低甚至亏损。

对于普通投资者来说，想要投资基金，可多与银行理财经理交流，选择合适的基金长期持有。或者进行基金定投，分摊投资风险。基金投资的门槛低，即使年终奖不多，也可以参与。若是基金定投，还可以每个月的收入当中拿出一部分来投资。

受到2020年基金高收益的鼓舞，不少普通投资者已加入基金投资大军。但市场不会一直涨，高收益不是常态，投资者不可盲目重仓高风险基金。招商银行在致基金持仓客户的一

封信中提到，在获得超额预期回报后，我们需要降低今年对基金收益的预期，建议在今年的权益资产配置中，可考虑均衡型、价值型风格的五星之选基金；同时可重点配置“固收+”策略的基金用于构建底仓，降低整体的波动。

选择3  
年金险等理财型保险

到了每年的年初，保险开门红营销是保险公司一年当中的重要营销节点，保险公司瞄准了消费者手中的储蓄和年终奖，抢占先机。而年金型的保险也是“开门红”当中重点产品，今年也

不例外。

年金险是理财型的保险产品，如给孩子的教育金、给自己买的养老金等，均是属于年金险。想要强制储蓄并且拿到稳定的收益，年金险也是不错的选择。

年金险可以分为三类：传统年金险、分红年金和万能年金。年金险的收益一般在3%-4%，在利率下行的环境下，提供较为稳定、长期的收益，年终奖较高，手中储蓄较丰厚的投资者可以考虑配置。值得注意的是，万能型年金险的万能账户收益是浮动的，既往的高收益只能作为参考，但万能账户有2%-3%的保底利率。

东莞平安人寿2020年理赔年报出炉：  
赔付金额9.3亿元

“2020年共为客户理赔件数8.7万件，赔付金额9.3亿元，豁免保费2.3亿元。”平安人寿东莞中心支公司2020年度理赔报告已出炉，年报显示300万元以上高额赔案有3件，分别为436万元、407万元、338万元，其中338万元是平安人寿首例雷击高额赔案。年报还详细梳理全年的理赔案例，重疾已成为威胁人们健康的头号杀手，而其中恶性肿瘤位居重疾赔榜首。

## 全国首例338万元雷电击理赔案

2020年，平安人寿东莞中心支公司前十大赔案中，意外身故5例，重大疾病2例，疾病身故2例，重疾+伤残1例，平均出险年龄为36岁。意外身故案例中，多为车祸身故；重疾案例中，均为恶性肿瘤。其中，338万元的意外身故理赔案例是客户C先生，一名企业主，2020年8月因意外被雷电击中身亡，最终获赔338万元的意外身故理赔金。这是平安人寿首例雷击高额赔案。

## 恶性肿瘤成“头号杀手

从年报赔付数据中发现，重大疾病前五大原因是恶性肿瘤、急性心肌梗死、脑中风后遗症、慢性肾衰竭、良性肿瘤，其中恶性肿瘤占比最大，为56.8%。疾病

身故的前五大原因是恶性肿瘤、心脑血管疾病、猝死、呼吸系统疾病、多器官衰竭，恶性肿瘤的占比同样最大，为27.6%。

东莞平安人寿方面表示，近年来的重疾赔付案件量不断上升，可知随着现代社会生活节奏的加快，生活成本与压力的增加，重疾的发病率逐步攀升，重疾已然成为威胁人们健康的头号杀手。其次，2020年，意外身故的前五大原因是交通事故、高坠、溺水、摔伤、CO中毒。交通事故在此占比达27.7%。另外，客户的医疗诊治花费中，医保报销占比52.3%，而商保则为客户补充报销41.5%，可见商保是社保的有效补充。平安人寿东莞中心支公司建议，投保首选重疾险，而意外、寿险、医疗险必不可少，另外保额需充足。

## 平安人寿火速推出重疾理赔择优方案

2020年11月5日，中国保险行业协会与中国医师协会正式发布《重大疾病的疾病定义使用规范(2020年修订版)》。随后，平安人寿火速推出重大疾病理赔择优方案，使用2007版标准定义的老产品可以优先选择2007年和2020年标准定义中该疾病所对应的疾病定义作为赔付依据，切实保护和提升客户的保障权益。(周晓玲 黄芳 杨文)

## 东莞落地首笔资本项目收入线上化支付业务

因其外债资金使用频次高、提款笔数达千笔之多，财务人员每笔业务至少花费一天时间准备资料，纸质传输资料慢，耗时长。

了解企业需求后，在东莞外汇局指导下，招商银行东莞分行利用金融科技，通过线上支付便利化功能，打通了最后一公里，成功帮助WS企业提高了外债资金的使用效率，进一步促进投融资便利化。企业无需派人到柜台递交资料，改由通过网银上传资料，总共累计节约企业往返银行办理业务里程12000多公里；节省路上通勤时间145小时，大大节省了企业脚底成本；同时银行可实现系统自动纠错提示、事前抽检、留档等多种功能，减少柜面人员工作量并降低了操作风险。

招商银行东莞分行将持续提高自身服务水平，帮助更多外贸外资企业享受便利化政策红利，进一步贯彻落实中央“六稳”“六保”工作要求，切实服务实体经济，提升贸易融资便利化水平。(周晓玲 杨文)



## 东莞市文化馆挥春送福迎春礼包开抢

### 汇聚沪港深互联网龙头工银瑞信互联网50ETF牛年盛大首发

以5G引领的“万物互联”科技互联网新周期，正在成为全球资本市场的焦点，“智联网”革命已经悄然到来。作为全市场首只沪港深互联网主题ETF，工银瑞信中证沪港深互联网ETF(基金简称：互联网50ETF，基金代码：159856)将于1月19日盛大发行，并仅售1日，力助投资者低成本配置沪港深三地上市的互联网龙头，看好互联网发展前景的投资者，可通过国信证券、中泰证券、长江证券、光大证券等各大券商及其他代销机构进行认购。

为助力投资者一键、便捷、低成本地锁定互联网+龙头，工银瑞信率先推出横跨三地的互联网50ETF，帮助投资者全面抢占投资先机。互联网50ETF作为高效、简单的指数投资工具，可以大大降低普通投资者配置

互联网龙头的投资门槛，还具备费率优势，ETF的管理费及换手率远低于主动基金，能够为投资者有效节省交易费用和管理费，此外，通过ETF的组合投资还可有效分散投资风险。

深耕ETF市场逾十年的工银瑞信，ETF管理规模、旗下产品管理水平持续位于行业前列。数据显示，工银瑞信权益类ETF规模(不含QDII类、商品类、债券类)为139亿元，处于行业第一梯队，产品数量行业前十。在跟踪误差控制方面，工银瑞信旗下所有ETF产品的跟踪误差全部处于同类产品的前1/5；场外基金部分，沪深300排名百分位达到同类排名百分位的1.7%水平。在流动性维护方面，工银瑞信主要ETF产品日均成交水平均达到同类产品前列，按规模加权整体流动性水平处于业内前1/5。(南丽蓉 杨广)

### 基金投顾周年考 华夏财富摘得“大满贯”

2019年10月公募基金投顾业务试点正式开启，2020年迎来周年考。记者观察发现，首批获得业务试点资格的华夏基金子公司华夏财富在基金投顾业务上持续发力，先后入驻天天基金、腾讯理财通、360数科与中信银行，并于近期预告

即将在同花顺和中信证券上线，合作已经进入测试阶段。加上华夏财富自身的线上渠道，华夏财富已成为业内率先完成基金投顾业务自营、银行、券商、互联网渠道“大满贯”布局的基金投顾机构。(南丽蓉 杨广)

羊城晚报记者余晓玲、通讯员利民摄影报道：欢歌笑语辞旧岁，悠扬墨韵迎新春。日前，由东莞市文化馆主办的2021“时令东莞”东莞文化年历暨“留莞过年 福到万家”百名书法家挥春送福线上公益活动正式启动，接受市民报名。

东莞市内群众(邮寄地址仅限

东莞市32个镇街及松山湖范

围内)可报名，2021个报名成

功者每人可获得一份礼包。

近日，东莞市文化馆、市书

法家协会已开始分别组织百名书法家为市民挥春写福。充满新春气息的红纸铺满了桌面，书法家们泼墨挥毫、行、隶、草等多种书体各显神韵，一副副吉祥喜庆、墨宝飘香的春联表

达了对市民最真挚的新春祝

福。接下来，书法家将继续为

市民挥春写福，完成后由市文

化馆统一收集，邮寄给报名成

功的市民。

据悉，市民报名将于1月

20日截止，报名成功的市民将

会收到东莞市文化馆短信通

知，内含活动预订成功的取票

号，以及填写个人邮寄信息的

腾讯文档链接；市民须点击短

信中的腾讯文档链接，准确填

写姓名、电话、取票号以及邮

寄地址。腾讯文档链接填写时

间为1月20日至1月23日22:

00，邮寄地址填写格式为省-

市-镇街-详细地址(如道路、

门牌号、小区、楼栋号、单元室

等)，表格只允许提交一次，若

出现多次提交的情况，则按最

后一次提交的内容为准。

邮寄时间为2021年1月25日至2021年1月30日。书法家书写完成后由市文化馆统一收集，通过顺丰快递邮

寄给报名成功的市民(注：礼包

内春联、“福”字将随机发放)。

除了春节“时令东莞迎春

礼包”，市民还可参与文化莞

家抖音话题“留莞过年 福到万

家”，通过“纳福晒福”，获取拼

酷千角灯文创产品。市民抖音

“纳福晒福”的时间为1月27

日至2月7日。市民关注“文化

莞家”抖音号，即可参与活

动，收到礼包的市民，拍摄短视频，

并参与文化莞家抖音话题“留

莞过年 福到万家”，单条抖音

点赞量前十名的市民，将获得

价值368元的精美礼品，奖品

将于春节期间邮寄。

近年来，中国工商银行坚持

“以客户为中心”理念，不断优化升

级个人金融服务，通过建立多元化

产品体系、打造“e商助梦计划”，布

局智慧风控等措施，构建信用卡服

务新业态，持续提升客户服务体

验。截至2020年末，工行信用卡发

卡量达1.6亿张，服务客户突破1

亿，稳居全球发卡量最大、客户数

最多的信用卡经营银行。

随着广大群众生活质量的提

高，金融消费需求不断升级。

工行主动适应客户多元化、多层次的金

融需求，打造多维度的信用卡产

品体系。同时，加快升级线上服

务平台，为客户带来数字化、智慧化、生

态化的新体验，更好地满足广大群

众对美好生活的向往。

在丰富产品体系方面，工行打

造了创意联名系列信用卡、职业专

业信用卡等拳头产品，有效满足不

同群体的个性化金融需求。其中，创

新推出的生肖信用卡、故宫信用

卡、熊猫信用卡等产品，将中华传

统文化内涵和艺术价值深植于现

代金融产品之中，用金融创新坚守

中华文化立场、传播优秀传统文化价值。升级面向医疗工作者、教师等职业人群的专属信用卡产品，推出限时免年费、账户安全险及容时容差等服务，优化白金卡发卡政策，用更精准、更科学的授信来惠及更多客户。

在提升用户体验方面，工行充分发挥金融科技优势，“做活”线上渠道，为广大客户提供“非接触”的金融服务和消费便利。依托大数据风控技术，推出在线申请、即时审批、即时开户的工银数字信用卡，为客户提供“秒申秒批”的极致办卡体验。客户通过“工银e生活”手机APP，可实时查询信用卡收支报告和积分明细、一键办理分期付款，实现了“足不出户”就能办好业务。

同时，工商银行积极打造线上多场景消费服务体系，服务百姓购物、食、住、行、娱乐、医、学、城市服务等多方面，提供触手可及、精准直达的便民服务。线上联合多个优质平台开展丰富多彩的优惠活动，为客户提供实惠、便捷的消费体验。