

新年伊始,作为一名普通投资者,你是否已经做好了新一年的理财规划?2021年该如何让资产增值?除了银行存款之外,还有什么其他的理财途径?想要高收益,又应该投资哪些理财产品呢?跟着记者一起来看看——



理财那些事儿

本报记者 王丽华

对于理财初学者来说,不妨将家庭资产分为4个账户:要花的钱、保命的钱、生钱的钱以及保本升值的钱。

第一个账户是日常开销账户,作为家庭3~6个月的生活费,一般占家庭资产的10%。这个账户主要要求投资风险低,资金灵活性好。

第二个账户是杠杆账户,也就是保命的钱。一般占家庭资产的20%,用来解决突发的、大额的开支,如配置保险等。

第三个账户是投资收益账户,也就是生钱的钱。一般占家庭资产的30%,为家庭创造收益。这个账户可以配置风险相对较高的投资品,博取高收益,如基金、股票等。

第四个账户是长期收益账户,也就是保本升值的钱。一般占家庭资产的40%,为保障家庭成员的养老金、子女教育金、留给子女的钱等。这个账户主要选择安

全、稳定、长期的投资产品。

除了以上4个账户外,大家还需要考虑到特殊情况,可多预留部分生活费,适当降低生钱部分和保本升值部分。

对于有一定理财经验的市民来说,可以多关注以下几个方面:

首先,2021年增加权益类资产的配置比例是一个大的趋势,但前提是先花更多精力学习股票类知识;

其次,在去年的投资基础上,可以开始稍微扩充一下自己的投资版图;

再者,低风险的投资品种仍旧需要多多关注,在家庭资产配置中,这一类不可少,如债券、“固收+”产品等。

此外,部分有理财经验的市民更偏向于中高风险以及多元化的理财产品,不得不提,高收益的理财产品一定会对应高风险,市民要清楚认识自身的风险接受等

级,以及能够接受的亏损程度,再进行下一步投资。

业内人士还表示,对于不满足银行理财产品的投资者,可以考虑投资指数基金。回顾整个2020年,很多个股都没有跑赢基金,而且,从长远来看,基金的收益率很可能稳定在年化8%左右,但也需要投资者能够坚定地持有并且不断定投。

总体来看,2021年的理财投资是收益与风险并存的。各类风险资产的波动率预期会明显放大,预计下半年的风险会明显高于上半年,因此,今年的投资节奏转换可能比较快,总体上更适合于“中期投机”而不是长期投资。此外,投资者在风险投资上要相对均衡一些,投资要分散一些,在策略上要有一定的对冲策略,见好就收。



“合规经营 行稳致远”

“合规经营贯穿全行各项业务始终,我们要保持一颗正直的心,不妄生邪念,对人、对己、对工作要有责任心。”京都村镇银行风险审计部经理李丽表示,转型发展是该行目前工作的重中之重,在这个过程中,风险审计要发挥好保驾护航的作用。

合规文化,对于银行来说是一个永恒的话题。合规文化建设要求全体员工

工“从我做起”,系统地学习各项规章制度,及时更新知识构架,提升自己的综合素养,才能营造出“人人合规,抵制风险”的良好氛围。其中,内审作为风险防控的手段之一,也是银行生存发展至关重要的一环。风险审计部更要加强专业知识学习,找对工作方法,多想多思、提早预防、不断提高、严格审计、把好关口。

左语



近日,多家银行纷纷发布公告称,将对异常账户进行清理,一些长期没有交易且没有资金的“睡眠账户”以及同一客户名下的超量账户,都将被银行注销。

记者查询建设银行官网看到,1月5

日,该行发布的《关于清理长期不动个人银行账户的公告》显示,截至2020年10月31日,连续三年以上(含三年)未发生存现、取现、转账等主动交易,账户余额为0,且无信用卡约定还款、个人贷款还款等签约关系的借记卡、准贷记卡、活期存折账户,均在清理范围内。同时,公告表示,如果希望继续使用的,持卡人可以于2021年1月20日之前持银行卡或存折、有效身份证件到该行任一网点办理激活手续;如未对符合上述销户条件的账户进行激活,银行将依据公告内容,对符合条件的长期不动个人银行账户予以销户。

记者注意到,多家银行也已发布了类似公告。

据了解,银行卡贩卖是电信网络诈骗高发的主要原因之一。作为银行账户的第一道防线,各家银行目前也在落实人民银行打击电信网络诈骗的相关要求。在银行发布的关于清理银行账户的公告中,多家银行明确表示,清理行动是为了加强账户管理,防范电信诈骗风险。

采访中,我市一家银行的工作人员提醒持卡人,最好定期梳理个人名下账户及资产状况,养成查账记账的良好习惯。此外,持卡人须在密码设置、账户登录管理等方面加大保护措施,对冗余账户及时注销,以避免被不法分子利用。特别需要注意的是,持卡人千万不要出租、出售、出借自己的银行卡或支付账户。

丽华



建行大同分行 提升网点服务水平

近日,建行大同分行采取四项举措,持续提升网点规范化服务水平,进一步强化员工服务意识,提升客户满意度。

一是从加强服务规范培训与学习入手,加强网点员工工作着装、用语、手势、礼仪等行为的日常培训,并利用晨会时间进行仪容仪表、服务语言、服务流程的自查,纠正员工服务客户时的不规范行为,持续固化网点服务规范标准。二是开展服务质量提升活动,明确各部门、网点及各岗位的具体职责,做到目标明确,有序开展,有效提升。三是建立网点服务日常检查制度,要求网点负责人每日抽查网点录像,对网点服务规范执行情况进行检查。四是加强客户意见管理,对客户的意见、建议和投诉及时处理,积极应对。

丽华 晨霞

建行大同分行 推进“劳动者港湾”建设

日前,建行大同分行采取多种措施,全力推进“劳动者港湾”建设。

该行除了在“港湾”内配备饮水机、手机充电站、擦鞋机、雨伞、取款袋、便民箱、老花镜、图书、无线网络等日常基础服务设施外,还持续开展冬日送温暖、重要节日送祝福等特色活动,以小事传真情,不断丰富“港湾”服务内涵,进一步打造特色“港湾”,优化公共服务,让“劳动者港湾”惠及更多人。

左语 晨霞

建行大同分行 开展合规教育

为进一步提升合规意识,近日,建行大同分行开展了合规教育活动。

该行组织全行员工学习岗位职责、业务流程及管理制度,培养员工的应知应会能力,提高职业素质和业务技能。同时,结合创建文明单位,开展寻找“最美建行人”活动,挖掘爱岗敬业、遵规守纪、依法合规经营的先进典型,大力开展宣传教育,鼓励全体员工积极践行职业操守。此外,该行还组织学习“最有价值员工”等先进事迹,用身边人、身边事教育人,鼓舞人。

丽华 晨霞

建行大同分行 党建引领业务发展

日前,建行大同分行坚持党建引领业务发展,将党的建设与业务发展同谋划、同推进、同落实,确保党建工作在基层行既能“见行”又能“见效”。

一是“学习+宣传”。领导干部带头学习,注重培养宣传典型,让员工学习有榜样、比拼有目标。二是“制度+考核”。强化制度与考核落地,确保推动到位、督促到位、考核到位。三是“融合+转型”。将“三大战略”嵌入攻坚活动中,做到突出目标、突出结果。四是“风控+发展”。该行将员工关爱与风险排查有机结合,确保安全稳健运行。

左语 晨霞