

应对市场波动，穿越低利率周期

——家庭财富的稳健管理之道

近期,大家应该感受到了债券市场、股票市场的起伏轮动,加上宏观政策的引导,共同构成了当前频繁变化、震荡为主的市场环境,同时,我们依然身处全球性的低利率周期之中。面对这样的“双重考验”,我们的家庭财富该如何安放?如何调整行为,又能依靠什么来为资金保驾护航?本期,工行武汉分行和大家聊聊家庭财富的稳健管理之道。

面对市场波动 如何调整投资行为?

市场环境从来都不是一成不变的,有高峰也有低谷,这是金融市场的常态。在当前震荡市中,焦虑和盲目追风都是大忌,我们需要的是“以静制动”的智慧和“长期主义”的视角。

回归初心:理财的目标是为了更美好的生活

在市场喧嚣中,理财的根本目的是为了**实现家庭资产的保值增值**,以应对未来养老、教育、医疗等需求,最终提升生活品质。它不应是一场追求“一夜暴富”的赌博。一旦明确了这一点,我们就能更好地抵御市场短期波动的干扰。

审视你的“风险承受能力”

市场震荡如同一面镜子,能照出我们真实的投资偏好。如果您发现市场的轻微波动就让您寝食难安,那么说明您可能属于**稳健型或保守型**的投资人。这时,重新评估自己的**风险承受能力**至关重要。一个基本的原则是:投资产品的风险等级应与您本人的**风险承受能力**相匹配。对于大多数追求安稳的普通家庭和老年朋友而言,将资产主要配置于**中低风险产品**,是更为稳妥的选择。

坚持资产配置,切忌“把鸡蛋放在一个篮子里”

应对市场波动最经典、最有效的方法之一就是**资产配置**。它的核心思想是通过将资金分散投资于不同类型、不同风险收益特征的资产中,来平滑整体资产的波动。当某一类资产表现不佳时,另一类资产可能表现较好,从而起到“东方不亮西方亮”的效果。对于**稳健型投资者**,可以构建一个以**高安全性资产**为

基石,辅以部分**稳健型增值资产**的配置组合。

培养“长期投资”的耐心

市场短期是“投票器”,长期是“称重机”。频繁的买卖操作,不仅会增加交易成本,更容易让人迷失在追涨杀跌的情绪中。历史经验表明,尽管市场短期波动剧烈,但**优质资产**的价格从长期来看是趋于上涨的。通过长期持有,我们可以忽略掉大部分难以预测的短期波动,分享经济长期增长带来的回报。

低利率时代的 家庭理财思路

低利率意味着依靠传统存款利息实现资产快速增值的时代已经过去。这要求我们的理财思路必须从“被动储蓄”转向“主动管理”。

在低利率环境下,可以适当关注一些**风险可控、收益相对存款更有吸引力**的稳健型工具,为自己的家庭资产构建一个更稳固的“金字塔”:

塔基(保障层):占比较大,确保家庭3—6个月的应急资金。存放于活期存款、货币基金等**超高流动性资产**中。

比如,天天盈2号是工商银

行推出的一项支持7×24小时快赎、一键购买和赎回多只关联理财产品的**现金管理服务**(目前关联的所有理财产品的管理人是**工银理财**,天天盈2号的具体的解释规则以**工商银行为准**),全面满足您的日常现金管理需求。

塔身(保值层):理财核心,追求**稳健增值**。配置定期存款、大额存单、国债、R1(低风险)、R2(中低风险)级理财、储蓄型保险等。

低波稳健产品的底层一般含有**更高比例的优质债券、银行存款等稳健资产**,这类产品的收益来源一般具有更强的支撑力,能够一定程度上平滑市场带来的波动,净值曲线更加平稳。

低利率凸显了保险的“保障”和“长期锁定”价值。重疾险、医疗险能防范因病因灾致贫的风险;而年金保险则能在长期内提供**稳定、可预测的现金流**,有效对冲长寿风险和利率下行风险,是养老规划的重要补充。

塔尖(增值层):占比最小,用闲钱参与。可涉及一些中等风险产品,需极其谨慎。

“含权固收+”型理财产品既能通过**债权类资产**力求筑牢根基、降低波动,亦能提升权益市场参与度以期分享权益市场

上涨带来的获利机会。相较于纯债类产品,“含权固收+”理财产品净值波动程度可能会随权益类资产占比的提升而增大,因此要求投资者具备一定的**风险承受能力**,积累了一定的投资经验,理解产品的投资策略、投资范围,且能够接受较长期限的投资。

如有资产配置需求,可以到**工行武汉分行各营业网点**详细咨询。购买产品需根据自身的**风险承受能力**测评结果,谨慎定位**风险匹配**的产品,仔细阅读产品说明书。

市场波动与低利率并存,是挑战,也是我们提升财商、走向成熟理财的契机。保持理性、坚持长期、相信专业、做好配置。中国工商银行武汉分行愿作为您财富道路上值得信赖的伙伴,通过我们专业的服务和丰富的产品,帮助您穿越市场周期,稳步实现家庭财富的保值增值,共同守护您和家人的幸福安宁。

(本文旨在进行金融知识普及教育,不构成任何投资建议或产品推介。市场有风险,投资需谨慎。投资者在购买任何金融产品前,应详细阅读产品说明书及相关合同,根据自身情况独立作出决策。)

理财课堂

投资有风险,理财需谨慎

ICBC

做人民满意银行