

# 岁末筑牢家庭资产三道防线

## 守护家庭财富稳步增长

年末将至,年终奖、家庭年度资金以及各类回款纷纷到账,如何为家庭资产来一场全面“优化升级”,实现科学“配置”?今天,中国银行武汉分行青山建一支行理财经理喻婷婷,以年末理财的关键点为主题,通过合理配置,抵御潜在风险,守护家庭财富稳步增长。

### 搭建家庭资产“金字塔” 筑牢稳健配置三道防线

在做任何投资决策之前,建议家庭主要成员一起做个“财富大体检”。先梳理现金流,算算家庭一年的收支结余,再看看年末到账的资金总额有多少。接着评估资产结构,把家里的存款、理财、基金、保险、股票等投资项目都盘点一遍,清楚它们的分布和到期情况。最后明确财务目标,设定家庭未来一年甚至三到五年的核心目标,像购房首付、子女教育、退休规划等。一份清晰的“家庭资产负债表”,是科学资产配置的起点。

一个健康的家庭资产结构,就像一座稳固的金字塔,可分为三个层级,每个层级都有不同的资产配置比例。

#### 基石层:安全与流动的保障

基石层是金字塔的底部,重点考虑资金的安全性和流动

性,大约占家庭资产的10%—20%。这部分资金主要用于日常开销和应急准备,就像家里的“备用金”,能应对各种突发开支。建议配置相当于3—6个月生活总支出的资金。可以选择活期存款的“升级版”,比如开放式现金管理类理财产品、货币基金,还有各类短期结构性存款。它们不仅流动性高、风险低,收益还比活期存款高,是家庭应急金的最佳“藏身之处”。

#### 核心层:保值与稳健的基石

核心层是金字塔的中间部分,目标是实现资产的保值和稳健增长,约占家庭资产的60%—70%。这部分是家庭财富的“压舱石”,像年终奖这类大额资金,就应该重点配置在这里,目的是锁定收益,让财富稳健增值。可以选择银行中长期大额存单、定期存款和国债,它们能锁定当前相对较高的利率,给未来一份“确定性”的收益。还可以分不同年限、不同金额存储,以满足未来多样化的需求。每年岁末年初,各大银行通常会推出收益率更有吸引力的中短期(3到12个月)稳健型理财产品。这些理财产品主要投向高等级债券,风险相对可控,在当前环境下是不错的投资选择。

#### 塔尖层:进取与增长的探索

塔尖层是金字塔的顶部,占家庭资产的5%—10%。这部分资金是不影响家庭财务安全的“闲钱”,可以参与权益市场,搏一搏更高的回报。可以通过长期基金定投的方式,有

效平滑市场波动。也可以适度配置一些权益资产,比如选择由专业机构管理的权益类理财产品或指数基金,参与分享长期经济结构转型和优秀企业成长发展的红利。

### 年末理财 小心这些“坑”

在资管新规下,“打破刚性兑付”已经成为常态。投资者要理解并接受理财产品净值的合理波动,树立正确的投资观念,明白风险和收益是共担的。不能一看到净值下跌就慌了神,要相信长期投资的价值。同时,也要避免以下理财“陷阱”:

警惕“高息陷阱”,购买理财产品时,一定要通过银行官方正规渠道。对于那些承诺“保本高收益”的推销,一定要保持高度警惕,这很可能就是“高息陷阱”,背后往往隐藏着非法集资的风险。非持牌机构的非法集资活动,一旦出现问题,投资者的资金很可能血本无归。

关注资产“流动性”,在购买理财产品前,要仔细阅读产品合同,明确投资期限和赎回规则。有些产品投资期限较长,如果中途急需用钱,可能会面临无法赎回或者赎回损失较大的情况。所以要根据自己的资金使用计划,合理选择投资期限,避免因资金错配而在急需用钱时陷入被动。

年末理财,不仅仅是对一年辛勤劳动成果的资金安置,更是为来年乃至更长远的未



#### 理财师简介

喻婷婷,中国银行武汉分行青山建一支行理财经理,15年金融行业经验,持有AFP/CFP(国际金融理财师)基金/证券/保险从业资格等多项专业证书,具有丰富的金融业务知识,擅长资产配置、养老规划、子女教育金规划、风险管理与保险规划,能根据市场变化、客户个人情况,提供个性化服务。

来播下财富的种子。在复杂多变的经济环境中,与其盲目追逐那些所谓的“投资风口”,不如回归理财的本质,通过构建一个均衡、稳健的资产配置组合,为家庭财富筑牢坚实的根基。

记者陈小敏 通讯员张干露

### 理财课堂

投资有风险,理财需谨慎

## 金融服务“跑腿”上门 帮94岁老人重置银行卡密码

近日,一位94岁高龄的老人因银行卡密码被锁定而万分焦急。银行得知这一情况后,立即安排工作人员携带便携式设备上门服务,迅速帮助老人解了燃眉之急,获得了老人及其家属的高度好评。

94岁的孙爹爹因年事已高,腿脚极为不便。此前,孙爹爹的老伴在ATM机上多次输错密码,导致银行卡被锁定。而此时

家中急需用钱给孙爹爹治病,可按照相关规定,修改银行卡密码,需本人才能办理,这一情况让一家人陷入困境。

中国银行武汉分行江大路支行工作人员在得知此事后,迅速启动特殊客户服务应急预案,立即安排两名工作人员携带移动终端设备,马上赶往孙爹爹家中。

抵达孙爹爹家中后,工作人员先向孙爹爹及其家属详细阐释

密码解锁业务流程,并充分提示相关风险。在征得本人同意后,工作人员严格按照操作规范,用移动终端设备现场操作,15分钟后,顺利完成银行卡密码解锁业务,及时解了老人的燃眉之急。

业务办理结束后,工作人员并未就此离开,而是贴心地为孙爹爹及其家属普及防范电信诈骗知识,提醒他们务必妥善保管银行卡和密码,防止再次出现类似

状况。孙爹爹一家感动不已,感慨道:“原本以为手续烦琐,没想到银行主动上门,这么快就把问题解决了,这服务真的太暖心了!”

近年来,武汉多家银行针对行动不便、残障等特殊群体,有银行卡密码重置、社保卡激活等需求的提供“一站式”上门服务。

记者陈小敏 通讯员万哲坊 刘佳