

# 年终奖如何打理？消费路上不错过 储蓄理财齐步走

眼看就要过年了，这个时候你的荷包还好吗？年终奖应该已经到手了吧。最近几天，记者的朋友圈可热闹了。有人晒新买的笔记本电脑手机、有人晒包包和化妆品、有人晒掌上游戏机……大家已经在打理年终奖的道路上嗨起来了。本报也在部分读者群体中随机做了一项小调查，了解大家对年终奖打理的规划。

## 分析

### 消费热情不减 储蓄理财齐步走

本次调查，记者选取了60后至90后不同年龄阶段的300余名人士进行调查，职业覆盖企事业单位、医疗卫生机构、服务行业、制造业工人等领域。受调查者职场经验从菜鸟到资深分布均衡。受访者的年龄结构，90后占比28.85%、80后占比50%、70后占比13.64%、60后占比7.69%。

调查结果显示，购物消费、孝敬长辈、投资理财、储蓄和还贷是大家对于年终奖消费的主要用途，分别占比为59.62%、44.23%、32.69%、26.92%、28.85%。

从数据上分析，大家在过年前还是保持一定的消费热情的，当然储蓄、还贷以及投资理财依旧是受市民关注的年终奖使用方式，大家尽可能通过储蓄和还贷实现保本保值。

储蓄方面，结构性存款与定存产品都是受调查者主要倾向的形式，分别占比48.08%、61.54%。

而在投资理财的倾向上，受调查者普遍对银行理财产品比较青睐，占比高达80.77%；其次是公募基金，占比达34.62%；保险产品投资比例占比为17.31%，私募基金投资的占比较小，仅为3.85%。

## 人群

### 90后职场新人 花钱不手软 投资有冲劲

90后小范在一家国企从事文职类工作，2022年是她的第四个年头。2021年的最后一天，小范的银行账户上打入了五位数，3万多元的年终奖是公司对于小范一年努力工作的奖励与认可。

年终奖到手才半个月不到，小范已经把这笔钱妥妥地花完了。小范是个激进型的股民，2022年初的股

市让人爱不起来，小范说看着股票一路跌，她脑子里只有“加仓”两个字。“转账键一按，2万多元的年终奖砸进了股市。”她说，剩下的1万多元年终奖也花得差不多了。首先去了趟商场，买包、买几身新衣服，好好投资了一下自己。然后再请家里的长辈吃了几顿饭，尽了孝心。再看看钱包，已经差不多快空了。

### 80后妈妈 精打细算规划年终奖

出生于上世纪80年代末的庞女士是一名幼教工作者，去年底她得到的年终奖和往年差不多，接近4万元。庞女士做事一向计划性很强，对于年终奖的打理她也有自己的一套。作为一名当家主妇，她要操心一家人的衣食起居，所以奖金一发下来，她就分配好了比例。家庭成员买保险差不多50%、投入到理财市场

25%、年终服装和食品以及年货消费共计15%、结余10%留做日常消费开支。

“如果不合理规划一下年终奖的去处，随随便便就能花个精光。”庞女士对记者说，自从有了孩子以后，家里的开支逐年增长，所以从5年前孩子出生起，她就开始买保险，并且把年终奖切分成几个部分，按需花钱。

### 还贷族 大头还房贷，小部分存储蓄

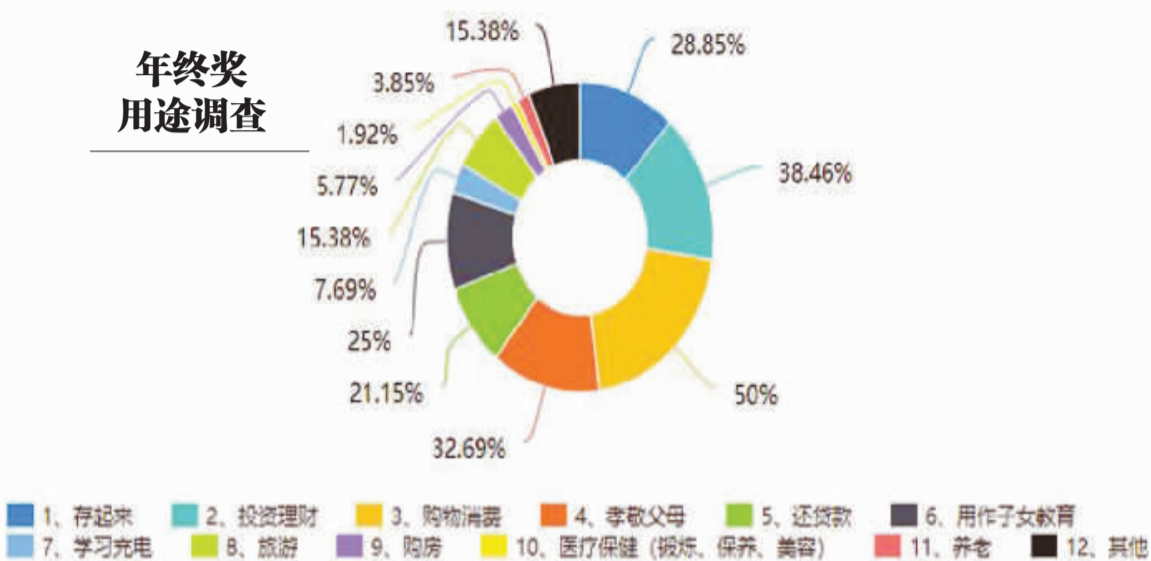
调查中，还有28.85%的受访者表示，考虑一部分年终奖会用于还贷，这类人群占比有一定分量。

“我前年买了房，这几年我感觉经济形势也不大确定，趁着行业是风口期，赚了点钱，我想赶紧把房贷还了，减轻压力。”旅行博主菲菲向记者吐露了她的心声。

菲菲毕业后就开始从事旅行博主的工作，已经在这个行业中打拼了5年。2020年，菲菲买了一套300

多万元的房子，贷款了近200万元。这几年，还清贷款，减轻压力在她心头始终是第一位的。菲菲对记者说，打拼了这几年，2021年的收成不错，她给自己发了7位数的年终奖。“辛苦一年攒下的钱，我80%用来还房贷，剩下10%我比较老套，就放银行存储蓄。”菲菲说，赚钱不容易，她比较保守，还贷剩下的钱还是大部分用作储蓄，虽然收益低点，但是有安全感。

## 年终奖用途调查



## 建议

### 年终奖分4份 准确配置稳健增值

到手的年终奖到底如何使用以便实现财富的保值增值呢？记者为此采访了宁波多位金融业人士。在专业人士口中，标准普尔家庭资产配置图是专业人士一致推荐的家庭资产配置准则。

标普家庭资产配置图根据资金用途把家庭资产分为四个类别，分别为要花的钱、保命的钱、生钱的钱和稳健增值的钱，四类资产的占比分别为10%、20%、30%和40%。

“简单来说，保命的钱是未雨绸缪之用。建议为自己、家人购买保险之用。”某国有银行资深理财师蔡先生建议，年终奖达到3万元以上人士，有必要按照标普的划分首先考虑保险，通过保险来分散未来的风险，一旦未来有重大疾病需要大金额的开支，保险可以减轻压力。

蔡先生建议，接下来要考虑的是稳健增值的钱，划分占比也最大。追求资产稳健增值是很大一部分家庭的理财诉求。这类资金可能短期暂时用不到，保值增值的需求更强烈。比如子女教育金、养老金就属于这一类。此类资金风险承受能力较低，以安全为前提，然后能够适度增值更好。“银行的

定期存款、短债型基金，债券等都属于稳健增值类产品。”他告诉记者，具体来看定期大约选1年-2年期，理财产品可选1年期，短债基金选择3年期以内的。事实上不少高净值的私人客户都更倾向稳健增值型的产品。

然后是生钱的钱，指的是用于投资的钱，所需要承担的风险性与波动性都略高。比如偏股型的基金、股票、房产、黄金、期货、外汇、实业等各种形式的投资。

最后，身边要留大概10%左右要花的钱，指的是日常的生活费开销，如衣食住行乐都包含在里面，大概要储备3-6个月的生活费才算充足，这样即使出现开支意外增大或者收入突然停止的情况，也可以保证家庭的正常生活短期不受影响。“春节前大家会采购年货、会给自己买买包、买手机、买电脑，这些都能纳入日常消费开支的范围。”蔡先生说。

总而言之，年终奖的使用要兼顾流动性、安全性与收益性，上述人士表示，资产是需要分类管理的，家庭对每类资产的用途和配置目标理解的越深刻，越有助于做好资产配置。 记者 周雁

