

2025年咱家的财该怎么理

多位理财专家建议:学会分散存款 多元化管理资产

□本报记者 刘文静

2024 挥手告别,2025 崭新亮相,新年自有新气象,大家在忙着采买年货的同时,也在盘算着卡里的存款、账上的股票、看好的黄金以及各种理财产品,2025 年理财风往哪边吹?家里的财该怎么理?2025 年我国要实施更加积极的财政政策,适度宽松的货币政策,促进居民收入增长和经济增长同步。财富管理特别是理财市场成为关注的焦点。记者日前咨询了多家银行机构的理财经理,为百姓理财谋划新的方向。

存款利率下行 学会“分散存款”

存款利率高的时候,在银行存一大笔钱,每年靠利息就能赚到不少钱,这种靠存款“躺赚”的日子已经离我们越来越远了。近两年来,存款利率频频下调,以三年期存款为例,不少储户经历了年利率 3%、2.6%、2%、1.5% 的降息过程。“2025 年要实施适度宽松的货币政策,发挥好货币政策工具总量和结构双重功能,适时降准降息,保持流动性充裕。可以看出,2025 年对传统定期存款来说,大概率还是会利率下行。”一家银行的理财经理说。

已有多位理财人士预测,2025 年定期存款的年利率可能会继续下行。如果存款利率继续下降,储户应该怎么做?理财界人士表示,首先,“盯紧”利率变化,提前做好规划。未来,利率可能会根据市场情况更加频繁地调整。而且根据经验,利率调整不会是一刀切,一般是国有大行先调整,股份制银行再跟进,过一段时期后城商行再跟进。在此过程中,如果有存款需求,要踩准时机,及时到利



■建行广安街支行员工为客户提供理财咨询。李宪民 摄

率还未下调的银行办理存款,而且,尽量选择长期存款,以锁定较高收益。其次,学会“分散存款”。比如,长期存款收益较高,但流动性不足,万一未到期时需要用钱,提前支取会损失利息;不同银行的存款产品有不同的特色,有的智能化存款产品还会支持提前支取不损失利息。因此,“分散存款”是个不错的选择,把存款分散于不同期限、不同银行之间,以获得更高的收益与自由度。

稳健理财占主流 多元化管理资产

理财经理表示,在低利率环境下,储户们不要仅仅盯着存款,而是要主动调整思路,学会多元化管理资产。

除了存款之外,比较适合普通百姓的是银行理财、固收型理财以及国债等稳健型理财产品。银行理财产品虽

然已经打破刚兑,但仍然比较稳健,风险较低,适合风险承受能力较低的投资者。固收类定期开放式的理财产品,通常每隔一段时间开放一次,比如每个季度开放或每个月开放一次,能兼顾收益、安全性和流动性,也比较适合普通投资者。

适度宽松的货币政策下,国债的优势会更一步显现。从 2024 年的情况看,虽然国债收益也在下行,但是由于安全性高,兼具流动性,投资者对国债的热情一直很高,每次新发行的国债一开卖,很快就能售罄。如果你是一个追求安全的投资者,购买国债,也许是最好的投资方式。只是国债紧俏,需要时时关注,提前做好功课,及时出手抢购。

投资黄金与股票 收益与风险并存

对于进取型投资者来说,如果愿意承担一定的风险,去博取较高可能的收益,可以试着投资黄金与股票。

近两年来,金价的涨幅让不少人动心。相关专业人士预测,2025 年的黄金价格大概率还会上涨,会有很多人选择购买黄金来保值增值。当然,黄金的价格会受到多种因素影响,比如美元汇率、地缘政治冲突等。看好黄金市场的人可多关注国际政治经济,学习相关知识,分阶段分批谨慎投资。

股票也会是 2025 年的热门投资市场。那么 A 股的后市如何?多位股评家表示看好。理财界人士建议,2025 年国家可能会在教育、医疗、保障性住房等方面加大投入力度,这些行业可重点关注。

总体看来,投资者要在充分了解自身风险承受能力的前提下,进行多元化投资,并根据市场变化灵活调整。

▲涨知识

8 个“锦囊”助青少年远离不良借贷

□本报记者 刘文静 通讯员 李飞

小宇是一名大学二年级的学生。他热爱摄影,一直渴望拥有一台高级相机。然而,相机价格昂贵,远远超出了他每月生活费所能承受的范围。有一天,小宇在浏览网页时看到一则网络借贷广告,声称无需复杂手续,就能快速放款,而且利息看起来很低。对高级相机的渴望让小宇心动了,他按照广告指引,下载了一款 APP,填写了自己的个人信息。很快,他就收到了贷款金额,如愿购买了相机。但随着时间推移,小宇发现该机构的贷款利率远高于其宣传的利率,还有各种隐藏费用,每月的还款金额变得越来越高,小宇已经无力偿还。停止还款后,贷款公司开始频繁地给小宇打电话、发信息催款,他陷入了巨大的心理压力之中,学习成绩一落千丈,正常的校园生活完全被打乱。最后,小宇不得不向家长求助,以解决债务危机。

随着社会的进步和经济的发展,青少年消费者的金融需求逐渐增加,针对青少年的金融产品和服务也日渐多样化。然而,由于青少年普遍缺乏金融知识和风险意识,使得他们在金融消费过程中很容易遭受损失。为提升青少年金融风险防范意识,阳光人寿河北

分公司给青少年送出 8 个“锦囊”:

- 1.加强个人的风险防御意识和约束力。主动学习基础金融知识,了解各类金融产品的特点、风险和适用场景。同时也要加强个人的责任担当意识,明白做事情要承担的后果和法律责任。
- 2.树立理性消费观。量入为出,消费适度,做到不过度、不超前、不从众、不攀比、不炫耀、不盲目,避免因一时冲动而做出不理智的决策。
- 3.审慎签订合同。在签订任何合同之前,务必仔细阅读合同条款,确保充分了解其中的权利和义务。
- 4.及时求助。遇到金融方面的困惑或问题时,应寻求家长、老师或专业人士的帮助,不要独自承受压力。如果已经出现损失,可报警求助。
- 5.警惕过度借贷。认识到过度借贷可能带来的严重后果,一旦过度借贷,不仅背负债务,还极易泄露个人信息,甚至导致身陷骗局,遭受巨大的精神和财产损失。
- 6.加强法律学习。通过相关课程、书本、讲座、宣传栏等形式,了解与金融消费相关的权益与法律,以便在必要时维护自己的合法权益。
- 7.审慎选择金融服务。注重风险研判,避免受到不良机构的侵害。
- 8.加强家校沟通。家长应定期与孩子沟通,了解孩子的消费需求和财务状况,发现异常消费或借贷行为及时干预。

▲动态

河北省交割库高质量发展研讨会在石召开

本报讯(记者 刘文静)为提升产业客户期货市场参与度,促进河北期货交割库功能发挥,近期,河北证监局联合郑州商品交易所、大连商品交易所指导举办河北省交割库高质量发展研讨会暨河北省物流与采购联合会交割库分会成立大会。河北期货经营机构、交割厂库、仓储物流等企业百余人参会。

据介绍,河北具有诸多优势产业,也是期货交割机构聚集地,交割库分会的成立,将有利于加强期货、仓

储物流、产业链上下游的交流与合作,更好发挥期货服务实体经济功能,实现河北期货行业高质量发展。在研讨会上,武汉大学经济与管理学院金融系张培教授、河北正大玻璃有限公司副总经理庞溥军和大商所北京研究中心研究员冯锦等行业专家,先后从期货交割库的定位及功能发挥、交割库与期现商的协同共赢、交割库运行经验等方面进行专题分享,从不同行业、不同角度对河北省内交割库高质量发展建言献策。

▲以案说保险

通过陌生人买保险 泄露信息又被骗钱

□本报记者 刘文静

案例回顾:王先生是一名出租车司机,某天他拉了一位乘客张某,在车上聊天时,王先生提到想给孩子买一些保险,但对保险产品不熟悉,也不清楚购买流程。乘客张某马上说,自己就是一名保险业务代理员,可以为王先生的孩子规划一套保险方案,而且价格优惠,不收取代理费用。王先生听后喜出望外,便与张某互加微信约好办理保险。几天后,乘客张某联系王师傅说,已经给孩子做了全面的保险规划,并且甄选了几份适宜的保险产品,要求王先生提供他本人与孩子的证件信息、缴费使用的银行卡号等资料,同时发送了一条链接给王先生,称该链接为保险交费及信息采集使用,安全可靠。王先生没有多想就按提示操作,收到银行扣款信息后,他向张某索要电子保单、发票等材料,这时发现已被对方拉黑,王先生才知道自己受骗了,只好报警求助。

案例解析:上述案例中,不法分子以免费代办保险为诱饵,骗取受害人个人信息,并且以购买保险需采集信息为由,诱导受害人点击链接填写自己的银行卡账号、密码、手机号、验证码等信息,进行非法牟利,导致受害者财产损失。

风险提示:保险界人士提醒消费者注意以下三点

1.警惕参与委托代办业务。不随意委托他人办理业务,不轻信虚假承诺,避免给不法分子可乘之机。

2.选择正规机构、正规渠道获取服务。消费者对保险产品或服务有疑问时,应当选择保险机构的正规渠道进行咨询;如果是代办机构,一定要核实机构与人员的真实性及是否正规,避免被骗。

3.增强个人信息安全意识。不随意将个人信息资料交给他人,切勿随意向他人透露银行卡号、账户密码、短信验证码等个人重要信息,一旦发现侵害自身合法权益行为,要及时报警。