

# 疫情之后如何调整理财计划?

## 来听听专家怎么说

一只猝不及防的“黑天鹅”让每一个人开始反思自己的财务状况是否健康。受疫情影响,人们日常理财中存在的不足集中暴露了出来。如何应对未来各种不确定风险?又该怎样调整理财计划?3月31日,记者采访了多位金融机构理财专家,来听听他们怎么说。

### 疫情对理财投资有什么影响

不少理财产品投资者都在关心这次疫情会不会对所投产品收益产生波动?疫情过后可以投那些类型的产品?还有人关心自己在银行投资的本金是否安全。对此,中国银行重庆分行某支行客户经理吴杰表示,疫情让假期延长,也让不少企业推迟复工,因此银行理财产品的回购时间、到期日和起息日也受到了直接影响。不过,全国各家银行都做了相应的调整,因此对普通投资者影响不大。

吴杰说:“从长期来看,此次疫情会加速我国利率市场下行,而国家货币政策重点是降低企业融资成本,刺激消费。受疫情影响,近期央行推出了一系列政策,实施货币宽松和降息来面对疫情影响。总体来看,疫情对银行理财会造成一定的负面影响,影响的程度要看你所投产品类型以及各银行理财资金的具体运用情况。因此,或许大家以后直接的感受就是理财产品利率一降再降,所以我们购买理财时,可以适当考虑期限较长的产品。疫情是一场考验,也是投资理财的一个新起点。”

吴杰认为,当下市场上存在许多既有高分红率又有估值安全边际的股票可供选择,而且疫情过后股市有望迎来新一轮景气周期。低估值保持的时间虽然难以预测,但低估值市场向下寻底的幅度有限。在此情形下,用时间换空间是一个较好的风险收益比选择。



### 疫情过后要选择合适的投资渠道

疫情过后,大量资金进入了“空窗期”,该如何选择投资渠道?对此,工商银行重庆某支行私人理财经理张媛媛表示:“银行理财产品体系中有货币基金、债券、挂钩型理财产品等,可以满足大部分人的投资需求。”

“其次是股票市场,疫情之下医药和科技板块受益,利空影响偏小,板块表现值得期待,所以,对这两个板块比较有信心的投资者可以继续持仓,也可以进行适当补仓。再次是信托理财,这类产品大多数投向债券和信托等资产,信托普遍年化收益率在7%-8%,同比银行理财产品在4%左右,收益差距还是较大的,但是信托的起投金额门槛相对较高。不过,投资者要注意的是,受此次疫情影响不少信托主要投资的政府

基建类、房地产、工商企业等行业,纷纷延期复工,因此短期形势不乐观,在投资这类产品时要精挑细选,通过信托公司实力、产品抵押率、投资地域、收益率等,判断风险。”

“最后,年金类保险产品也是个不错的选择,这种保险具有强制储蓄的功能,保单现金价值和返还金额明细都体现在合同中,固定收益一目了然,相对非保本的银行理财和信托产品,具有一定优势。我认为一棵树最好的时候是10年前和现在,10年之后你会发现保单已经产生收益,这个时候保单的教育备用金、养老备用金的功能就体现出来了。除此之外,保单还具有高净值型群体财富传承等功能,是一个多元化的理财工具。”

### 家庭理财如何“抗疫”

重庆某国有保险公司高级理财规划师陈杰庆表示,疫情之后普通家庭比任何时候都关心自己的钱袋子问题。他说:“比如我之前有一个客户,三口之家,妻子怀二胎,家里老人过来照顾,五张嘴靠丈夫一人收入。月入1.5万有房贷,一个月1万左右。每月基本月光,存款只有3万多。现在因为疫情原因,丈夫公司停摆,收入断了,一家人就很迷茫。”

陈杰庆说:“通过这个家庭的遭遇,我建议在这次疫情之后,有两个家庭理财规划大家要注意。一是通过现金流管理要重视,家庭正常开支全靠它。首先要看现金流入是否有影响,比如工资收入,有没有变化,如果工资照常发放,那么疫情基本对你的家庭现金流没有影响。如果遇到辞职、停发工资、降薪,或者是按照销售业绩提成,工资会减少等等,这些都会影响家庭的现金流入。而家庭的现金流出基本上都是固定的,每一项支出都不能少,所以家庭平时就要有风险意识,备足家庭的紧急备用金。”

陈杰庆表示,家庭现金流这就是理财规划中说的“第一个钱包”。建议最少准备3个月的日常开支的钱,这个日常开支包括日常饮食日用品开支、水电煤、房贷或者房租、车贷、孩子的学费、交通费等。如果家庭有2个小孩,或者夫妻只有1个人上班的情况,或者工作收入不稳定,房贷支出特别高的家庭,需要提高家庭紧急备用金,至少准备6个月家庭开支。

陈杰庆说:“第二是保险规划,这是家庭的风险保障,是最后一道防线。风险现在没有发生在你的身上,不代表未来永远不可能发生在你的身上。所以还是需要未雨绸缪,提前做好防范意外风险和黑天鹅事件的随时可能发生。”

“就拿这次疫情来说,新冠肺炎国家表示给予免费治疗,但是这里要注意,国家说的医保加上财政特殊拨款兜底的,只有确诊新冠病毒后的治疗费用。至于其他确诊前和治愈后的康复等相关费用,就需要自己承担了。疫情发生后给人们的保险意识上了一课,保险配置是家庭财务规划中不可缺少的一环。在各家保险公司和互联网保险平台的咨询量暴涨,每一次大灾大难过后,都会出现投保率增加的现象。因此,这次疫情过后家庭主要可以考虑各类医疗险和寿险,此外重疾险也可以尽早购买,把未来可能发生的风险转移给保险公司。”

(吴黎帆)



**中国建设银行**  
China Construction Bank  
中国建设银行 建设美好生活

## 工行南昌朝阳新区支行 上门服务送温暖

工商银行南昌朝阳新区支行为保障客户资金的安全及顾客的合法权益,在该行工作人员紧缺的情况下,排除万难为“特殊客户”送去“特殊的温暖”。

一个大雨磅礴的上午,一位女士来到该行为其丈夫领取激活医保卡,在得知银行卡的激活工作必须本人办理时,她面露难色,步伐沉重。原来其丈夫数年前发生意外瘫痪,现医院已经暂停了旧医保卡的使用,新医保卡的激活迫在眉睫。在了解其家里只有夫妻二人,仅靠妻子一人无法将客户带到现场办理业务的情况下,客户经理第一时间安抚顾客情绪,并将情况反映给该行负责人。

该行负责人在了解情况后,秉

承“风险可控 人性服务”的原则,当场表示可以到客户家中核实情况并签订授权书。由于客户居住地交通不便,为了节约时间,该行负责人与客户经理冒着大雨骑着电动车前往客户家中,半小时后到达客户家中时她们衣服已被淋湿。在认真核实办理完业务后,客户对她们上门服务频频致谢,连连夸赞。

工行南昌朝阳新区支行地处南昌骨科医院附近,对于特殊人群的服务是经常的事,这一次的上门服务仅仅是诸多服务的一个缩影。该行员工表示:面对特殊人群,我们必须从实际出发,急顾客之所急,想顾客之所想,为客户提供优质、高效服务是我们的永远的追求。(刘帆)



## 南昌农商银行 一户一策助个体工商户渡难关

洪城商圈在疫情出现后,货物流通难,资金回笼更难。南昌农商银行对于受疫情影响较大的批发零售业、住宿餐饮业等行业,不抽贷、断贷和压贷,采取一户一策,通过展期、重组、减免逾期费用、提前做好续贷安排等综合措施支持相关商户渡过难关。

五华批发市场的晓勇日化是一家专门批发日用品的商户,在2月14日有一笔237万元的贷款到期,店主正愁无流动资金归还时,却意外接到该行洪城支行客户经理的电话回访,得知可以延期还款,便积极配合线上完善资料,该行第二天就为该商户办理好延期还款计划,解决了其燃眉之急。随后,了解到该商户急需一笔资金进货,而该行推出的“百福复工贷”正是为大小微客户“量身定制”,经过进一步的现场调查,2天后,该商户便获得了207万元的复工贷款,优惠利率低至4.55%,顺利帮助该商户复工复产!

一户一策,像晓勇日化这样的商户,该行每天都在主动对接,涉及服装、日用品、家电、副食品、鞋类等多个批发业,通过微信公众号推送、微信朋友圈转发等多渠道线上宣传,对商圈内的个体工商户做好营销、需求摸排和服务跟进,同时,全行第一时间开通“复工复产贷款绿色通道”,安排专人全程值守,保障复工贷实现随申随办、优先办理。截至目前,该行共为33户个体工商户,发放复工贷6080万元。(郑洁 陈晓慧)

## 银行新举措: 境外信用卡客户可申请还款宽限期

作为一家有担当的金融机构,遵循“以人为本”的服务原则,疫情爆发后,广发银行行长助理、信用卡中心总裁林德明第一时间安排部署消费者保护工作,进一步细化信用卡客户权益保护政策。不仅针对国内客户,近期广发信用卡还推出了多举措的境外客户关怀服务。如及时处理受到疫情影响的境外用户还款问题,为客户延期账期、减免利率等,同时还提供了旅行支援等“一揽子”境外服务,还有如消费返现等一系列优惠举措。

据记者了解,目前广发信用卡远程经营服务中心广泛使用了智能语音交互技术。据悉,广发信用卡以语音导航应用作为切入点,启动了智能语音交互平台项目的实施工作,目前语音识别率已高达94%,达到行业第一梯队水平。

“利用技术手段,让境外客户第一时间享受到广发卡服务的速度、温度和广度”,广发信用卡相关负责人对记者表示,“在他们需要帮助的时候,我们都是他们最强大的后盾,这也是广发卡的责任与担当。”



**江西省自己的银行**

客服热线: 956055  
信用卡热线: 400-889-2666



您身边的银行 可信赖的银行

客户服务热线: 95588  
网址: www.95588.com



大行德广 伴您成长

全国统一服务电话: 95599  
网址: www.abchina.com



相知多年 值得托付

客服热线: 95519  
电销热线: 400-777-777