

农历虎年春节渐行渐近，年终奖发放进入高峰期。这是欢庆的时刻，鼓鼓的钱袋子盛满了新一年的新期待；这是收获的时刻，用一年的辛劳为每一个闪亮的梦想买单；这也是蓄力的时刻，用去年的这桶金为将来理好财、开好“投”。

然而，心愿虽美好，难度却不小。根据中国社科院金融研究所2021年10月发布的首份《共同富裕视角下的中国普惠型财富管理市场研究报告》，截至2020年末，我国资管产品总规模达123万亿元，较2010年末增长近10倍。其中，面向普通大众的公募银行理财与公募基金两类普惠财富管理产品分别占比20.1%和16.2%，合计36.33%，但两者对应居民财富的占比仅为4.36%和2.88%。

理财并不是一件容易的事，那么年终奖究竟应该怎样安排？

1月19日，为期近一个月的招商银行App“全民招财节”盛大开幕，科学的资产配置理念、多元的优选投资产品与服务、洋溢着新春喜庆的各色福袋大礼包，这档精心准备的“财富嘉年华”诚意满满、喜气洋洋。

招行相关负责人表示，“家庭财富的积累是物质层面的‘财’，科学配置理念是精神层面的‘财’，我们希望助力每一位客户实现精神与物质的双丰收，一同奔向共同富裕”。

“TREE体系”构建“招财树”，助力更多家庭共同富裕

投资的本质是认知的变现，投资者永远赚不到认知以外的钱。按照传统的资产配置理论，投资标的一般被分为现金、固收、权益、另类等类别，但这种基于资管视角的分类方式对客户而言并不“友好”，不仅理解门槛颇高，也容易造成歧义与误解。

作为国内财富管理领域的领跑者，2021年，招行在全面总结20年财富管理专业服务经验与200余万资产配置实践案例的基础上，对资产配置方法论进行全新升级，基于完全的客户视角，重构“TREE资产配置体系”（简称“TREE体系”）。

前述负责人介绍，“一如‘全民招财节’页面中所展示的，‘TREE体系’其实是招行送给亿万客户的‘招财树’，寓指物质与精神的双重财富”。物质层面的“财”是不断积累的家庭财富，而精神层面的“财”则是科学的资产配置理念。招行希望通过这种科学理念的传播，逐步培养客户的配置意识与能力，助力更多家庭奔向共同富裕。