

融金周刊

应对频繁加息

挂钩浮动利率保险是首选



本报讯 加息周期下,去银行转存的、重选理财产品的投资者忙得不亦乐乎,选保险是否也需随加息而变动呢?专家建议,首选挂钩浮动利率的保险。另外,重视保险的保障功能。

分红险可抗通胀
中国人寿保险理财专家分析,对于保险而言,若随“息”而变动,则面临退保的损失。人们在选择时,可选浮动利率挂钩的产品。加息对大多数保险投资者应是利好消息,因为目前市场销售份额最大的是分红险。据了解,每次加息后,保险公司的大额协议存款

利率跟着上调,这意味着分红险的收益也会增加。而加息也会使保险公司的投资收益提高,这也可能进一步推高分红险的分红率。实际上,在专业人士建议下,有市民已把分红险当作应对通胀的有力工具。而万能险方面,由于在收益方面,与大额协议存款、债券等固定投资关联度

较大,加息后也会对其收益率带来直接利好。此外,有些保险公司推出的险种,有快速返还、保额分红、万能优势等多种功能。所谓快速返还,就是犹豫期后可按比例返还基本保额。保额分红方面,复利递增,多次返还进入金账户。万能优势则是金账户功能,领取自由,按需支付,可

合理规划生活目标。**重视保险保障功能**
保险专家表示,保险的最大功能在于保障,所以,不管面对什么情况,不要轻易退保。况且,长期的保险通常是选择分期缴费,有时候,保费稍微高一点点,只要保障在,服务在,对家庭经济支出不至于造成压力,不管是加息还是其他情况,

还是选择继续持有为好。另外,此次加息也从另一个侧面提醒所有的投保人,在购买和安排家庭人身保险的时候,一定要以保险保障功能为重,而不要过于重视保险的储蓄功能。保险的主要功能是保障而不是投资,这是其他理财产品所不能替代的。(财经记者 魏玉娜 华强)

年轻时保障高 年老时领得多 “福满一生”两全保险走俏市场



本报讯 随着人民银行再次上调存款准备金率,市场对于加息和通胀的预期更加强烈,“让手中的钱保值增值”,中国人寿近期全新推出的分红险类产品“福满一生”两全保险(分红型),受到投资理财者格外的青睐。据悉,“福满一生”两全保险(分红型)是“美满一生”的升级版,“福满一生”延续了老产品“即交即领,一年一返”等特色,同时也着重考虑客户家庭理财规划中资产保值增值、

养老、保障等突出需求。是一款可以5年或者10年期交,更加完善的分红型综合理财产品。据中国人寿产品开发部相关负责人介绍,“福满一生”两全保险(分红型)的亮点是即交即领高额返还,人性设计领取,各项生存给付按人生不同阶段领取,更显人性化的设计,十倍保障回归保险,特别是在客户最需要保障的年龄段,即18周岁到60周岁间加大身故保障力度,以此弥补分红险保障不足的特点。该产品注重保障保障的基本元素,年轻的时候保障高,年纪大的时候领得多。此外,“福满一生”具有保单

借款功能,当客户急需用钱时,就可以申请办理保单贷款获得急用现金。公司可以根据客户自己选择的交费方式及领取年龄定制个性化的保险方案。“福满一生”能满足少儿、中青年、中老年、私营企业主各种客户的多种需求。对于少儿市场,人们的关注点往往在子女教育上,“福满一生”的生存金快返还可作为少儿成长教育金、婚嫁金;等孩子长大后,父母也可将福寿金用于自己安度晚年。(财经记者 魏玉娜 华强 通讯员 孟德雷)



浦发热销“债券盈添利”理财产品

最高年化收益率可达3.95%

本报讯 近期浦发银行正在热销的个人专项理财产品“债券盈添利”,期限从一个月到三个月不等,年化收益率最高达3.95%。“盈添利”系列产品风险系数低,期限很灵活,既有适合短期资金理财需求的现金管理类理财产品,又有长期保值增值理财工具,非常值得投资。“浦发银行临沂分行理财师说。据了解,该产品在投资期限多样化的基础上,投资类型是稳健的,主要投资于债券市场国债、政策性金融

债、企业债、短期融资券、中期票据、货币市场存拆放交易等,其中债券等高流动性资产占比不低于30%。浦发银行临沂分行理财师表示该产品适合于对流动性要求较高或偏好短期限理财产品的客户群体,比如第三方存管客户、有短期闲置资金的理财客户等,或者对保值增值理财产品有加强需求的客户以及对债券等投资类理财产品有兴趣的客户。另外需要进行资

产配置、分散风险的客户也可以考虑购买。据悉,浦发银行盈添利产品的申购起点金额为5万元,产品类型为非保本浮动,募集规模8亿元,有需求者可以到浦发银行临沂分行柜台咨询。(财经记者 魏玉娜 华强 通讯员 廖峰 李照霞)



三期电子式国债正在销售

一年期稳定收益3.7%, 五年期稳定收益6%

本报讯 邮政储蓄银行将销售2011年电子式储蓄国债,据悉,此次储蓄国债的发售一共分为三期,期限分别为1年、3年、5年,收益率依次为3.7%、5.43%、6%,可满足低风险需求客户的理财需要。据了解,此次国债发行只针对个人客户,销售时间为4月15日至4月28日,每天早8:30至下午4:30,节假日正常销售。销售金额以100元为起点并按

100元的整数倍办理发售、兑付和其他各项业务。每一账户当期最高购买限额为500万元。另外,储蓄式国债发行日起息,凭证式国债购买日起息,如果客户提前支取,需按照持有本次发行的三期国债不满6个月提前兑付不计利息,满6个月不满12个月按发行利率计息并扣除180天利息等要求,并且提前兑付时按照兑付本金的0.1%收取手续费。

3.7%,比一年期定期存款高0.45个百分点。如果有几十万元的积蓄,就不能小看这0.45个百分点的收益了。对于有一定风险承受能力的人来说,适当配置部分债券还是非常必要的,毕竟理财最关键的还是资金的安全。”国债是以国家信用为担保发行的一种债券,具有安全性高、收益稳定的特点,非常适合低风险承受能力的客户,比如说离退休的老年人,他们平时除了银行储蓄之外很少选择其他理财渠道,国债不失为一种稳健的投资对象。(财经记者 魏玉娜 华强 通讯员 邱柏陶 吴力峰)

劲霸男装
品牌价值148.77亿
全球蓝布市场销售量第一、销售品第一
总店:临沂解放路与沂蒙路交汇处西50米路北

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA
理财热线:8058180 网址: www.psbc.com

工行推行“首问负责制”

第一时间满足客户需求

本报讯 今年以来,工行临沂分行紧紧围绕业务开拓,采取多项措施,服务客户,提高工作效率,降低客户投诉,营造大服务格局,提高了客户满意度,助推了业务的快速发展。工行临沂分行改善服务措施,从实行首问负责制入手,本着服务客户、提高客户满意度的宗旨,要求各部门在接到客户咨询、投诉、求助电话后,能在第一时间为客户解答,尽量满足客户

需求。为防范和化解因客户投诉可能引发的风险,该行制定了客户投诉管理办法,规范客户投诉处理工作,根据网点服务问题的不同情况,按管理办法的规定给予相应处罚或奖励,使网点服务更加规范,维护了工行良好形象和客户关系。工行相关负责人表示,为提高全行服务意识,

使服务工作更有针对性,每月由市行服务办牵头,各部门集中抽查各网点部分时段监控录像,分析、总结存在的问题与不足,在第一时间通报全行,督促网点及时整改,促进了前台员工的服务水平的提高。(财经记者 魏玉娜 华强 通讯员 梁克水)

ICBC 中国工商银行
服务热线: 8318888 网址: www.icbc.com.cn

山东临沂国际旅行社有限公司 全国百强国际旅行社 山东省十强国际旅行社 国家级AAAAA级旅行社
LINYI CITY, SHANDONG PROVINCE, INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD.
银座旅游 台湾双飞八日游报名进行中...
银座旅游台湾报名电话 8219388、8162388, 地址: 兰山区银座商城广场店
“万福珠宝号”西安园博会、兵马俑、延安、成都九寨沟、峨眉山、乐山、旅游专列9日游6月18日临沂火车站出发
旅游呼叫中心: 8328888-----24小时为您服务 总部地址: 北城新区沂蒙路与三和二街交汇处东明河苑B座八层
咨询热线: 总部门市: 8607277 东方红门市: 8216379 怡然门市: 8225909 通达路门市: 8238908 建校门市: 8162114 河东门市: 8382278
罗庄门市: 8252089 临港门市: 7553373 平邑门市: 4228989 苍山门市: 5285830 临沭门市: 2136888 沂南门市: 3250687 沂水门市: 2258838
郯城门市: 6100739 费县门市: 5221515 莒南门市: 7222386 蒙阴门市: 4272196 姚店子门市: 2550888 经营许可证L-SD-CJ00055