

金牌理财师



孙莉萍 中国银行临沂分行财富管理中心财富经理,拥有(CFP)国际金融理财师资格,15年理财经验,临沂市十佳理财师,擅长外汇、黄金、基金、保险业务,为中国银行300多位理财贵宾客户服务,管理资产达到3.5亿元。

理财格言:理财就是科学管理财富,不能等同于简单的投资。我愿成为健康财富管理的领航者,引领更多的人实现财务的自由、自在、自主。

轻松理财 快乐生活

“你不理财,财不理你”,已经成为一句俗语。但是如何理财,却是仁者见仁,智者见智。今年6月份,国家公布5月(CPI)居民消费价格同比上涨5.5%,存款成了负利率,如果单纯依靠银行存款,无法与飞涨的物价指数相抗衡,我们的资产在贬值,财富在缩水。如何让我们的资产更好的保值增值,在此给大家一些切实可行的理财建议。

首先,可以考虑投资银行的一些短期理财产品。中国银行持续发行多款短期理财产品,期限灵活,从7天、14天、21天、31天、74天、125天不等。这类理财产品风险很低,而收益较高,以中银集富理财计划2011年第24期为例,产品期限为125天,认购金额起点为5万元,通过网银购买年化收益率为5.1%。

除外,被称为“懒人理财”

的基金定投,也是一种可以尝试的投资方式。基金定投最主要的功能就是强制储蓄,它很适合中国股市环境,在证券市场变化非常大的时候,普通投资者很难做出正确的决策,基金定投可以分散风险,获取平均收益。假设以平均月收益1%为例,每月投资1000元,10年后客户的收益将超过23万,30年后可以超过349万。对于保守型投资者,也可选择保本基金,保本基金保证投资者本金安全,在弱市中可安心保本,在牛市中可享受股市高收益。今年中行将陆续发行一些保本基金,投资者可适当关注。

另外,传统分红型保险产品由于具有保障、储蓄、保值等多重功能,在近年也逐渐得到投资者的青睐,分红险也能抗通胀,目前,市场的升息预期非常强烈,7月份刚刚宣布

加息,加息周期还没有结束。而作为理财产品的保险,尤其是分红型保险的一个明显优势就是分红可以随着利率的上升而上涨,投保人通过投保来抵御通货膨胀,从而获得更多利益。这是保守型投资者参与较多的投资品种。

为了更好的为客户做理财规划,以50万至100万资产为例做理财配置建议此类客户大多数为企业高管,有良好的职业背景,收入很高,但是人处中年,上有老,下有小,是家中的顶梁柱。他们时间宝贵,针对此类客户的特点,需要按照他们的时间表提供优质高效的服务,在为他们配置固定收益类产品、信托投资类、保险等理财业务同时,还可为他们选择收益高带有一定风险的私募股权基金。资产配置如下:

1.固定收益类产品(35%):

中银安稳回报系列理财产品。

2.信托类理财产品(30%):期限在半年至一年左右,中银集富,中银稳富等。

3.基金、私募股权基金类理财产品(20%),现在证券市场处于较低点位,介入机会大于风险,对于保守型投资者,可适当选择一些保本基金。

4.保险产品(15%),可选项年金保险产品(如下图)。



保险早知道

中国人寿推出寿险产品专线

本报讯 近日,中国人寿推出全国范围内的寿险产品电话购买专线4008777777,旨在打造统一规范的寿险电话销售平台。截至目前,该业务覆盖北京、重庆、安徽、浙江、江苏、陕西、四川、天津和河北等9个省级行政区,销售产品主要包括分红型两全保险、意外险等。

客户只需通过拨打4008777777电话便可完成包括产品选择、交费方式确定等投保流程,足不出户就可以尽享中国人寿电话销售理财专员提供的一对一服务。

(邵明习)



兴业“个人经营贷”很给力

优质客户可享受基准利率

本报讯 今年以来,受多次加息以及存款准备金率上调影响,银行信贷规模日趋紧张,个体商户的日子更加不好过。为了解决他们的融资难题,兴业银行不但没有缩减信贷规模,反而降低了个人经营贷款利率上浮幅度,十分优质客户甚至可享受基准利率。

“一般来说,银行发放个人经营性贷款,都会在基准利率基础上上浮20%—30%,而经过数次加息后,个体商户需要支付

的利息更多,资金链断裂问题随时会出现,为了帮助他们度过难关,我行专门调配了信贷规模,保证个人经营贷款的发放。”兴业银行临沂分行有关工作人员表示,另外,他们还将按照贷款人在兴业银行综合业务发展情况,按月降低贷款人个人经营贷款上浮幅度,对于特别优质的客户,甚至可以执行基准利率。

据悉,兴业银行个人经营贷款是针对个体工商经营者、独资企业、合伙企

业、有限责任公司中持有超过10%股份以上的合伙人或股东,在经营实体已成立并正常经营1年以上,无不良记录,并能提供房产抵押,追加所拥有经营实体全程连带担保者提供的贷款服务性业务。

该业务主要以房产为抵押物,贷款额度为住宅评估净值的70%,商用房评估净值60%;追加本行认可的担保公司担保最高可达100%。授

信额度高达1200万元,授信期限最长可达10年,授信期限内,额度还可根据客户需要循环使用。并且持有超过10%股份以上的合伙人或股东,满足一定条件也可申请贷款,具有手续简便、审批流程快捷、授信期限长、可循环使用等特点。(专刊记者化强 通讯员 乔成伟)



收益高 风险低

浦发发行四款“债券盈”理财产品

本报讯 7月5日至7月11日,浦发银行推出四款“债券盈”添利计划理财产品。该系列产品期限多样,预期年化最高收益率可达5.0%。

据了解,此次浦发银行推出的“债券盈”添利计划,分为第66至68期、第70期4款产品,其中第66至68期申购起点均为5万元,理财期限分别为28天、91天、

182天,预期年化最高收益率分别为4.0%、4.5%、5.0%;第70期“债券盈”添利计划的申购金额为30万元,理财期限为91天,预期年化最高收益率为4.65%。

“近期推出的‘债券盈’添利计划具有期限灵活,但收益相对较高的特点,非常适合低风险资产配置需求。”浦发银行理财师向记者介绍道。

另外,7月12日至7月18日即将发售的4款理财产品,可作为以上产品的备选理财选择,同样可满足低风险资产配置需求。据悉,72期至75期“债券盈”添利计划。其申购起点同为5万元,理财期限分别为28天、91天、182天、364天,

其预期年化最高收益率可达3.6%、4.0%、4.3%、4.5%。

(专刊记者 化强 通讯员 廖峰 李照霞)



中行推出长城浙商信用卡

本报讯 针对临沂地处批发市场,外来经商群体庞大,客户用卡地不定、资金进出量大、频繁的特点,中行有针对性地推出全行第一款打包收费产品——长城浙商信用卡,持卡人只需每年支付280元年费,便能享受大量中行免费服务。

据中行临沂分行工作人员介绍,长城浙商信用卡能为商人提供大量中行系统内渠道业务的免费服务。长城浙商信用卡在本异地柜台取现或存款,本异地ATM取现(含跨行)、本异地ATM/网银转出(含跨行)以及本异地柜台转入和转出等10多项服务项目均免费,持卡人只需支付280元年费。

同时,浙商卡还拥有多项中国银行最新功能服务,满足客户不同需求,例如航空公

司里程自动兑换、短信/电子账单、淘宝卡通支付、强大的网银功能等,让客户方便快捷地办理业务。

据了解,长城浙商信用卡可通过上下游客户多人申请浙商卡的方式,实现生产厂家与分销商之间的资金归集,以固定的年费锁定交易成本,省去资金划转手续费。同时,企业可为经常外出采购和销售人员进行批量办理长城浙商卡,统一锁定资金划转成本,员工个人也可在外地自如使用现金。个体商户老板在办理了长城浙商卡之后,外出进货,异地收款均无手续费。凡有以上需求的客户群体均可到中行临沂分行各网点进行申请办理。(专刊记者 邵明习 通讯员 张惠庆 朱玲)



民生“周周赢”理财产品天天发售

本报讯 7月7日至7月13日期间,民生银行推出多款“非凡资产管理(增利型)”理财产品。据悉,此系列产品每周发售,每天都有产品可售,可满足投资者多样化需求。

这期间发售的M2款“非凡资产管理(增利型)”系列理财产品,分为M2款、M2尊款和M2尊特款三种,理财周期同为61天,其中M2款理财产品的申购起点为5万元,预期最高年化收益率5.45%。M2尊款的申购起点为100万元,预期最高年化收益率5.6%。M2尊特款理财产品的申购起点为1000万元,预期最高年化收益率5.8%。

7月7日至7月11日发售的M1款“非凡资产管理(增利型)”系列理财产品,也分为M1款、M1尊款和M1尊特款三种,理财周期同

为30天,其中M1款理财产品的申购起点为5万元,预期年化收益率5.3%。M2尊款的申购起点为100万元,预期最高年化收益率5.5%。M1尊特款理财产品的申购起点为1000万元,预期最高年化收益率5.6%。

另外,7月7日至7月12日发售的M0款产品,5万元起点,理财周期183天,预期年化收益率也可达到5.6%。

民生银行理财师表示,“该系列理财产品属于非保本浮动盈利型理财产品中风险较小的一种,可满足低风险投资者需求。”(专刊记者 化强 通讯员 尹向远 孙慧)



中国空乘专业示范大学 — 北京旅游专修学院

民航服务 · 3G网络工程 **招生**

学院是经北京市教委批准的高等教育培训机构,学院实行定向培养模式,已为国内外各大航空公司(空姐空保)、机场(安检、值机、客舱部)等输送就业学生7000余名,担任航空乘务长的达400余人,真正做到了“高薪就业,学生满意,家长放心”。

一经录取入学即签定推荐就业协议。

招生对象: 高中、中专、职高、技校、大学

报名条件: 16-23周岁; 男身高170-184cm, 女身高158-174cm; 五官端正; 形体匀称; 肤色较好; 身体健康且无不良记录; 36网络工程专业需有一定计算机基础。

咨询电话: 公考师0539-8128760 周老师13355298100 15964463028
 招生地址: 临沂市兰山区开阳路临沂二中办公楼102
 学院地址: 北京市大兴区永华路2号
 学院电话: 010-61202255 61202266 学院网址: http://www.airclg.com