

年过五十, 保证本金为投资首要

理财
帮您办



如果您有投资、理财、贷款等方面的困惑;如果您想战胜通货膨胀,钱生钱;如果您想熟知银行、保险、证券等方面的知识,都可拨打本报理财热线:15853948963,或者将相关问题发送到电子邮箱:qlwbweiyuna@163.com,还可加入本报《理财帮您办》QQ群:101031231,本报会及时联系相关理财专家为您解答。

罗庄边先生:我今年50多岁,已购买足额保险。目前手头有7-8万闲钱,不愿意存银行,问如何投资?

工行临沂分行理财师张正强:面对日益高企的物价,如何跑赢CPI就成为边先生优先考虑的问题。在目前情况下,还是应做好资产配置,以应对目前复杂的经济形势。

1. 货币市场基金。边先生随着年龄的增大,不确定因素增多,应保持资金充足的流动性,拿出10%-20%资金,投资货币市场基金。今年国家为治理通胀,先后3次加息,6次提高存款准备金,银行间短期拆借

资金利率提高,而货币市场基金的投资目标正好受益于此,今年以来部分货币基金的年化收益达到4%以上。赎回2个交易日即可到账,使用方便。购买起点1000元,安全性高,是最佳的现金管理工具,被投资者称为“活期的流动性,定期的收益”,真正实现了流动性与收益性的完美统一。

2. 基金定投。今年以来投资市场大幅波动,如投资时机不当,一次性投资很容易造成亏损,而基金定投积少成多,不惧市场下跌,不会有精神压力;下跌越大,积累的数量越多,成本也相应越低;同时可享受复利的魔力,自动扣款,省时省力

省心;根据相关基金公司数据,客户从2007年6月24点定投深证100指数基金,至今年2月21日,收益率为23.5%,如从2005年1月开始定投,则收益达到109.01%。边先生可拿出20%的资金来投资。目前市场点位较低,中国经济长期看好,坚持2-3年,预计可实现年10%以上的收益。

3. 保本基金。投资的第一原则不是盈利,而是保证本金安全。尤其对于今年上下波动巨烈的市场,只有先保障本金的安全,才能谈及如何去战胜通胀。而保本基金就可以实现上述目标,在市场低迷时收缩防守,保住本金,市场向好时及

时见好就收,落袋为安,体现了守时保本、攻时增值的特性。同时由于提供本金保证,风险相对较低,所以是投资者资产配置的首选。发行认购期购买,投资起点1000元,持有三年,就可保证本金100%安全。

边先生可拿出40%-60%的资金投资,根据过往的数据,参考市场目前的保本基金业绩,年收益约7%以上;特别适合边先生等一方面储备养老金,另一方面在寻找抵御通胀、财富稳健增长投资良方的客户。除了保本基金,工行的保本理财产品也是边先生不错的选择,投资起点5万元,保证本金安全。

年近六旬老人, 可视情况配置意外险、养老险

杨先生:我父亲今年56岁了,目前只有新农保,每月领几十元基本生活费用,养老金严重不足。请问他这个年龄还能买保险么?能买哪些险种?

中国人寿临沂分公司理财师宋慧燕:针对杨先生父亲的情况,提供如下建议:

(1) 配置意外险。老年人群遭受意外伤害的概率要高于其

他年龄阶段,特别是交通事故、意外跌伤、火灾等事故对老年人的伤害更加严重。因此意外伤害保险应该作为老年人购买保险的重要选择。比如:国寿家庭幸福卡B、吉祥卡B等。

(2) 配置养老险。此类险种按月或者按年给付养老金,可以和社保相互补充,从而提高晚年生活品质。但相对来说缴费较高。另外这类险种可附加

住院医疗险,可与社会医疗给付叠加。比如:国寿福禄满堂养老年金保险等。

如果杨先生父亲选择该种保险,每年缴纳10000元保费,连缴5年,65岁开始,一直到85岁,每年可领取养老金3040元,另外,每年还可根据中国人寿的经营成果,领取一个小分红。如果领取养老金前,被保险人意外身故,其家人可领取已缴

纳保费的两倍的身故保险金,如果领取养老金之后身故,其家人可一次性领取剩余未领的养老金。

相比年轻人来说,老年人投保费用相对较高,但从保障的角度讲,还是非常必要的。把随时都可能发生的风险所造成的损失转嫁给保险公司,未尝不是一件明智之举。所以说,越早投保越轻松,养老要趁早。



工行电子银行汇款优惠活动

折上再5折, 汇款更实惠

本报讯 为更好服务于广大客户,祝贺工行个人网银客户突破1亿户,工商银行近期开展了金融@家“亿”路有你,共续辉煌系列活动,客户通过电子银行渠道办理转账汇款,可享受汇款手续费折上再5折的优惠。

即日起至2012年1月31日,客户通过工行个人网上银行、手机银行或是电话银行办理工

行异地转账和跨行汇款业务,手续费在银行网点优惠标准的基础上再打5折。以一名6星级客户为例,汇款1000元,按1%手续费标准应缴手续费10元,因6星级客户在营业网点汇款可享受3折优惠,只需支付3元,而8月份以后,通过网上银行汇款,则在3元基础上再打5折,仅需支付1.5元。

通过电子银行渠道办理汇

款,除可享受手续费优惠外,操作上也更为方便。如可以巧用“我的收款人”功能,在转账汇款时保存收款人信息,今后付款可直接选择收款人。

另外,巧用到账通知短信服务:汇款时,能向收款人手机发送标准的到账内容通知短信外,还可以编辑个性化内容,给收款人一个

惊喜。而经常办理异地或跨行汇款业务,可购买适合自己的汇款套餐,能大量节省您的汇款手续费。

(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 梁克水)

ICBC 中国工商银行
理财热线: 8318888 网址: www.95588.com

鲁南唯一室内车展



- ◆ 厂家直展
- ◆ 名媛佳丽
- ◆ 魅力倾城

河东鲁信国际车展

展会时间: 2011年9月16日-18日

展会地点: 河东鲁信国际展馆(金九路沂河大桥向东500米路南)

主办单位: 临沂市人民政府 齐鲁晚报 承办单位: 鲁南商报 山东齐鲁晚报天一会展有限公司
媒体支持: 山东电视台、沂蒙晚报、鲁南商报、鲁南网、新晨报、行同刊、太平洋汽车网、易车网、临沂汽车网、临沂汽车网、临沂汽车品博网、大众网、临沂信息港、临沂在线



招商电话: 0539-8137703/13869917789