

金牌理财师

从《奋斗》看80后小两口理财技巧



薛丽,工商银行临沂兰山支行营业部理财经理,金融理财师(AFP)。

代表人物:向南、杨晓芸

角色对接:向南、杨晓芸绝对是惊世骇俗的一对。偷户口本闪婚,新婚之夜被赶出新房,没有比他们更戏剧化的角色了。虽然吵吵嚷嚷不断,但向南和杨晓芸始终是观众看着最舒服的一对,因为他们生活中成长,为了爱情不断奋斗,日子里充满了80后婚姻生活中需要面对的各种麻烦。

适宜人群:80后的小两口
基本特征:80后的结婚一族,是

理财目标和理财需求最多的一个群体。经济基础相对薄弱,贷款买房交月供,平时花钱大手大脚,像这样的80后小夫妻该如何理财呢?

理财技巧:

1.开源节流,养成记账的好习惯。夫妻两个可以每天将家庭的消费金额通过简单的“账本”形式记录下来,这样每月下来哪些是固定的支出(水、电、煤气等等),哪些是弹性消费支出(娱乐、餐饮、人情世事等)便可以一目了然。可以将每月弹性

消费支出进行压缩,节省不必要的开支,积攒积蓄。

2.不必着急将贷款一次性还清。如果像向南夫妻一样,每月的房贷支出不到月收入的20%,那么就不用提前归还贷款,即使房贷的利息调高,只要合理分配投资,长期下来,投资的收益肯定超过房贷的利息。

3.投资理财必不可少。80后抗风险能力较强,让钱生钱才能“开源”,除去每月必要的支出及房贷,剩余

的钱可以做基金定投、黄金定投等投资。手中的积蓄可以配置股票或成长型基金、银行发行的理财产品等,分散投资,控制风险。

4.保险保障不可缺。天有不测风云,为了保护自己与家人的财产安全,一定要购买保险。理财就像是建水库,而保险就是帮你把水库修结实,不让水从裂缝里流出来。因此保险是理财中很重要的一环,拿出你对家人的责任与爱心,学会为自己及家人提供一份保障。

收益为活期8倍

打理闲置资金不妨选择“君得利二号”

本报讯 为了给投资者创造最佳收益,国泰君安针对投资者账户的闲置资金,适时推出了一款货币增强集合资产管理计划——“君得利二号”,为客户的资金增值加分。据悉,该产品集安全、便捷、收益于一体,以安全性和流动性优先,产品收益能达到原有活期收益的8倍左右。

“该产品的资金安全性高,主要投资于货币市场包括银行存款和各种固定收益类产

品,在保证客户本金的基础上追求最大收益。”国泰君安证券临沂沂蒙路营业部理财师说。同时,该产品流动性堪比活期存款,投资者T日退出,T+2日资金到达账户。

据了解,“君得利二号”的收益也十分可观,其七日年化收益率在4%左右。“投资者将100万元资金在银行做活期,平均每天获得9.6元的利息;而购买君得利二号产品,每天收益大概在100元,且收

益为按日计提,按月分配,红利可再投资。”该理财师解释。

该产品的申购方法也比较简单,投资者持本人身份证至国泰君安临沂沂蒙路营业部一楼柜台签署“君得利二号”的电子合同,网上通过交易系统签署开通并完成风险承受能力测评,即可通过资金账户参与、退出。首次签约后,投资者只需一台能上网的电脑就能通过账户

参与和退出,无需每次都要跑到营业部来购买。另外,该产品参与费与退出费用为零,方便有闲置资金的客户轻松享受资产的保值增值。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习)



投资热线:8101795 网上营业厅:www.gtjiaonline.com

兴业银行发售第24期私人银行产品

300万元起购,首年参考年化收益率9%

本报讯 兴业银行于10月24日至11月3日推出第24期万利宝——私人银行类人民币理财产品,帮您的财富增值提速。下面是该产品具体内容:

***产品期限:**1778天,可在赎回开放期提出赎回申请;

***赎回起点金额:**300万元,以10万元整数倍递增;

***起息日:**2011年11月4日;

***产品到期日:**2016年9月16日,可在赎回开放期提出赎回申请。

***收益分配日:**每年的9月26日为收益分配日。该日将对全部理财本金余额按此前实际存续天数计算并支付收益。

***客户参考年化收益率:**首个收益分配日前的客户参考年化收益率为9%。本产品在产品存续期内为分段计算收益型产品;兴业银行将于每个收益分配日起调整一次客户参考年化收益率,调整客户参考年化收益率的信息将在赎回开放期

前在兴业银行网站(<http://www.cib.com.cn>)公布。

***申购安排:**产品成立后在存续期内,每年的10月22日至11月3日为申购开放期(与此对应的申购起息日为11月4日),但兴业银行有权根据理财投资或市场情况调整申购开放期或暂停申购开放。

***赎回安排:**每年的10月8日至10月15日为赎回开放期,全额赎回,无赎回费。

***产品类型:**非保本型浮动收益

***咨询电话:**8960133, 8215566

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 聂荣先)



理财热线:8960133 网址:www.ibc.com.cn

民生发售加银景气行业基金

首次认购下限1000元

本报讯 经过长达四年的持续调整,中国股票市场的系统性风险已大幅释放,与其他资产类如房地产等的比较优势凸显,为具有战略眼光的投资者提供了难得的建仓时机。在此形势下,民生银行于10月18日-11月18日期间发售加银景气行业证券投资基金,该基金选择抗周期性强的穿越周期的景气行业,能为投资者带来稳定收益。

***基金类型:**股票型开放式基金

***认购期:**2011年10月18日至11月18日

***首次认购下限:**1000元

***投资目标:**在充分控制基金资产风险、保持基金资产流动性的前提下,追求超越业绩比较基准的投资回报,争取实现基金资产的长期稳定增值。

***风险收益特征:**本基金属于主动投资的股票型证券投资基金,通常预期风险收益水

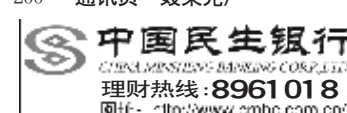
平高于货币市场基金、债券型基金、混合型基金,属于证券投资基金中的高风险收益品种。

***认/申购费率:**金额M<100万元,认购费率为1.2%,申购费率为1.50%;100万元≤金额M<200万元,认购费率为0.8%,申购费率为1.00%;200万元≤金额M<500万元,认购费率为0.3%,申购费率为0.50%;金额500万元以上,认/申购费率1000元/

笔。

***赎回费率:**持有时间T<1年,赎回费率为0.50%;1年≤T<2年,赎回费率为0.30%;持有时间T≥2年,赎回费率为0。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 聂荣先)



理财热线:8961018 网址: <http://www.cmbc.com.cn/>



中国证监会28日正式发布《转融通业务监督管理试行办法》,同时还发布了《关于修改〈证券公司融资融券业务试点管理办法〉的决定》和《关于修改〈证券公司融资融券业务试点内部控制指引〉的决定》。与征求意见稿相比,《转融通办法》合理放宽

证监会正式发布转融通办法

了转融通业务有关风控指标。

征求意见稿规定,证券公司融出的每种证券余额不得超过该证券可流通市值的5%,充抵保证金的每种证券余额不得超过该证券总市值的10%。征求意见期间,有不少意见提出,上述指标

过严,不能满足市场需求。为此,《转融通办法》适当放宽了比例限制,将上述指标由5%和10%分别上调到了10%和15%。

对于转融通正式推出的时间,证监会有关部门负责人表示,目前并没有确切的时间表,需要沪深交易所、中

登公司、证券金融公司以及股票和资金的出借方、借入方先做好制度、技术、业务开展方案的准备工作。他表示,证监会不会人为控制转融通的初期规模,只要符合风控指标即可。

(中国证券报)

帮助广大学子圆梦高考

建行提供多种电子渠道缴纳报名费

本报讯 为方便我市广大考生及时缴纳高考报名费,顺利完成高考报名,建行临沂分行为广大考生专门提供了多种缴纳高考报名费的电子渠道,并为考生们提供多项优惠政策,助力学子圆梦高考。

据悉,考生本人缴费,到建行申请办理建行储蓄卡,并将该卡号作为上缴高考报名费的卡号,在出示准考证和身份证后,免收当年年费;班主任代考生进行缴费,申请办理建行储蓄卡时出示学校证明及身份证,建行免收工本费和年费,并为其开通建行网银。另外,考生签约成为建行网上银行客户时,若选择短信密码或者动态口令卡作为安全工具,建行不收取相关费用。

为了让考生顺利完成高考缴费,建行还为考生提供多种缴纳方式:1、签约建行网上银行,选择UKEY作为安全工具缴费;2、签约建行网上银行,选择短信密码或者动态口令卡作为安全工具缴费;3、利用建行储蓄账户,选择账号支付功能缴费。

考生完成以上签约后,进入考试报名网站,选择建行“网上银行客户支付”或者“账号支付”,按照网站的操作说明,即可完成高考报名缴费全过程。

详情请咨询建行临沂分行各网点。电话:8055207、95533。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 唐夫伟)



兰山农合行南坊支行岗位轮换促优化

本报讯 为进一步激发员工积极性,让员工充分掌握各种业务操作,实现岗位价值最大化。

根据合行有关要求,南坊支行完成了新一轮员工岗位调整工作。对在同一重要岗位工作超过3年以及即将超过3年的员工进行岗位轮换。通过本次岗位调整,优化了单位人力资源配置,进一步调动广大员工工作积极性,建立起了一套员工能进能出、能上能下的用人机制,增强了员工竞争意识和敬业爱岗精神。(颜真真)

拍卖公告

拍卖时间:2011年11月8日上午10时

拍卖地点:公司拍卖大厅

拍买标的:鲁QF9997宝来轿车,苏GX6911桑塔纳轿车(现停放于临沭县法院执行局院内)、鲁QFJ8雪弗兰赛欧轿车(现停放于临沭县交警队停车场)

标的展示时间及地点:自公

告之日起至拍卖日前一日在标的所在地展示。

拟竞买者请于拍卖日前个人持本人身份证,单位持企业法人营业执照副本,授权委托书,代理人身份证、公章,并交纳竞买保证金4000元办理竞买手续。

公司地址:海关路86号中心宾馆四楼(直属交警一大队对过) 联系电话:0539-8127099 18606396371

临沂东泰拍卖有限公司 2011年10月31日