

金牌理财师



彭衍婷 中国银行临沂分行理财经理,具有金融理财师、会计师、保险从业资格。十余年金融从业经历,在证券、基金、保险、外汇、黄金投资、理财产品分析等方面实战经验丰富,擅长根据客户资产状况及风险偏好进行全方位财务诊断,为其寻求最适合的投资品种,并对投资组合进行合理配置,为客户金融资产实现保值增值。

理财格言:用一颗平淡、安静的心来看清喧嚣烦躁的市场。

资产放多个“篮子”最保险

2010年诞生的流行名词“蒜你狠”、“姜你军”、“糖高宗”、“棉花掌”、“煤超疯”……让老百姓见证了“钱越来越不值钱”的通胀本质。因此,当前市场行情下,如何念好的“理财经”显得尤为重要。我认为将资产合理地配置到储蓄、保险、银行理财产品、基金、证券、黄金等多个“篮子”里才是当下最合适

银行储蓄不可缺少

尽管现在的银行储蓄一直处在“负利率”时代,今年2月份CPI同比上涨4.9%,这意味着每存1万元,一年下来就要被负利率侵吞掉190元,但是作为家庭资产的合理配置,我们至少需要将6个月的家庭备用金存进银行里。

保险保障以防万一

我在为客户配置保险产品时,一般考虑最多的就是意外险、养老保险和重大疾病保险。“有啥不能有病,没啥不能没钱”的灰色幽默,让我们意识到买份保险保障自己,关爱家人的重要性了。虽然别指望买保险来发大财,但是

一旦遇到突发事情,这保险的保障功能也算是“不幸中的万幸”。

理财产品重在参与

现在各家银行都推出了许多理财产品,低风险的收益率基本都在3%—4%左右,高风险的收益率高达8%以上。这些理财产品让一些不敢购买基金和股票的投资者找到了抵御通胀的策略,成为时下最为火爆的理财方式。

基金配置也是必须

现阶段人民币升值、经济明显复苏等等明显的

市场信号,使得我们更应该坚定自己的投资理念,加大对基金的投资力度,相信在未来几年的牛市行情里,现在的播种将会实现财富上的大丰收。但是基金投资必须要结合自己的风险喜好,控制好自己的仓位,才能让投资实现财富的增值。

黄金投资意在保值

自古以来黄金作为保值、避险的工具一直受到投资者的追捧。尽管现在黄金避险的功能正在逐步退化,但是其保值、增值抗通胀的本质还是受到不少投资者的青睐。特别是在

2009年和2010年,黄金价格高达50%和30%的连续涨幅,成为投资领域中一个耀眼的明星产品。市场上顺势推出了纸黄金、实物黄金、黄金期货等多种黄金投资产品,丰富了百姓投资的渠道。对于投资者来说,完全可以结合自己的需求和风险承受能力来适当投资到黄金产品领域,在抗通胀的同时来实现财富的增值。

当然,在当前行情下,人人都有一本自己的“理财经”,不过需要注意的是,我们必须根据自己的风险承受能力,结合自己的理财目标合理地做好资产配置才是最重要的。

国泰君安推出“君得利二号”理财产品

每天均可申购赎回 预计年化收益率4%

另外,投资者也可以将短期闲置资金购买货币型基金,以取得高于银行存款的收益。而“君得利二号”正是这样一款产品,其预计年化收益率在4%左右,远高于银行活期、定期存款、普通银行理财产品和货币型基金,此外还可以每天都申购赎回,流动性非常好。

据国泰君安证券临沂蒙路营业部理财师介绍,“君得利二号”的投资方向主要为剩余期限3年内的高信用等级债券、货币市场基金和新股等低风险产品,

不投资二级市场股票、股票型基金及其他权益类资产,所以说安全性非常高;其次,流动性好。该产品在存续期内开放,委托人随时免费参与和退出;再次,收益适度。本集合计划预期收益率为4%左右;另外,其费用较低并能日日分红,且成立1个月后即开放参与与退出。

在2011年资金趋紧的背景下,货币市场利率将比2010年上一个

台阶,货币类产品的收益率也将上一个台阶。“君得利二号”作为货币增强型产品,投资范围灵活、风险低、收益率高、流动性好,是非常适合短期闲置资金的理财产品。有购买需求的客户,可以到国泰君安证券临沂蒙路营业部购买。

(财经记者 魏玉娜 化强

通讯员 岳博)



工行推出多款保本型理财产品

预期年化收益率3.8%—4.0% 提供100%本金保证

本报讯 市民陈先生想尝试投资,来到工行咨询理财产品,听说投资股票、基金有一定的风险,想了解有没有更安全的投资方式,经过咨询,保本型理财产品引起了他的兴趣。

“眼看物价不断上涨,虽然经过多次加息,但存银行的利息仍然抵不上物价上涨速度,怎么才能跑赢CPI,让钱变得值钱一点,是我目前最关心的问题,听说工行近期推出了多款保本型理财产品,于是先过来咨询一下,毕竟

从来没有办理过理财产品。”陈先生说。

“近期工行推出的多款保本型理财产品,均高于同期存款利率。以近期发行的半年期产品为例,在收回全部投资资金的前提下,产品的预期年化收益率为3.8%—4.0%,较一年定期存款利率高0.8—1个百分点,同样10万的本金,收益可多800—1000元。”工行临沂分行理财师于长娟介绍说。

于长娟同时表示,这类理财产品为保本型产

品,对客户的投资经验没有太高的要求,且起购金额低至5万元,以1000元的整数倍数递增,能够满足不同购买力客户的需要,并且该产品投资期限比较灵活,投资门槛低,从1个月到1年不等,客户可以根据需求灵活掌握投资期限。没有投资经验的人也能购买。

据悉,该类产品的募集资金主要投资于符合

监管机构要求的信托计划及债券,产品到期提供100%本金保证。满足了风险类型客户对低风险理财产品的配置需求。

目前,该类产品正在热销之中,有稳健投资理财需求的客户,可提前与工行临沂分行各网点联系。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 梁克水)



贷款余额1.5亿 存款余额5.2亿

临商银行汤泉区支行定位“三农”出成效

本报讯 自去年以来,临商银行汤泉区支行按照特色支行建设的总体部署,结合自身实际情况,牢牢把握服务“三农”的市场定位,截至目前,该行各项贷款余额已经达到1.5亿元,其中小企业8500万元,农户贷款6500万元。解决当地农户和涉农小企业的融资需求,对加快新农村建设起到了积极作用。

据了解,该行在“三农”特色行的建设推进过程中,主要投向目标为养殖、种植

和农副产品收购、废旧金属收购及皮毛收购等乡镇“三农”客户。在全面建立自身综合客户经理队伍同时,制定了《汤泉区支行关于推行客户经理工作的指导意见》,为全面开展营销工作奠定了坚实基础。

“为激励客户经理走出去,抓好业务营销工作,我行制定了客户经理激励考核机制,对客户经理的效益工资实行按业务总量、产品单价、总行奖励营销个人的三重计算方法,极大提高了

客户经理拓展业务的积极性。”临商银行汤泉区支行负责人说,自该行发动客户经理走出大门,在田间地头为农户介绍业务以来,截至目前,已新营销贷款78户,7600万元,其中中小企业7户,金额4500万元,农户贷款71户,金额3100万元。

临商银行汤泉区支行负责人还表示,截至目前,该行存款余额已达5.2亿

元,较年初新增7873万元,存款总量占汤泉区金融机构市场份额的43.19%,提前超额完成全年指标;国际业务结算量、基金销售额、惠商卡发行量、POS机刷卡量、ATM交易量等指标均排全行前列。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 李会利 朱孔海)



融金风向标

2010年度银行理财产品排行榜出炉

本报讯 近日,《经济观察报》和Wind资讯公布了“2010年经观·Wind年度理财产品排行榜”,上榜银行共24家,招行凭借着充足的理财产品发行数量、创新的理财结构设计水平、突出的理财收益实现能力、严谨的理财风险控制体系及丰富的理财超市服务经验拔得头筹,位居榜首,排在前十位的还有杭州银行、兴业银行、民生银行、工商银行、中信银行、建设银行、北京银行、南京银行和浦发银行。

当前,越来越多的投资者将银行理财产品作为重要的投资品种,越来越多的商业银行也将理财业务作为与“存、贷、汇”并列的第四大收入支柱。为构建银行理财业务的行业评价标准,推动银行理财业务健康、规范、有序地发展,《经济观察报》和Wind资讯定期发布《商业银行理财能力排名报告》。这项研究得到了投资者、商业银行、监管机关、媒体和专业研究机构的广泛认可,成为业界最权威的银行理财能力排行榜之一,不但被主流媒体转载或引用,高校和科研机构的同行也在研究报告和学术论文中,将其作为实证分析的数据来源。

此次发布的2010年度排行榜剔除了到期产品总数低于20只,实际收益率公布占比低于30%的银行,并全面考虑了各行的投资能力和服务水平。从分项指标来看,招行的证券类理财产品净值表现、综合产品线、信息披露和客户服务等均名列前茅。

另据普益财富统计,2010年各银行发行的理财产品已突破万款大关,招行共计发行了超过1700余款产品,发行数量几乎占了整个市场的五分之一,理财产品管理余额稳定在2000亿元水平。

邮储银行临沂市分行全省服务大赛展风采

本报讯 近日,在邮储银行山东省分行组织的“青春炫服务,满意在邮储”服务风采大赛活动中,邮储银行临沂市分行获得服务礼仪表演赛二等奖、服务主题演讲比赛二等奖、网点转型情景演练赛三等奖、服务风采大赛优秀组织奖第二名的好成绩。

近年来,该行不断加强服务管理,对员工进行集中培训,提升员工服务素质和技能水平,切实树立以客户为中心的服务理念。据悉,针对此次服务风采大赛,该行专门成立了服务风采大赛的领导小组,进行统筹安排。

(邱柏陶 吴力峰)

中行临沂分行打造学习型银行

本报讯 近日,中国银行临沂分行荣获临沂市“2010年度市直机关创建学习型机关活动先进单位”荣誉称号。

2010年,该行坚持建设学习型银行,以“理念引领、方式创新、机制构建”为重点,全面提高该行的学习力、创新力,有力推动了该行业务持续、健康、稳定发展,并为建设大美临沂提供了有力的金融支持。

(钱存 李翠翠)