

## 金牌理财师



**张正强** 工行临沂分行财富中心理财经理, 国际金融理财师(CFP)、经济师、总行认证客户经理。20年金融从业经验, 精通银行业务, 投资经验丰富, 以稳健的投资风格见长, 可以为客户提供不同的投资组合, 达到个人资产持续保值、增值。

**理财格言:** 创造财富 享受生活

有研究表明, 长期来看, 投资者收益的90%来源于合理的资产配置, 剩下的10%才是品种、时机的选择, 可见资产配置的重要性。面对今年复杂多变的经济环境, 在做好保险保障的前提下, 投资致胜的关键在于建立三层“金字塔”式组合。

### 第1层: 先求保本 再图胜出

股神巴菲特著名的投资

# 构建资产组合 尽享理财快乐

铁律: 第一条, 永远要保住你的本金; 第二条, 永远不要忘记第一条。股神一针见血的指出保住自己的财富远比其他浮云更重要。只有先保障本金的安全, 才能谈及如何战胜通胀。以下品种可供投资者选择:

1、保本理财产品。目前各银行发行的此类产品年化收益率在4%以上, 起点金额5万元, 期限长短不一, 有银行信誉保证, 安全性高。

2、保本基金。采用固定比例组合投资策略, 实现本金安全前提下的资产增值。起点较低, 一般1000元起, 适合大众投资, 提供三年保本, 风险相对较低, 是投资者资产配置的首选。

3、货币基金。货币基金收益率一般在2.5%至4%之间, 购买起点一般1000-5000元, 本金安全, 主要从事低风险投资, 使用方便, 赎回2个工作日即可到账, 无任何费用, 是大量短期流动资金的理想去处。

### 第2层: 进退自如 当选债基

1、债券基金。进入兔年以来, 在通胀压力下, 债券市场格局难以再续, 尽管未来加息空间依然存在, 但最艰难的时期已经过去, 债券基金迎来较好的投资时机。其主要投资于国债、央行票据、打新股等, 起点一般1000-5000元, 适合大众投资, 风险相对较低。

2、可转债基金。投资目标主要是可转换债券, 其具备股票和债券两者的属性, 俗称“保证本金的股票”, 可转债基金风险介于债券基金与股票基金之间。

3、基金定投。每月起点200元, 定期定额投资, 积少成多, 是最适合大众投资者的品种。但一定要学会坚持, 如马拉松长跑, 只有坚持到底, 才能笑到最后。根据相关基金公司的数据, 如客户从2005年1月开始定投, 则收益

率为109.01%。

### 第3层: 熟悉产品 落袋为安

高风险伴随着高收益, 风险无处不在, 银行存款也要面临通胀贬值的风险。只有掌握好相关知识, 深刻理解所投资的品种, 才能在高风险的投资市场中驾轻就熟, 游刃有余。相对其他投资品种而言, 股票基金以专业性、门槛低、流动性强、分散风险等优势适合普通大众投资。

以上金字塔式组合每层所占的比例, 投资者可借鉴足球比赛的阵型, 根据风险评估的结果制定相应的比例组合。如保守型客户可选择532或541比例投资。每年的投资效果视其优劣, 参考理财师的建议对其中的项目动态调整, 从此不必每天劳神费力, 轻松享受品质人生。



## 农行发行“易方达” 黄金主题基金

**本报讯** 据悉, 由农行主承销的易方达黄金主题基金将于4月1日公开发售, 这既是易方达旗下首只黄金类资产为投资标的的主题基金, 也是国内首只主动管理型黄金基金产品。该基金为给持有人争取最大化投资回报, 募集上限为50亿。

近期国内黄金市场投资热持续升温, 各家银行、黄金投资公司、黄金饰品的黄金销量不断上升, 但是黄金价格又具有波动周期长、波动幅度大的特点, 为了既能分享黄金价格上涨的收益, 又能有效地规避下跌风险, 易方达黄金主题基金实行了主动管理的策略。

据农行有关负责人介绍, 易方达黄金主题基金在投资比例和投资范围两方面都体现出主动管理的特点, 从投资比例看, 48%—95%的仓位设计留出了比较大的灵活度和操作空间, 可进可退; 从投资范围看, 除了黄金ETF、黄金股票基金等黄金类资产外, 也可以参与固定收益品种、股票(黄金股和其他股票)、少量衍生工具的投资。

另外, 作为一只创新型基金产品, 该基金以LOF方式运作, 投资者既可以像一般的基金一样通过银行买卖, 也可以在二级市场上买卖。

农行理财师建议广大投资者, 作为家庭资产配置的重要组成部分, 黄金值得关注, 但是目前国内黄金证券化的产品少, 为避免投资者自己管理时费时费力, 投资者不妨选择专业机构旗下的黄金基金。

(财经记者 魏玉娜 化强)



## 工行“工银商友卡”百笔汇款手续费0.78元

**本报讯** “办100笔汇款才花7毛8分钱手续费。”汇丰国际副食批发城的陈老板, 在工行申请了“商友卡”, 手续费优惠让他乐得不拢嘴。

据了解, 工行推出的“工银商友卡”是面向中小民营企业业主、商品交易市场经营户等商人群体的专属高端借记卡。此卡集支付结算、贷款融

资、投资理财以及增值服务为一体。持此卡可享受工行特惠、融资、特色增值等服务。

一般来说, 结算手续费多按金额的1%计收, 频繁的结算往往导致高额的手续费支出。以汇款100笔为例, 每笔按1%收取, 单笔最高50元, 光手续费就要5000元。而“商友卡”提供了7款专属汇款超值套

餐, 可在全国范围内享受汇款优惠。

除了汇款套餐的优惠之外, 对于私营企业主融资难、手续繁琐的问题, 工行还为“工银商友卡”会员提供了个人经营贷款、个人循环贷款等一系列创新、便利的融资服务。使

用该卡开通“卡贷通”业务, 更可享受贷款资金自助提款、循环使用、随借随还等便利, 轻松安排资金调用。(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 梁克水 于长娟)



## 浦发银行推出两款“信贷盈”产品

**本报讯** 日前, 记者从浦发银行临沂分行获悉, 该行不同档期的理财产品收益率普遍调高, 最高上调幅度可达0.2%。

据了解, 浦发银行3月28日至4月11日发售的1年期期限的两款“信贷盈”产品的购买起点均为10万元, 其中“第7期信贷盈计划”理财产品主要向

华东潍坊发放信托贷款, 第8期“信贷盈计划”理财产品为南山集团发放信托贷款, 其预期年化收益率均由之前的4.4%上调到4.6%。

浦发银行临沂分行相关负责人表示, 信托类理财产品的投资结构相对比较简单, 投资者能更清晰的看到自己资金的投资去向, 易于操作, 同

时还具有投资风险相对较小的特性, 再加上本次加息活动的进行, 使得购买者能得到更大的实惠。

另外, 在此期间, 浦发银行还推出了债券类“专项理财-债券盈”系列理财产品。一个月期限的产品, 预期年化收益率可达

3.0%; 两个月期限, 预期年化收益率可达3.3%; 三个月期限, 预期年化收益率可达3.5%; 六个月期限, 年化收益率可达3.8%。(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 廖峰)



# 声 明

佛山市南海飞行电器实业有限公司是一家专业生产“飞行”牌吊扇等系列风扇的制造厂, 产品行销各省市。 “飞行”商标在二零零七年已被评为广东省著名商标, 并在产品包装上印有相应标志。现市场上发现有个别厂商生产销售仿冒影射“飞行”商标的吊扇, 误导消费者并侵害我公司商标权。为维护“飞行”商标的合法专用权和保障消费者利益, 我公司特别声明: 我公司未授权许可任何其它单位个人使用“飞行”商标, 亦无在全国各地OEM制造生产“飞行”系列风扇, 请消费者认准“飞行”商标和制造厂购买风扇。我公司将保留对有关“飞行”商标的侵权行为追究法律责任的权利。

我公司在山东临沂地区的总代理商只有一家:

临沂宏昌家用电器有限公司  
电话: 0539-8226969 8060339 8210986

佛山市南海飞行电器实业有限公司  
2011年3月3日

## 建行“天天盈” 收益率上调

**本报讯** 随着加息预期的增强, 建行紧跟投资市场风向标, 对“乾元通财-天天盈”理财产品的年化收益率进行了适度上调。据悉, 本次上调最高增幅达0.4%, 吸引了不少投资者眼球。

建设银行临沂分行理财师向记者介绍, 本次调整主要针对“乾元通财-天天盈”这一理财产品。其中, 投资期在7天内产品预期年化收益率由1.5%上调至1.7%; 7天至14天的产品预期年化收益率由1.71%上调到1.9%, 14天至30天产品年化收益率由1.98%上调到2.2%, 30天至60天的理财产品由2.1%上调到2.4%。若投资期不低于60天, 产品预期最高年化收益率由2.4%上调至2.8%。

据了解, 对于持有“天天盈”产品所有存量客户的理财资金, 2011年3月21日前仍按原有预期最高年化收益率标准计算收益, 自2011年3月21日后按本次调整后的客户预期最高年化收益率计算收益。

建行“乾元通财”开放型理财产品自2009年推出以来, 取得了良好的经济效益和社会效益, 在有效满足客户投资理财需求的同时, 提高了建行中间业务收入水平。“天天盈”作为建行“乾元通财”系列开放型资产组合理财产品的后续产品, 在申购赎回上实现了自主、自由, 在收益上实现了差别计算, 更大程度地满足了客户不同的投资需求。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 刘志强 曹发祥)



**劲霸男装**  
品牌价值148.77亿  
全国蓝夹克市场销售第一、销售最第一  
总店: 临沂解放路与沂蒙路文汇处西50米路北