

金牌理财师

做投资，必须用闲钱



李月习 建行临沂西城支行理财经理, 总行认证理财客户经理。15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, 深受客户的信赖和好评。

理财格言: 理性理财 快乐理财

我认为个人的钱可以被分成三份, 第一份: 应急的钱, 六个月至一年的生活费。这部分钱存银行, 活期、定期都可以, 另外也可投资货币基金; 第二份: 保命的钱。三至五年生活费, 可以定存或用于购买国债、商业养老保险, 这部分钱应该保证保本不赔, 只多不会少; 第三份: 闲钱。五到十年不用的钱, 只有这部分钱才可以买股票, 买基金, 做房地产, 或者跟朋友合伙一起开个什么生意。总之, 做投资, 必须用闲钱。

投资过程中, 还必须遵循“三个一”原则。

第一, 一生恪守量入为出。拳王泰森从20岁开始打拳, 到40岁挣了将近4亿美元,

但他花钱无度, 别墅有100多个房间, 几十辆跑车, 养老虎当宠物, 结果到2004年底, 他破产的时候还欠了国家税务局1000万美元。如果你不是含着金钥匙出生, 享受应该是40岁以后的事, 年轻时必须付出、拼搏, 老来穷才是最苦的事。

第二, 不要梦想一夜暴富。天上没有馅饼, 天上有什么? 雨、雪、沙尘暴, 偶尔会掉下来一个花盆什么的, 一定不会有馅饼掉下来的。中国有句古话“财不进急门”。一年40%—50%的机会不可信, 要想动动机, 听起来过于完美的东西往往不是真的。很多中了彩票头奖的人十年后还是贫困, 因为买大房子, 买车等等消费。

第三, 不要让债务缠住一生。目前, 房奴、车奴, 卡奴很多。中国的“负翁”大多28—35岁。例如现在买100平的房大概花30万, 首付30%、9万, 契税2万, 5万装修, 2万家电, 2万内饰细软, 没有20万没法住进去。所以, 要想当房奴, 月供应该在收入的30%以下, 50%会非常难受。所以, 想好你是否具备财务能力再买房。车奴更甚, 车子是持续消费。日本的富翁每天拎着饭盒坐公交。

最后, 风险与收益并存, 高收益伴随着高风险。给自己确定一个合理的风险偏好, 制定出适合自己的理财计划, 量入为出是关键。



民生银行推出“非凡理财”产品

91天, 预期年化收益率4.8%

本报讯 民生银行推出“非凡理财”人民币T874-2期理财产品, 据悉, 此产品91天预期年化收益率可达4.8%。

据了解, 非凡理财人民币T874-2期理财产品的认购期为2011年4月11日至2011年4月13日, 起息日为2011年4月15日, 到期日为2011年7月15日。理财期限91天, 属信托类理财产品。

其销售所汇集的资金将投

资于由中国对外经济贸易信托有限公司发起的“单一资金信托淮南矿业贷款项目”的全部信托受益权。该资金信托项下对应的信托资金用于向淮南矿业(集团)有限责任公司发放信托贷款。

民生银行理财师表示, 信托类理财产品具有, 产品投资方向明确, 收益结构相对简单, 产品的投资风险相对较小, 收益相对

较高等特点。在不发生风险揭示所述风险的情况下, 客户可获得年4.8%的收益。

另外, 民生银行自2011年4月11日至2011年4月18日期间还将推出“非凡理财人民币T867期理财产品”(高端)。理财期限436天。个人投资者购买本理财产品的起点金额为20万元以上, 单笔递增金额为1万元的

整数倍。预期年化收益率可达到6%。详情请咨询民生银行临沂支行柜台即可, 地址: 银雀山路与新华路交会东200米。(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 孙卫芳 臧家祥)



中行“中银成长组合”理财产品热销

私募理财, 30万元即可申购

本报讯 私募理财产品以其知名的团队和高效的收益受到投资理财者的一致认可。但申购时的起点一般在100万元以上, 让普通的投资理财者望尘莫及。

中国银行在2011年4月6日—5月4日推出的“中银成长组合”人民币理财产品, 将高净值客户专属阳光私募产品门槛降低至

30万元起售, 让私募理财, 不再遥不可及。

据了解, “中银成长组合”是中国银行推出的第一款“阳光私募组合理财产品”, 属非保本浮动收益型人民币理财产品。封闭期6个月, 每月开放一次, 其认购费率最高1%, 最低0.2%; 赎回费率最高3%, 最低0。

中行相关负责人表示, 该产

品由中国银行精选国内优秀的五家成长型阳光私募基金进行证券投资管理, 并通过有效的激励约束机制进行优胜劣汰, 力争在下行风险的有效控制。使资金始终处于最优的基金经理管理之中, 为投资者创造超越大盘和比较基准的长期稳定收益。

申购时, 投资人可以

在每个开放日当日的15:00之前, 通过中国银行指定营业网点办理产品的申购或赎回申请即可。(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 张惠庆)



境内外业务联动, 企业更得利

浦发银行离岸业务让商业国际化

本报讯 浦发银行为立足本地企业与世界接轨, 推出了称为“中国境内的海外银行”的离岸银行业务。从此, 使得本地企业“境内操作, 境外运作”模式的国际贸易方式得以实现。

据了解, 离岸银行业务是指银行吸收非居民的资金, 服务于非居民的金融活动, 俗称“两头在外”的业务。是以国境或一国之内的不同经济区域作为离岸与在岸的分界线, 具体指一国投

资人为某种特定目的将公司注册在离岸管辖区, 离岸管辖区政府允许投资人不用亲临公司注册当地, 其业务运作可在离岸管辖区外的世界各地直接开展。即A地注册B地运营。

离岸业务与通常使用的按营业额或利润征收税款相比, 具有税收低, 股东资料保密, 认可度高等优势。同时, 该业务还可帮助企业扩展海外投资与收购或进行反向投资, 以及达到境内

外业务联动, 提高资金清算效率, 降低财务成本的作用。

另外, 离岸银行业务鼓励企业主动参与国际竞争, 享受国际化高品质的金融服务和全球化便捷融资的业务, 使本土企业早日发展为拥有国际品牌的大型企业, 从而提高企业效率。同时, 离岸业务还可达到合理避税与回避外汇管理的功能, 这极大加强了企业自身在海外融资能力。

浦发银行2002年经中国人民银行批准, 获得在境内开办“离岸银行业务”的经营许可, 是目前国内少数几家可经营离岸业务的银行之一。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 廖峰 杨元海)



注册邮蓄银行网银, IPAD大奖拿回家

本报讯 邮政储蓄银行于4月1日至6月30日开展“注册邮储网银, 时尚IPAD送给您”活动。活动期间通过柜员注册为邮储银行的网银注册客户并通过登录网银激活的客户均有机会参与抽奖。

“经常看见同事在网上买东西, 收包裹, 我也想尝试一下, 据同事介绍, 网上购物需要先办理网上银行, 并告知我最近邮储银

行开启了‘注册邮储网银, 时尚IPAD送给您’的活动, 还说如果我中奖, 他就打算买我的IPAD。”一位正在柜台办理开卡业务的赵女士向记者说道。

据了解, 本次活动将以每个月为一个周期进行抽奖, 每期设一等奖1名, 奖品为苹果IPAD; 二等奖20名, 奖品为320G移动硬盘; 三等奖100名, 奖品为时尚U盘。

另外, 此次活动针对新增注册客户在活动期内通过网银进行转账汇款交易或网上支付交易的, 将以3倍几率参加抽奖。另外还针对活动期内通过网银进行投资理财类购买交易的, 还将以5倍的几率参加抽奖。

据邮储银行相关负责人表示, 参加此次活动的消费者, 次



刷招行ELLE联名卡 送欧莱雅套装

本报讯 招商银行与国际知名时尚传媒品牌ELLE联手推出ELLE联名信用卡, 于2011年3月8日至2011年5月31日期间, 推出“爱美丽: 新户首刷好礼”活动。

活动期间, 成功申请招商银行ELLE联名卡的新户主卡持卡人, 卡片核发后且在2011年6月30日前, 使用ELLE联名卡任意单笔消费金额超过(含)188元人民币(交易类型不限), 即可获得礼品总数量限量为10万份的巴黎欧莱雅春夏礼品套装一份。

据了解, 招商银行ELLE联名信用卡是首张仅限女性客户申请的信用卡, 以世界小姐张梓琳为代言人, 持卡人可享受招行信用卡的所有基本功能服务以外, 能够在全国2万家优选商户享受消费、美容、健身各种优惠, 以及通过“车购易”、“家装易”、“商场分期”等信用卡消费信贷产品享受各种理财消费的优惠和便利。另外还能以7折优惠价格订阅《ELLE世界时装之苑》等众多知性女性喜爱的热门杂志。

招商银行相关负责人表示, ELLE联名卡直接表明了自己的只发给女性的定位: 在法语中“ELLE”就是“她”的意思, 专指女性。ELLE联名信用卡无论外观设计还是为女性提供专属的非常礼遇, 都体现出招商银行的匠心独具。

目前, ELLE联名信用卡还配备了黑、红、白三款不同颜色的横版卡片, 让挑剔的女性总能选到一款中意的卡片。详情请咨询招商银行临沂分行, 地址: 兰山区新华路9号, 电话8968998/8968997。

(财经记者 魏玉娜 化强)



临商银行

推出新一代“驰翔卡”

本报讯 在当今“卡”时代, 消费者普遍反映, 每次出去消费的时候, 总得翻包对号的找相应的打折卡, 虽然能得到部分打折的优惠, 但是打折卡的保管与使用比较麻烦, 让广大消费者感到很苦恼。

日前, 临商银行推出新一代消费打折联名卡“驰翔卡”, 集合了银行卡的功能以外, 更具备千家商户的打折卡的功能, 真正实现了一卡多用, 突破了传统银行卡的使用理念, 得到了使用群体的青睐。

据了解, “驰翔卡”是临商银行联合贵客800、驰翔烟业共同推出的, 集消费打折、消费信息服务与金融功能为一体的新一代本地消费打折联名卡。该卡具有普通惠商卡的所有功能外, 还可享受加盟商户提供的3折—9.8折优惠。

以客户为中心是临商银行服务客户的宗旨, 此次联合推出的‘驰翔卡’截止目前已拥有持卡会员8万余人”, 驰翔卡加盟商户已达千余家, 行业涵盖餐饮、酒店、商旅、购物、休闲等51个行业, 驰翔卡加盟商家折扣信息, 还可登陆www.guike800.com查询下载。

申请办理惠商驰翔卡时, 市民可在临商银行各营业网点申请办理。另外, 此卡不需要资信审查和担保, 申请人凭本人有效身份证件填写申请表, 即可开卡。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 李会利 万晓东)

