

金牌理财师 教你理财

开栏语

俗话说,你不理财,财不理你。现代人的生活,处处和钱打交道,如何学会正确投资、理财,让赚的钱跑赢CPI,成为很多人的愿望。为此,本刊特别推出一档《金牌理财师教你理财》栏目,通过权威理财师讲述他们的心得、建议和感悟,和读者一起分享理财的诀窍和乐趣,为广大理财投资者的创富天平增添砝码。

理财:宜早行动 重在坚持



石夏莹 中国银行菏泽分行理财中心理财经理;中国银行菏泽分行出国金融服务中心出国服务专员。国际金融理财师,CFP持证人,拥有保险和基金等从业资格,十多年银行工作经验,主要从事中高端客户的营销拓展与维护。
格言财富属于那些有计划,有耐心的人。你的今天取决于你昨天的决策,你的明天取决于今天的决策。

理财是什么?理财其实就是个人的财务管理,因此理财不仅需要资金的积累,还需要有规划和决策。

●理财要及早行动,不要等到目标无法实现和年老时后悔莫及。

一个人从一出生就开始支出,一直到老,一般情况下只有在18岁到65岁的时候可以创造收入。一个人一生的收入和支出在总量和时间上是严重不匹配的,因此必须通过理财规划来平衡收支,储蓄是理财的基础,我们要在有能力,收入高的时候多储备一些资金,以备养老和其它支出。

理财是及早行动,假设投资在年收益率为12%的基金上,如果你想在65岁时拥有100万元的养老金,那么在不同的年龄段投入不同的本金是不一样的。

采用一次性投资方式:如果你在20岁时开始投资,只需一次性投入6098元;如果你在30岁时开始投资,需要一次性投入18940元;而如果你在50岁时才开始投资,那么你就需要一次投入182696元,才会在65岁时达到100万元。

采用按月投资方式:如果你在20岁时开始投资,每月只需47元;如果你在30岁时开始投资,每月需要投入155元;而假如你在50岁时开始投资,则每月必须

投入2002元才能实现你的目标。

●理财要坚持,要坚持持续投资

在投资理财的道路上,虽然我们人人都希望低点进场,高点离场,但市场是不可把握的,没有谁能够掌握市场的节奏,就是再专业的经济师或者理财师也不可能准确地预测市场,因此要一直坚持投资,不要因半途而废,而影响了投资收益。

用美国投资市场从1980至1999年20年间的平均年回报率的数据来证明这一点:

如果一直做持续投资,那么你的回报率将是17.87%;如果你错过最好的三个投资月,回报率

将为16.02%;如果你错过最好的6个投资月,回报率只有14.37%;如果你错过最好的12个投资月,那么,你的回报率将只有11.91%,比持续投资的收益下降了1/3。这些数据说明坚持投资有多么的重要。

以时间积累资金,以智慧积累财富。通过理财,让您的资产保值增值,实现您的人生梦想。实现你一生的收支平衡,实现人生不同阶段的财务需求,最终实现人生在财务上的自由,自主和自在。

为了你的明天,理财就从现在开始吧!你的最佳理财专家就是你自己!

财金帮办

贷款买房,给你三种理财方案

市民王先生:我在菏泽一企业上班,月工资2500元,有保险;老婆做点小生意月收入2000元。我们家庭每月生活费和房租1500元。我们有一个4岁女儿。家里现有存款6万元。我想5年内买上40万左右房子,请问该怎样理财?

建行菏泽分行个人金融部产品经理,国际金融理财师**赵兴昌**:王先生一家属于家庭成长期。根据已知的情况,王先生一家每月储蓄3000元,年储蓄额3.6万元,储蓄率高达67%,属于节俭型家庭。投资方式单一,可以初步判定为保守型投资者。从当前经济环境看,通货膨胀率处于高位,货币政策从紧,存款准备金率和利率频繁上调,证券市场持续低迷。从菏泽房市来看,虽然近年来有较大幅度的上涨,城区商品房均价大都在4000元左右,但仍处于合理位置,预估未来上涨概率较大。基于以上分析,提供三套购房方案供王先生选择:

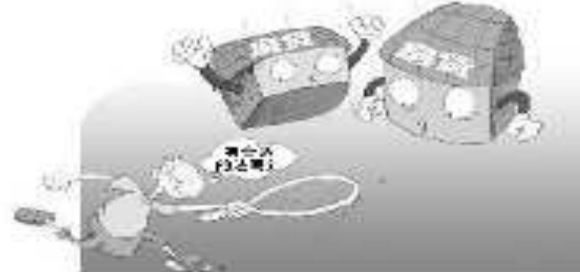
方案一:贷款购房,首付35%,二年后即可购房。每月储蓄额3000元以定额定投方式购买短债型基金,预期收益率在4%左右,二年后为7.5万元,存款6万元可以一次性投入两年期保本基金,预期收益率6%左

右,二年后为6.7万元,两项合计共14.2万元,刚好达到35%首付目标。二年后贷款26万元,建议还贷期20年,以当前房贷利率7%计算,等额本息方式月还款额2015.77元,低于月储蓄额3000元,轻松实现家庭梦想。

方案二:如王先生单位缴纳住房公积金,可以申请住房公积金贷款买房,现在菏泽住房公积金中心已正式办理,年利率4.7%,贷款额不超房款70%,一般按借款申请人及配偶公积金个人月缴存额之和÷实际缴存比例×12(月)×0.45(还款能力系数)×贷款期限(最长可贷年限)确定贷款额。假设王先生可贷款20万元,首付20万仍需自己积累,预计3年后可以购房,当前投资方案为每月储蓄额3000元以定额定投

方式投资强债型基金,预期收益率在8%左右,三年后为12.16万元,存款6万元可以一次性投入灵活配置型基金如南方宝元债券基金,预期收益率10%左右,三年后为7.98万元,两项合计共20.14万元,实现购房目标。购房后公积金贷款选择20年期,月供额为1287元,相比3000元储蓄额,负担不算太重。

方案三:如不选择房贷,6年后方可买房。投资方式是:单笔资金6万元投资股票型基金,预估未来5年年化收益率12%,月储蓄额3000元,定期定额方式投资平衡型基金,年化收益率10%,6年后拥有资金合计为41.2万元,满足购房资金目标,但届时可能房价会有较大幅度上涨,难以买到合适房子。



财金风向标

工行菏泽分行 积极做好公司贷款营销工作

资金面趋紧、信贷规模减少等多种因素交织在一起,对银行业务发展带来较大考验。工商银行菏泽分行认真研究今年公司金融业务发展面临的复杂形势,处理好市场营销与结构调整的关系,突出抓好重点工作,进一步增强业务竞争力,提高同业市场份额。

统筹兼顾,加快小企业、贸易融资业务发展。加快供应链融资、网贷通、产业集群联保贷款等新产品的营销推广力度,积极探索风险可控、更加贴近市场需求的产品服务,提升市场竞争力,扩大业务规模。截止6月20日,小企业贷款较年初增加近4亿元,贸易融

资贷款较年初增加3.8亿元。加快结构调整,大力营销商品融资业务。根据上级行信贷资金规模整体情况及安排,将工作重点将转移到贸易融资业务,特别是贸易融资中的商品融资业务。为此,市行公司业务部加大市场营销力度,大力发展商品融资。目前东明某有限公司15000万元商品融资已审批,即将发放。

大项目贷款营销不放松,夯实业务发展基石。该行加大项目贷款申报、审批的推动力度,力争早申报、早审批、早见效。截至目前,已上报上级行审批项目6个,贷款金额达12亿元。

通讯员 李鲁民

财金通告

刷中行卡,赠《建党伟业》影券

即日起至7月31日持中国银行信用卡刷卡消费单笔100元以上交易满3笔或者单笔刷卡消费300元以上,即可凭本人身份证、信用卡与POS刷卡单至中国银行菏泽分行个人金融部银行卡中心兑换《建党伟

业》影券1张,先到先得,赠完为止。

活动期间,同一持卡人持多张卡片同时满足条件可分别获赠,但同一卡片在整个活动期间内只能获赠一次。

垂询电话:0530-5699208 5699736

菏泽财金 财金维权热线:0530-6330010
财金投稿邮箱:jrhz6330010@126.com

财金一线

菏泽农信社再掀“严打风暴”

全市依法收贷打击外部诈骗专项活动推进会召开

6月28日,全市依法打击外部诈骗专项活动推进会召开,菏泽农信社重拳出击,再次掀起“严打风暴”,全面启动依法收贷打击外部诈骗工作。市公安局政委周凤文、市银监局副局长朱凤德、省联社菏泽办事处主任张效节出席会议并分别讲话,市公安局、市银监局、省联社菏泽办事处及各县区公安局、信用联社

等单位900余人参加了会议。

会上,市公安局政委周凤文对全市刑侦工作会议贯彻落实情况进行了回顾总结,理清了打击经济犯罪的工作思路,强调公安部门将进一步加大对打击经济犯罪的重视和支持力度。市银监局副局长朱凤德充分肯定了菏泽农信社前一阶段依法收贷专项活动取得的成绩,并为

下一步深入开展依法收贷专项活动指明了路子。

省联社菏泽办事处主任张效节指出当前打击外部诈骗工作要以立案刑拘、依法打击为手段,以收回贷款、减少损失为目的,以警示后人、净化环境为根本,大打一场惩治贷款诈骗的攻坚战和持久战,迅速掀起第二次“严打风暴”,为信贷业

务健康发展保驾护航。对那些证据确凿、清收难度相对较小的,通过传唤震慑集中清收一批;对传唤震慑效果不明显,金额大,有一定影响力,有外逃倾向,随时有可能造成损失的,先立先办,快立快办;对立了案仍然震慑不了的,通过刑拘清收一批;对刑拘效果都不明显的,通过实施逮捕、判刑清收一批。

特别是对那些涉案金额大、涉及面广、证据确凿、影响恶劣的外部涉嫌诈骗分子,给予重点打击。

据了解,截止6月27日,菏泽农信社联合公安部门立案126起,涉案人员133人,刑事处理97人,收回不良贷款2867万元。

通讯员 孔素芹