

金牌理财师



刘晓杰 中国农业银行临沂分行理财经理。国际金融理财师,持有个人理财、风险管理等银行从业资格。对基金、人民币理财产品有一定的研究。

理财格言: 投资没有金额大小,理财没有一夜暴富;做财产的主人,享受生活的精彩。

人生四阶段理财目标各不同

随着收入水平的提高,个人可自由支配的资金逐步增多,如何合理使用自己手中的“余钱”让“钱生钱、利滚利”?如何为避免走入理财误区,下面,为您支几招:

人生有诸多需求,而个人的财力毕竟是有限的,要根据自己的资产状况和未来的收入情况确定适合自己的理财目标。通常的个人理财目标有:子女教育、大额消费(购房、购车)、养老、赡养老人等,在不同的人生阶段理财目标是不同的。因此,要根据当前状况和长远需求,结合自身实际合理确定自己的目标。下面针对根据不同人生阶段的客户,推荐几种实用的理财方法:

A 结婚前的单身贵族>>>

刚参加工作,收入相对较少,尽管没有家庭压力,但是个人支出较多,出现了众多的“月光族”,甚至入不敷出。这个阶段要重点培养个人强制储蓄和长期投资的习惯。可以给自己设定一个2-3年短期的理财目标;每月定期定额投资,投资产品可以选择基金定投、股票、国债等。

B 刚组建家庭的上班族>>>

结婚与单身的最大区别就是建立家庭之后,由个人理财向家庭理财转变。这个时期夫妻双方大多有稳定工作,收入较为稳定,负担较低;承担风险的能力较高,可以适当增加高收益、高风险的投资;投资产品可以选择:股票、基金、万能保险、投连险等;同时,要考虑储备子女教育基金。

C 35岁以后到退休前>>>

这个年龄段一般都生育孩子,需要考虑孩子的抚养教育问题、自身退休需求;同时,还有赡养双方父母的问题;这个阶段需求增加,面临多个理财目标同时实现需要,具有一定财务压力。这时应该选择相对保守的理财投资方法,建议考虑风险相对较低、收益较高的开放式基金、外汇理财产品、债券、人民币理财产品等工具。

D 退休之后>>>

退休之后,大部分人没有了工作收入,单纯依靠退休金,而物价上涨导致了购买力下降,被动降低生活质量;同时,老人的健康支出开始增加;因此,退休后仍然需要理财。这个时期,尽量不进行风险性投资;可以购买保本保收益的人民币理财产品和国债等。

(专刊记者 魏玉娜 化强)

邮储银行推出网银优惠活动

将优惠一次进行到底

本报讯 近期,邮储银行推出多重网银优惠活动。包括免费送UK、转账手续费、申购基金打折,新开户送精美礼品等活动,将优惠一次进行到底。

据悉,截止10月末,邮储银行总行至市行,推出了三重网银优惠活动,对于VIP客户可免费赠送UK或电子令牌;对通过邮

储银行个人网银办理转账、汇款业务的客户,手续费按5折优惠;通过个人网银申购部分基金,申购费4折优惠,最低申购费率0.6%。

另外,截止9月末,通过网银进行过账务类交易的客户,还可参加抽奖活动,其中做过行内异地转账、跨行汇款、按址汇

款、密码汇款交易的,以3倍几率参加抽奖;做过投资理财类购买交易的,以5倍几率参加抽奖。本次邮储银行网银优惠抽奖活动的奖项,依次为华硕上网笔记本、苹果IPAD、G时尚U盘。上个月中奖名单将于次月15日前,通过邮储银行门户网站(www.psbc.com)、以及各网

点公布,客户也可拨打95580客户服务电话查询。

在邮储银行临沂市分行各营业网点注册邮储银行网上银行的新客户,还可获赠精美鼠标垫一个。

此外,邮储银行自2011年8月10日至23日销售2011年凭证式(三期)国债,1年期票面年利率为3.85%,3年

期票面年利率为5.58%,5年期票面年利率为6.15%。有需求者也可前往邮储银行各营业网点咨询。

(专刊记者 化强 通讯员 邱柏陶 吴力峰)



刷农行金穗卡 好礼送不停

满100元送20元

本报讯 近日记者从农行临沂分行了解到,农行临沂分行在山东九州商业集团有限公司、临沂金鹰商场有限公司开展“刷卡满额送礼”活动,持农行金穗卡刷卡消费达到一定数额就有好礼相送,同时办理消费分期的用户也可能获得精美礼品。

据悉,今年农行临沂分行联合山东九州商业集团有限公司、临沂金鹰商场有限公司开展了“刷卡满额送礼”活动,每周六只要在指定商场累计刷卡消费满100元,即送价值20元礼品;满500元,送价值50元礼品;满1000元,送价值100元礼品,礼品有限,先到先得,送完为止。

同时,在山东九州商业集团有限公司、临沂金鹰商场有限公司购买家电、3C等商品的客户,使用农行金穗借记卡成功办理6期、12期分期业务,金额达到3000元以上,分别获赠价值100元、150元礼品。礼品各送300份,总计600份。

另外,在农行指定汽车经销商、家具家装公司,使用农行借记卡办理指定分期业务12期及以上的用户,可获赠以下礼品:分期2万元-5万元即可获赠价值300元礼品1件;分期5万元-10万元即可获赠价值500元礼品1件;分期10万元以上即可获赠价值700元礼品1件。礼品有限,先到先得,送完为止。

(专刊记者 邵明习 通讯员 王松根 王伟)



金鹰家电商场
全国售后服务网络单位

东方红店 水田桥店 步行街店 怡景丽家店 罗庄店

金鹰家电水田桥店

钱江摩托“欧洲警察中国万里行”临沂站

——9日上午8:00走进金鹰家电商场水田桥店

① 钱江摩托车老顾客凭发票免费领取精美纪念品,限前100名。

② 凡到场顾客均可参加上午10:00现场免费抽奖。

一等奖:富士达自行车1名 二等奖:名牌电风扇2名 三等奖:高档雨披10名

图片来源于网络

购彩电 赠液晶电视 松下数码相机 微波炉 电压力锅等

购冰箱、冰柜、洗衣机 十年电费我来付

购空调 赠名牌冰箱 掌上电脑 名牌手机 焖蛋器等

以上促销活动限8月8日至8月10日当天,赠品数量有限,送完为止。图片仅供参考,实物以实物为准。个别品牌型号不参与。详情请见店内海报。

购车辆 畅行无阻

青岛极地海洋世界

金鹰家电商场水田桥店、步行街店 8月10日-28日

大奖1 购车辆畅游 青岛极地海洋世界

8月13日、27日在水田桥店抽取;8月24日在步行街店抽取。共6名幸运顾客畅游青岛极地海洋世界。

大奖2 现场抽奖 100%中奖

一等奖 微波炉1名
二等奖 名牌电风扇2名
三等奖 高档雨披10名
四等奖 精美纪念品

凡消费300元以上均可参与抽奖,奖品详见店内海报。

图片来源于网络

金鹰家电商场 植根临沂十七年 真诚服务到永远

买家电 请认准金鹰家电五大卖场

东方红店 8220565

水田桥店 8206569

步行街店 2871629

怡景丽家店 8658600

罗庄店 8246266

金鹰家电商场临沂店 8072315

金鹰家电商场临沂店 8072315