



如果您有理财困惑或者想钱生钱,可拨打本报理财热线:**15853948963**,还可将相关问题发送到本报电子邮箱:**qlwbweiyuna@163.com**,本报会及时联系相关理财专家为您解答。

◎本期案例

周女士:我今年35岁,个体商户,家中一个孩子上四年级,另一个上幼儿园。除去日常开支,一个月平均能剩1万元。现有活期存款3万元,定期10万元,有房有车,除去每个月1000元房贷外,没有其他贷款。另外,一家四口都有保险。以前都是将钱存进银行,可是银行存款利息太低,想钱生钱?求理财方案。



邮储银行解放路支行理财经理张璐:

周女士家庭现处于成长期,家庭结余较高,短期偿债能力较强,而且周女士的风险保障意识很强。目前按揭贷款是唯一负债。最需要解决的问题是子女教育金的规划以及退休养老的规划。但周女士家庭资产结构不合理,主要表现在:(1)只有较低收益的银行存款,不具备抵御通货膨胀的能力。(2)缺乏风险性投资。周女士的家庭已经有了一定的经济积累而且生活走向稳定,可选一些风险投资的产品,在获取较高收益的同时抵御风险。

理财规划方案如下:

1.家庭备用金的规划。家庭备用金主要用于预防家庭突发事件,要求可以随用随取。这部分资金能满足家庭3-6个月的家庭日常开支

就比较合理。建议周女士考虑采用货币基金的形式持有,这样既可以保证使用的灵活性,又可以最大可能地利用该部分资金赚取更高的收益。此外,还可以投资银行短期理财产品,比如我行的“日日升”、“鑫鑫向荣”以及财富债券系列的理财产品。

2.子女教育规划。在理财规划中,子女教育规划是最没有时间弹性和费用弹性的。建议周女士为孩子做一个类似零存整取的基金定投的业务。目前大学每年花费大约2万元,若学费增长率4%,基金定投预期收益率8%,8年后大儿子上大学大约需11万,这样周女士每月大约需要为大儿子存900元的基金定投。15年后小儿子上大学,需要资金大约15万,

周女士每月大约需要为小儿子存500元基金定投。基金品种可以选择股票型基金和混合型基金。

3.退休养老规划。退休养老应早做打算,我国正步入老龄化社会。建议周女士也用基金定投的投资形式为夫妻两人做一个养老的规划。假设预期收益率8%,每月定投3500元,期限20年,55岁退休时可得到206万元的养老金。

4.家庭保险规划。周女士全家虽然都有保险,但都是通过银行购买的保险,理财的比重较大,建议周女士购买一些意外伤害险以及医疗保险。每月增加2000元的保费,特别是周女士夫妻二人的保险金额要比孩子的保险金额要多一些。

民生银行临沂支行理财师孙慧:

周女士的家庭处于成长期,虽然可供投资的资金不多,但是有车有房,生活基础较好,近期不用为房、车这样的大项支出发愁。两名子女,一个接受九年义务教育,一个是学龄儿童,学费等相关费用压力不大,但是需要积极筹划未来接受大学等高等教育,以及儿子结婚费用。周女士的理财重点在于构建与其家庭整个生命周期相关的财务计划,包括教育、保险、医疗、养老、事业继承以及各种税收等方面。方案具体表现为各种风险保障措施和理财投资组合:

很欣喜的看到周女士一家四口都有保险,一方面我看到周女士的风险意识很强,一方面我也看到周女士

对意外、疾病等方面的风险保障的渴求。从保险的角度来说,除了疾病和学平险,给孩子买保险意义不是很大,因为保险是出险后给受益人的经济赔付,如果受益人是大人,那么对于孩子是没有实际意义的。相反我们来想象一下:家里的印钞机一旦停止印钞,其他人靠什么生活下去呢?所以从这种意义上讲,给大人买保险比给孩子买更有实际意义。

构建好的风险防护网是防止对财富的侵蚀,而家庭的理财目标的实现是依赖于合适的投资组合,通过各种投资工具取得合理的回报以积累财富,加速家庭的资产成长,保障或提高生活品质,实现理财目标,即使年老体

弱或者收入锐减的时候,也能保证自己所设定的生活水准。建议周女士把经营和家庭做一个理性的隔离,生意的好坏立即影响家庭生活的支出,每月从盈利中拿出一部分,逐步建立“家庭保命钱”。然后通过基金、缴纳养老保险、商业保险、银行理财产品、股票、黄金等投资工具实现教育、养老、医疗、合理避税等理财目标。在选择投资工具时建议选择专业的理财经理进行风险评估,构建适合的投资组合。鉴于周女士目前可供投资资产不多,但是每月结余不少,投资形式上偏向于每月、每年的逐步投入(例如:基金定投之类),通过时间的魅力和投资的魔力,实现小积累大财富。



享受蓝筹企业增持盛宴

选择建信基金让投资坐享其成

本报讯 今年5月份开始,产业资本的增持行为开始逐渐增多,其中增持标的更不乏中国石油等大盘蓝筹股。目前,低风险债权以及保本基金开始受到投资者追捧,那么在众多蓝筹股中如何选择?记者从民生银行临沂支行了解到,该行代销的建信深证基本面60ETF联接基金完全复制指数

走势,费用低廉,让投资坐享其成,帮助投资者真正享受蓝筹企业的增长盛宴。

“建信深证基本面60ETF联接基金采用指数化运作投资于深市基本面价值最大的60家上市公司,这些公司整体经营实力和可持续发展能力较强,因此具有良好的长期投资价值,”民生银行临

沂支行理财师说。据悉,该基金是深证基本面60交易型开放式指数证券投资基金的联接基金,将绝大部分基金财产投资于目标ETF,紧密跟踪标的指数表现,是良好的指数化投资产品。

据了解,该基金的管理/托管费率不但均低于普通主动型股票基金及一般的指数型基金,投资

成本较低。同时,本基金投资标的相对稳定且股票周转率较低,可节省交易成本,长期积累有助于提高投资收益。

为了便于投资者涉足蓝筹股,该基金申购起点金额仅为1000元人民币,大幅降低了ETF产品的投资门

槛,普通投资者可通过银行进行认购、申购及赎回,且持基金超过2年,可免赎回费率。详情请咨询民生银行临沂支行。(专刊记者魏玉娜 邵明习 通讯员 孙慧)



出国留学 中行有约

中国银行第二届留学生金融节启幕

本报讯 中国银行将于近期推出以“业务优惠、服务升级”为主题,为期两个月的第二届留学生金融节活动,旨在为广大海外学子提供优质、便捷的出国留学金融服务。据了解,此次金融节上中行将推出一系列优惠措施,包括“出国留学,签约礼遇”、学途未启“礼”先到、“留学贷款,好

礼相伴”、旅行支票送大“礼”、海外中行“礼”相逢、出国购汇“礼”多多等六大项特色活动,涵盖不同程度的费用减免、礼品赠送、抽奖、提供实习机会等,给留学生和家长献上超值大“礼”。

“我们举办这次留学生金融节就是为了向留学生提供优质、综合的出国金融服务,让他们无后

顾之忧,可以在海外安心求学”,据中行关负责人介绍,出国留学主要需要办理包括购汇、汇票、汇款、国际信用卡、存款证明、保险等业务。另外,有些留学家庭因为资金一时无法周转,还可以选用留学贷款,解决留学融资难题。

另外,中行为举办留学金融节,专门组织了出

国留学金融顾问团队对服务和产品进行了系统整合,集合了代理开户见证、中银留学保险卡、中国银行长城国际卡、网上银行套餐和旅行支票、外币存款、购汇、汇款等金



融服务。还特别针对留学过程中的意向出国留学、出国留学申请、海外学习、学成回国等不同阶段进行产品组合,让留学生得到最优的金融服务选择。(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 钱存)

交易起点仅为1克

农行“存金通”为您建立家庭黄金储备

本报讯 为更好地满足市民对黄金投资需求,农业临沂分行将于近期推出“存金通”业务。该业务交易起点仅为1克黄金,市民可择机买入或定期进行“黄金定投”,积少成多;卖出时,市民可选择提取实物黄金或者兑换成现金。

据悉,农行“存金通”业务指个人客户通过金

穗借记卡开立贵金属账户,并通过此账户按照农行实时报价对“传世之宝”标准贵金属投资产品买卖存取的业务,是农行继“传世之宝”实物黄金之后推出的黄金业务新品种,两者相互补充。

“存金通”业务是个人凭证式黄金,客户可根据银行报价在账面上买卖“虚拟”黄金,客户可主

动选择时机买入或约定日期额度进行黄金定投,也可申请提取“传世之宝”系列产品实物。

“‘存金通’业务的交易起点和递增单位低,仅为1克;同时,交易资金、贵金属份额实时清算,瞬间到账,交易成本低,办理网点多,为投资人省去了存储成本,也为变现提供了便利。”农行临沂分

行理财师表示。

“存金通”业务的推出,将为公众追踪全球经济及股市、通胀、地缘政治热点、美元升降、原油价格等引起黄金价格变动的因素而主动操作,提



有良好赢利能力的投资工具,能全面满足公众投资、收藏、馈赠、保值等金融需求。投资者可以到农行临沂分行各网点办理。(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 王松根)



浦发银行开启基金申购费率优惠活动

本报讯 即日起至2011年12月31日,浦发银行联合多家基金公司推出了基金申购费率优惠活动。活动期间,电子渠道基金申购费率6折,基金定投申购费率8折。

活动期间,通过浦发银行网上银行、手机银行电子渠道申购开放式基金的个人及机构投资者,购买银华、富国、国投瑞银、国泰、浦银安盛基金管理有限公司的相关产品,可享受申购费率6折优惠。

电子渠道基金申购费率优惠活动规定,原申购费率高于0.6%的,实行6折折扣率优惠;如按6折优惠后申购费率低于0.6%,则按0.6%计算申购手续费,并据此重新计算折扣率;如发生基金申购比例配售,则该笔申购委托适用最终确认金额所对应的基础申购费率及原申请金额所确定的实际折扣率;原申购费率低于0.6%的,按照原费率执行;原申购费率为单笔固定金额收费的,按原费率执行。

本活动主要针对正常申购期的各种开放式基金,在购买时就支付申购费的付费方式,不包括卖出时才支付的付费方式、基金定期定额申购业务、以及基金转换所涉及的申购费率。

同期,浦发银行还推出基金定投申购费率八折优惠活动。参加优惠的基金产品,涵盖与浦发银行合作的多家基金管理公司旗下相关产品。(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 廖峰 李照霞)



建行开展实物金

和账户金优惠

黄金投资讲堂同期举行

本报讯 近日,记者从建行临沂分行了解到,为迎接中秋、国庆两大节日,提前预热市场,建行于7月28日至9月30日选择部分实物金产品提前开展优惠,同时账户金从即日起至9月30日期间,也实行点差优惠。

据悉,中秋、国庆两大节日期间,建行开展了实物金和账户金优惠活动,其中五虎贺岁金条、百福虎金条、福禄寿禧财金条、和谐金条等十数款金条每克优惠10元。同时,账户金单笔交易数量为100g-300g(不含)时,享受5%的优惠比例和2点差优惠。如果单笔交易数量达500g及以上,享受25%的优惠比例和10点差优惠。

同时,为打造良好的客户基础,实现与黄金旺季销售的有效对接,建行临沂分行还将开展“迎中秋 庆国庆”建行黄金投资讲堂活动,据了解,本期投资讲堂活动将于8月20日下午2点在蓝海国际酒店举办,由经易黄金研究中心研究员、北京交通大学金融数学硕士廖哲担任主讲。

廖哲多次接受金融界、《和讯》和《CCTV证券资讯频道》等媒体采访探讨黄金走势分析、受约中国外汇等权威杂志发表黄金研究相关文章。善于利用概率统计模型分析黄金及相关市场走势,并结合宏观经济数据研判黄金动规律。该讲堂从8月份持续到2012年春节前夕,由建行山东省分行在全省范围内统一组织,感兴趣的投资者不能错过。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 孔令河)

