

金牌理财师



中国银行临沂财富中心
财富经理 丁长国

简历:22年金融从业经历,10年投资经历,曾从事会计、信贷、国际结算、理财等工作。会计师、CFP国际金融理财师,擅长基金投资,目前任中国银行临沂分行财富管理中心财富经理。

理财格言:智慧创造价值,理财成就梦想!

在购买理财产品时,中行临沂分行理财师提醒投资者:

风险属性≠风险承受能力

我们第一次到银行办理理财业务的时候,理财经理通常会让我们填一张风险能力测试表,以此来判断投资者的风险承受能力,通常投资者只是打一下对号草草了事,事实上这张风险调查表真实地反映了你的个人风险情况,投资者理应慎重地对待。也有投资者会对自己有直观的判断,认为自己是保守型的或是其它,这种个人判断常常会混淆风险属性和风险承受力的概念。下面就对这两个概念做一下分析。

风险属性是一个人的风险偏好,可以分为三种情

况,风险厌恶、风险喜好和风险中性。经济学上把人称作经济人,对多数经济人来说,大部分都是风险厌恶者,但是也有一些人是风险喜好者,打一个比方:从甲地到乙地,大部分人会选择最近最好走的路,但是有些人呢,他会选择最难走的路,去体验那种惊险的感觉。这就是风险喜好。风险中性者介于以上两者之间,同样的收益,风险大小无所谓。

对于风险厌恶者,又可以细分为激进型投资者、稳健型投资者、保守型投资

者,这三者对于投资风险的态度又有差别。激进型投资者绝大多也是风险厌恶者,只是他们为了追求高收益,愿意承担更大的风险而已,对于同样的收益,他们也是希望风险越小越好。激进型投资者相比保守性投资者会为高收益去承担更大风险,稳健型投资者愿意承担的风险居于以上两者之间。

一个人的风险承受能力会受到很多因素的影响,比如年龄、工作性质、个人收入、家庭资产状况、个人健康状况、个人经验和能力等等。

很多投资者并没有认识到高收益往往伴随着高风险。在进行投资决策时,风险承受能力与风险偏好是最重要的两项参考指标。然而在实际生活中,这两个指标常常会“打架”,比如具有低风险承受能力的人购买高风险产品,从而给自己带来很大麻烦,甚至酿成悲剧。媒体上曾报道的投资失败,走极端的案例,大多属于这种情况。

从理论上说,风险承受能力是投资人的客观条件,并不为投资人的主观意志转移,而风险偏好则是投资人

的主观态度。因此前者比后者更基础也更重要。在进行投资决策时,投资人理应优先考虑自己的风险承受能力而不是风险偏好。可在实际生活中,大部分老百姓由于缺乏专业理财知识,往往只关注自己的风险偏好(喜欢买什么),而忽视了自己的风险承受能力(适合买什么)。因此,投资人在投资前做风险承受能力测试是很有必要的,做一个理性的投资人,购买适合您自己的理财产品,这才是最重要的。

(魏玉娜 化强)



建行推出短信约定账户汇款业务

本报讯 日前,建设银行在全辖推出了短信约定账户汇款功能。使用该功能,客户只需要编辑发送一条短信就可以完成单笔限额5万元、日累计限额20万元的转账汇款服务,同时享受转账汇款手续费三折的优惠。

据了解,建行创新推出的短信约定账户汇款功能,使原来仅有资讯服务功能的短信成为了一种交易渠道,建行客户在柜台开通短信服务后,约定汇款接收账户,只要编辑一条“YDZZ#转出账户后四位#转入账户后四位#转账金额”发送到95533,即

可随时随地办理向本人或他人建行账户的转账,客户只需会收发短信即可办理该项业务。

另外,近期通过建行电子银行渠道办理建行系统内异地转账、跨行转账和个人向企业转账的客户,均可以享受手续费率的优惠。建行这一策略的制定,让用户足不出户,即可享受到资金实时到账的现代化理财生活。

“对于新学期开学需要缴交学杂费的学生和学生家长以及在即将到来的中秋

和国庆节有转账汇款需求的广大客户,通过建行网上银行或手机银行渠道办理,尤为方便。”建行临沂分行相关负责人介绍,短信约定账户汇款业务方便优惠的转账汇款方式,体现了“建行电子银行转账汇款,方便优惠,快捷安全”的主题,丰富了建行电子渠道转账汇款的功能。(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 刘志强 唐夫伟)

中国建设银行
China Construction Bank
理财热线:8055132 网上银行:www.ccb.com

刷浦发信用卡赢取大礼

本报讯 为了回馈广大用户,近期浦发银行推出注册刷卡送大礼活动。在7月15日至10月14日期间,注册并刷卡的用户满足一定条件,有机会赢得换购大礼,更有iphone4、ipad2等您来拿!

活动期间,在浦发银行信用卡中心网站注册成功的持卡人,在2011年7月15日至2011年9月14日或2011年9月15日至10月14日合格消费满699人民币,可获得价值200元的携程贵宾卡,每人限送一张,总共10万份,送完为止。

同时,凡在浦发银行信用卡中心网站注册成功的VISA浦发信用卡持卡人,活动期间使用VISA浦发信用卡美金消费每满100美金(或等值外币)即可获1次抽奖机会,消费越多中奖机会越多(每位持卡人最多抽奖获得一个礼品)。

另外,从8月1日到10月7日,刷浦发银行银联信用卡,不但可以在全国指定UMK影院享受三人同行一人买单特惠,还可以在哈根达斯享受买一送一优惠,在

指定人气商场刷卡,还有机会赢取惊喜好礼。

参与此次活动的持卡人须于2011年07月15日至10月14日期间登录浦发银行信用卡中心网站www.spdbccc.com.cn注册,在成功注册后即有资格根据活动规则按卡种参加本活动。详情请咨询浦发银行临沂分行。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 廖峰)

浦发银行
SPD BANK
理财热线:8966788 网址:www.spdb.com.cn

神秘车模全力助阵... 金秋购车空前钜惠!!!

临沂商城会展中心

9月16日-18日

中国·鲁南第十一届[秋季]精品汽车展示交易会

主办单位:临沂日报报业集团 山东沂蒙晚报传媒有限公司

承办单位:沂蒙晚报汽车事业部 临沂飞声广告有限公司

媒体支持单位:《临沂日报》、《沂蒙晚报》、《鲁南商报》、琅琊新闻网、临沂会展网、临沂在线、临沂信息港、临沂汽车网、易车网、临沂汽车品牌网、山东弘易广告有限公司等

招商电话:0539——3129888 / 3129345

展会地点:临沂商城会展中心(临西五路与育才路交汇)

本案★ 临西五路 育才路