

白领阶层理财计划:

每月定投基金 尝试长期理财



◎本期案例◎

王女士:我今年33岁,在一家大型公司上班,每个月收入5000元,银行存款利率太低,想买基金定投以及理财产品,增加收益,求理财方案。

如果您有投资、理财、贷款等方面的困惑;如果您想战胜通货膨胀,钱生钱;如果您想熟知银行、保险、证券等方面的知识,都可拨打本报理财热线:15853948963,或者将相关问题发送到电子邮箱:qlwbrweiyuna@163.com,还可加入本报《理财帮您办》QQ群:101031231,本报会及时联系相关理财专家为您解答。

招商银行临沂分行理财师牟苗:

1.基金定投。王女士每月可以做2只基金定投,因为王女士的投资风险要求比较低,投资时间要求长一些,所以基金定投是首选。假设每月定投1000元,2007年最高点买入到2009年,可实现40%以上的收益,所以定投是风险小、收益高的一种投资工具,适合每一个想投资的客户来做。而且今年大盘点位比较低,正是投资的最佳时机。

正如一句名言:别人恐惧时我贪婪,现在正是贪婪的时候。

2.银行理财产品。如果有长期不用的钱做长期理财产品,短

期不用的钱做短期理财产品,银行推出的理财产品1-2个月的适合于一个月内流动资金暂时用不上的客户。但因为王女士资金长期不用,做短期收益又相对较低,所以,建议如下:

(1)把紧急生活备用金做成短期理财产品。这样既有流动性又有了一部分收益,一举两得,每年的收益率5%-6%左右。但短期理财抵御不了通货膨胀。所以,王女士长期不用的钱可做成长期的理财产品,给投资一个时间的弹性,用时间来创造价值,年收益8%-10%左右。

(2)年收益20-30%或30%-40%左右的产品。银行有一些收益率

较高的理财产品,也有基金一对多、信托类产品,这些产品属于不保本产品。高收益同时也意味着高风险,如果您想要获得高收益就要承受一定的风险,这要根据每个客户的风险承受能力来做。

3.养老金补充。养老是任何人都不可避免的,您想将来过怎么样的生活现在就要做怎样的打算。所以对于生活要求比较高的客户可以适当加一部分养老金补充金,因为年轻的时候我们有工作能力,但是老的时候我们只进不出,所以适当的所准备一些还是比较好的。

(魏玉娜 化强)

中行“百年盛惠 精彩‘分’呈”活动启动

五大刷卡积分活动,让优惠无处不在

本报讯 即日起,中行推出“百年盛惠 精彩‘分’呈”活动。活动期间,依照时间段的不同,共分为五大主题活动,优惠无处不在。

据了解,即日起至2011年12月31日期间共有“1-5折超值换,缤纷好礼乐翻天”、“轻松注册,千分到手”、“百万积分,一挥而就”、“惊喜‘分’享季,首刷劲送5000分”四大积分主题活动供持卡者参与。另外,即日起至2011年10月10日期间,还开通了持中国银行信用卡刷卡消费,积分可享受累积加倍的“佳节喜刷刷,积分倍倍加”活动。

自然月刷卡满3笔,单笔满199元,即有资格在中银网站积分专区以原积分1-5折的优惠价格兑换部分礼品;“轻松注册,千分到手”活动是指活动期间持卡人登录中银积分365网站新注册积分兑换账户,即可获赠1,000积分。

“百万积分,一挥而就”活动是指持中行信用卡刷卡

消费即有机会参与抽奖获赠100万积分,每天产生一名获奖者。持中行信用卡在境外刷卡消费,每自然月总金额排名前100名的客户也可获赠100万积分。

“惊喜‘分’享季,首刷劲送5000分”活动是指持长城环球通卡、中银淘宝信用

卡及淘宝校园卡的客户首刷1笔即可获赠5000分。激活白金卡可获赠1万分。同一持卡人在活动期间内分别满足条件可分别获赠积分。(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 钱存)

“惊喜‘分’享季,首刷劲送5000分”活动是指持长城环球通卡、中银淘宝信用

卡及淘宝校园卡的客户首刷1笔即可获赠5000分。激活白金卡可获赠1万分。同一持卡人在活动期间内分别满足条件可分别获赠积分。(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 钱存)

“惊喜‘分’享季,首刷劲送5000分”活动是指持长城环球通卡、中银淘宝信用



邮储银行推出“惠·商卡”

联合个体私营企业协会将优惠进行到底

本报讯 近日,邮储银行山东省分行推出“惠·商卡”,今后持卡人在特惠商户刷卡购物时可享受规定消费折扣或优惠待遇,该卡的推出为客户提供了综合优惠服务平台。

据了解,“惠·商卡”是邮储银行山东省分行与山东省个体私营企业协会联合发行的一款银行卡,涵盖

多种金融增值服务,助力中小企业发展。该卡通过“特惠商户联盟”整合三方资源打造综合优惠服务平台,全省近300万个私协会会员持“惠·商卡”在特惠商户刷卡购物时可享受规定的消费折扣或优惠待遇。

据介绍,“惠·商卡”具有支付结算、转账结算以及POS刷卡消费等一般借记

卡功能外,还具备消费优惠功能,可为持卡人提供百货零售、餐饮住宿、休闲娱乐、医疗保健等关系到持卡客户日常生活消费和生产经营的优惠便捷服务。持有“惠·商卡”会员在邮储银行的个人资产达到5万元以上还可免费升级邮储银行VIP客户,享受贵宾客户待遇,并可按相关程序申请为

信用卡。

另外,“惠·商卡”持卡人可通过网站和短信平台获取全省联名特惠商家的定制信息和经营动态,还可以获取特惠商户优惠促销信息以及健康养生、财经金融、时尚潮流等多种资讯,并且在

申请邮储银行各类贷款时,经银行、协会双方审查确认,可享受利率及授信额度的优惠。

(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 邱柏陶 吴力峰)



期限多样满足不同理财需求

农行“中秋、国庆”假日理财产品热销中

本报讯 据悉,为满足客户在“中秋、国庆”节日期间的理财需求,实现个人财富保值、增值,农行特别推出部分专项假日理财产品。这些专项假日理财产品包括汇利丰、本利丰、安心得利等产品,包括中短期理财产品,预期年化收益率最高达5.6%。

针对“中秋、国庆”双

节,农行推出了保本固定收益和保本浮动收益的汇利丰理财产品,其中第248期-250期汇利丰理财产品2011年9月6日起售,2011年9月12日终止,其期限分别为92天、182天和366天。若持有第250期汇利丰产品一年,预期年化收益率可达4.9%。

与此同时,农行还针对双节推出了保本保证收益

的第93期本利丰理财产品。该产品于2011年9月11日发售,2011年9月13日终止,期限为62天,预期收益率为4%。

另外,农行也针对性地在双节期间推出一系列非保本浮动收益产品,即安心得利产品,其期限分别为323天、17天、91天和28天,适合不同投资者的需求。其

中,第1688期安心得利产品2011年9月10日起售,9月13日终止,个人购买20(含)-300万元(含)产品,预期年化最高收益率达5.6%。

农行临沂分行理财师表示,农行推出中秋、国庆假日专享人民币理财产品,期限多样,能够满足投资者不同

的理财需求。详情可咨询农行临沂分行。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 王松根 狄伟平)



现货交易,延时交割

投资者热衷参与工行贵金属递延交易

本报讯 日前记者从工行临沂分行了解到,工行贵金属递延交易产品正在热销,相比黄金期货交易,贵金属递延交易产品可以无限延期下去,并且以现货价格为基础,因而受到不少追求高收益投资者的青睐。

据悉,贵金属递延业务也称延期交易业务,是上海黄金交易所贵金属交

易品种之一,有黄金递延合约(Au(T+D))和白银递延合约(Ag(T+D));所谓延期交易是指以保证金交易方式进行交易,客户可以选择合约交易当天交割,也可以选择延期交割,同时引入延期补偿费(简称延期费用)机制来平抑供求矛盾的一种现货交易模式。

“黄金递延业务具有‘现货交易,延时交割’的

特点,其交易方式类似于期货,但与黄金期货还有所不同。”工行临沂分行理财师说,黄金递延业务以现货价格为基础的,而期货则是以期货价格为基础的,一般情况下,黄金期货价格比现货价格高。同时,Au(T+D)产品无具体交割日期,作为投机头寸,可以无限延期下去。

据介绍,如果具有期

货投资经验的客户或有一定的风险偏好及承受能力的客户都可以投资此项产品,涨跌均有获利机会。同时,投资过账户贵金属的客户,对黄金市场有一定了解也能从此产品投资渠道获益。

工行临沂分行理财师建议,由于黄金市场价格是全球统一

价,中国市场对金价的影响有限,投资者还应注意人民币汇率波动、金交所开放时间和控制仓位。详情可咨询工行临沂分行。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 梁克水)



浦发迎“十一” 刷卡有好礼

消费满额即有超值礼品

本报讯 2011年9月8日至10月20日,为了迎接“十一”国庆节到来,浦发银行特推出“幸福喜刷刷”活动。活动期间只要使用轻松理财系列卡、东方系列卡客户在境内外银联POS以及网上有积分商户刷卡消费,即有机会尽揽缤纷好礼。

据了解,活动期间,在有积分商户消费单卡累计消费满人民币2888元,即可登录浦发网站“幸福喜刷刷”活动专区,抢兑香山家用脂肪秤或者三洋净水杯两款礼品任选其一,每款礼品各限量2500份,先到先得送完为止。

同时,在有积分商户消费单卡累计消费满人民币8888元,可登录浦发网站“幸福喜刷刷”活动专区,抢兑外交官拉杆包或者法国乐美雅香榭丽珑铂覆底多用锅,两款礼品任选其一。

据介绍,“幸福喜刷刷”活动十一“抢兑流程也非常简单。持卡用户只需进入浦发网上银行(含简化版),点击“抢兑通道”进入“精彩活动”,选择“幸福喜刷刷”活动专区,点击“我要参加”,填写个人信息后,点击“确定”即可参与活动。

浦发银行临沂分行工作人员提醒广大持卡客户,在活动期间每人限领一份礼品,每款礼品数量有限,以符合条件的抢兑时间为序先到先得,送完为止。用户可登录浦发银行网站查看活动详情或到浦发银行临沂分行柜台咨询。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 廖峰)



通告

韩华修:

受临沂高新区罗西街道办事处涧头村民委员会委托,本所向你们通告如下:

关于涧头村民训练中心建设征地补偿,在2006年7月、2010年9月市政府已经分批将该地补偿费与相关安置费拨付到位;2008年春季你私自在已征用土地(王增平)对该地领取了相应补偿金(违规种植苗木;为此,特告知你在本通告登报十日内自行将该苗木移植清除完毕,逾期,涧头村委会将委托相关机构对该苗木依法处置。联系电话:18653967890

临沂高新区直法律服务所 2011年9月12日