

# 工薪阶层理财可首选货币基金

## 用小额闲散资金即可投资

金先生是一家公司的职员,每月发薪都要预留现金用作家庭生活开支,银行卡上总有一笔钱滚动存取着。当前通货膨胀压力较大,他希望能够将手头的现金进行有效投资,以减轻物价上涨压力。其实,很多家庭都有类似于金先生这样的现金管理需求。零散、滚动存取的现金能不能在保证流动性前提下有效“生财”呢?让我们来考察一下具有相关功能的理财产品。

### 投资需考虑产品流动性

和大多数家庭一样,金先生处理现金的方式是活期存款,钱放在银行卡上,随用随

取,交易方便,也没有起始金额的限制。但是,和当前的CPI月同比增幅相比,活期存款利率只有0.5%,因此活期存款并不划算。

### 适当选择银行理财产品

对于追求高收益的投资者来说,与当前银行的活期存款、一年期存款利率相比,银行发行的理财产品显然具有不小的吸引力。不过,针对金先生的需求,高收益的银行理财产品至少有三个月锁定期,不能满足他需要随时支取生活开支的要求,而且银行理财产品的资金门槛通常是5万元以上,这更不能满足金先生对

小额现金管理的要求。

综合来讲,银行理财产品适合单笔资金量超过5万元、至少3个月不动用资金、比较满意于4%-5%左右的收益率的投资者。

### 小额现金管理首选货币基金

货币基金具有零申购赎回费、低风险、低门槛、变现快捷、网上交易简单方便等特点,正好方便金先生这样的投资者利用小额闲散资金进行投资。

以货币型基金金牛基金“易方达货币”为例,据银河证券基金研究中心统计,截至8月31日,该基金A级份额当前七日

年化收益率为3.168%。虽然货币基金收益率可能比银行理财产品低1个百分点左右,但在门槛低、流动性好的理财产品中比较,仍是颇具吸引力的选择。

因此,综合来看货币基金较为适合金先生这类投资者的小额现金管理需求,是颇具吸引力的活期存款替代品。投资者将暂时不用的闲钱投资于货币市场基金,可以避免现金闲置,积累投资经验。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习)



## 兴业推出兴业通POS收单业务

本报讯 各类企业、个体工商户及批发市场的私营业主注意啦!以后在经营过程中遇到的收款、汇款、贷款、结算、对账、理财等一揽子事情,如今有更好的解决途径,那就是兴业银行推出兴业通POS收单业务。该业务不但功能强大,还可享受手续费优惠,帮助个体工商户共谋发展。

据了解,与同业同类产品相比,兴业通POS收单业务最大的特色在于其专门针对各类企业及批发市场的私营业主设计,为他们日常生意带来了极大的便利。

私营业主办理兴业通POS收单业务后,不但能实现各家银行的银联借记卡及信用卡消费交易,还可实现即时入账。据悉,兴业通POS收单业务能够支持多家银行借记卡转账,与其他同类业务相比,受理范围更加广泛。

据介绍,除了方便客户转账及入账外,兴业通POS收单业务还能提供一系列的交易手续费优惠,用户在使用兴业通POS收单业务进行刷卡、转账时,最大优惠可实现手续费返还100%,免除了用户办理转账、入账等业务的后顾之忧。

详询咨询兴业银行临沂分行。咨询热线:8960199、8960162、8960163。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习)



## 卡秀

10月8日晚,由华美健康SPA生活馆主办、招商银行协办的“2011魅动中国·华美时尚奢华盛典”在蓝海国际大饭店举行。来自华美会员及招商银行贵宾客户近400名名媛身着晚礼服出席参加了这个活动。

卡秀表演上,模特们手持招商信用卡走秀,引来阵阵掌声。“世界小姐”“世界太太”等国际赛事的评委和创意总监谢百琪老师亲自为临沂的各位名媛现场指导,现场设计,让各位佳丽体会形象大变身,现场气氛火爆。

向阳 摄影报道



## 金价站稳1600美元上方

## 黄金牛市终结尚早

本报讯 受欧债危机的持续发酵、全球经济前景低迷和地缘政治不确定性依然存在等因素影响,虽然经历了前段时间的暴涨暴跌,但目前金价站稳在1600美元上方,回到8月初的水平。

业内人士表示,金价近期暴涨暴跌主要原因有:前期过快的上涨积累了大量非理性投机的泡沫;近期全球股市和大宗商品同样遭受金融危机以来最严重的下挫,机构和

散户加紧出货来弥补其他市场的损失;近期美元持续走强和流动性短缺对金价构成巨大压力。

黄金牛市终结尚早。业内人士表示,目前黄金基本面依然非常坚实,短期暴跌属正常调整,快速回落过程为黄金长期稳定上涨奠定了坚实基础。此外,欧债危机的持续发酵,全球经济前景低迷和地缘政治不确定性依然存在,让黄金避险、保值作用不容小觑。

从技术上看,金价在200日均线的上方受到支撑,在1550-1600美元区间存在着大量的买盘,为黄金带来强劲支撑,因此金价不可能在1600美元下方持续运行,目前金价也在1600美元上方止跌企稳。

不少投资者对黄金投资依然信心很足。在上海牛金贵金属投资咨询有限公司临沂分公司开阳路营业厅内,前来开户的投资者络绎不绝。

据悉,该公司是天津

贵金属交易所120号综合会员,是临沂唯一一家专业做黄金和白银的投资公司。和国内其它平台相比,其产品天通金优势明显:24小时不间断交易,T+0即时交易;资金绝对安全,银行托管,投资者可以自行出入资金;手续费低只有万分之八;操作简单可以买涨也可以买跌,不足1秒就可成交。公司有强大的服务团队:免费为投资者提供开户

服务、技术分析以及每天的行情数据;超强的交易系统为投资者提供方便、快捷、安全的投资工具。

详情请咨询:7206088 13573971666 18953969588。地址:临沂市开阳路6号(青少年宫南门对过)。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习)



## 买房投资两不误 “君得利二号”收益看得见

本报讯 在市区某广告公司上班的赵先生计划年内与女友买房结婚,由于存款不多也无投资经验,他打算选择一款安全性高、流动性好的理财产品以获得投资收益。在国泰君安证券理财师的建议下他选择了“君得利二号”,这样既能获得投资收益又能在需要缴纳购房按揭现金时马上赎回。

“君得利二号”较高的安全性和收益的稳定性,能够为投资者实现保值这一最基本的理财需求。为了尽可能确保投资的安全性,“君得利二号”仅投资于低风险的固定收益证券,而高风险的二级市场股票、股票型基金及其它权益类资产均不在投资范围中。”国泰君安证券沂蒙路营业部理财师说。

据悉,“君得利二号”成立以来七日年化收益率的标准差在所有货币基金中最小,说明“君得利二号”的收益最稳定,适合客户在长期获得稳定的收益,便于更好管理闲散资金。

据了解,截至今年8月底,“君得利二号”七日年化收益率4.04%,在所有货币基金中排名第一。“君得利二号”年化收益率是

活期的8倍,购买10万元“君得利二号”获得的收益相当于存80万元的活期存款,更宽的投资范围使得君得利二号能够在分散风险的同时获得更高的收益率。”该理财师说。

另外,“君得利二号”收益按月结算,每日收益均能在月末自动转为投

资,产品的投资红利将会进行再投资,能够让投资者在“利滚利”中享受更多的投资收益。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习)



## 民生银行10日开售长盛同祥泛资源主题基金

本报讯 日前记者从民生银行临沂支行了解到,2011年10月10日至2011年10月21日期间,该行将代销售长盛同祥泛资源主题基金。该款股票新基金产品很好契合了目前高通胀的市场环境,通过把握自然资源价格上涨与品牌消费需求升级带来的投资机会,谋求为投资者创造

更多的超额收益,值得关注。

去年以来,大宗商品价格持续上涨,国内PPI和CPI居高不下,说明通胀形势依然严峻。长盛同祥泛资源主题基金具有资源投资主题理念,能够很好地契合现阶段高通胀的市场环境。同时,高通胀的市场环境下A股市场整体估值

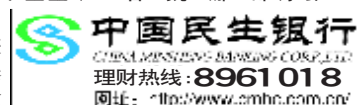
较低,大盘未来向下空间有限,有望出现一波修复性反弹行情,因此现阶段成立的股票型新基金将迎来较佳建仓机会。

据悉,该基金拟任基金经理李庆林具有较好的、创造主动型投资收益的业绩纪录,鉴于李庆林在管理前只基金时所表现出来的良好过往绩效纪

录,可期待其未来在管理同祥泛资源主题基金的时候,能够在新的平台上为投资者创造佳绩。

民生银行理财师提醒,该基金属于灵活配置股票型基金,属于基金中的高风险品种,预期风险和收益高于混合型基金。适合于风险

承受能力强、希望获取长期较高收益的投资者。建议认可资源主题投资优势,具有高风险承受力的客户购买,作为家庭资产配置工具之一。(专刊记者 魏玉娜 邵明习)



## 《融金周刊》理事单位

- 邮储银行临沂市分行
- 农业银行临沂分行
- 中国银行临沂分行
- 建设银行临沂分行
- 工商银行临沂分行
- 临商银行
- 浦发银行临沂分行
- 招商银行临沂分行
- 民生银行临沂支行
- 兴业银行临沂分行

- 国泰君安证券临沂营业部
  - 中国人寿保险临沂分公司
  - 上海牛金贵金属临沂分公司
- (排名不分先后)