

金牌理财师

年轻家庭需要积极投资



谷瑞鹏, 邮政储蓄银行临沂市金雀山支行理财经理, 国家理财规划师, 4年理财从业经验, 具有基金、证券、保险上岗证。

李先生夫妇去年年底结婚, 有一套120平米住房, 目前还有10万银行贷款没还清。李先生28岁, 公务员, 月收入3300元, 妻子王女士, 27岁, 教师, 月收入3000元, 准备今年年底要小孩。夫妻均有五险一金, 均有保额为10万元的大病商业保险, 年交4000元交费20年, 还要交15年保险费。目前家庭月支出1400元左右, 如果有小孩后每月支出会达到2300元左右。夫妻双方存款5000元, 请问该如何理财?

◎号脉问诊

李先生家庭的结余比率为80%, 结余比例较高; 家庭流动资产保持了合理水平。李先生家庭没有金融资产投资, 反映了家庭缺乏投资意识, 整体资产的增值力不强。

◎对症下药

现金规划: 李先生家庭目前的存款作为备用金处于

合理水平, 但是不需要全部以银行存款的形式保留, 也可以将一部分额度购买货币市场基金。孩子出生后, 备用金必须增至8000元左右才比较合理。

风险管理规划: 从李先生家庭现有的保险状况来看, 李先生和太太均有一定的保险保障, 但从额度来看还显得不是很充足, 还需要补充一些商业保险。李先生和太太可以增加一定的大病险保险额度, 另外应该再配置一些意外险险种, 例如卡

单意外险, 保额以每人20万左右为宜。

子女教育规划: 建议李先生家庭每年拿出18000元用于该项资金的积累, 投资品种可以选择风格比较稳健的配置型基金, 年复合收益率预计为8%左右。这样孩子18岁上大学时(19年后), 可以积累的资金总额为92万元左右, 可以满足孩子接受高等教育以及创业的资金需求。

投资规划: 从前述分析可以得知, 李先生家庭的投资资产不足, 导致资产增值

力缺乏。根据李先生与太太的年龄以及投资基础分析, 投资策略上可以偏进取型, 投资方式适合采用基金定投。李先生可以每月从结余中拿出1500元进行投入, 坚持长期定投, 才能获得比较理想的收益。预计投资组合的整体收益率为平均每年9%左右。假如该投资计划坚持26年, 即李先生55岁时, 可以积累的资金将为186万元左右。

临商“惠农贷”农户联保贷款受青睐

单户最高金额达500万元

本报讯 临商银行“惠农贷”农户联保贷款自推出以来, 积极发掘农户多层次金融需求, 提供高效、便捷、全方位的信贷服务, 广受农村老百姓青睐。

据悉, “惠农贷”农户联保贷款采用联保方式, 极大地丰富了农户担保手段, 具有有一次授信、分次使用, 随用

随贷、随借随还等特点。该产品以便捷、高效、贴心为主要特色, 受到了广大农村客户的高度评价。

“凡是从事生产经营的农户和农商户都可以申请‘惠农贷’农户联保贷款, 申请人也可选择与经营项目相似同业经营者或者是上下游客户组成联保小组申请贷

款,”临商银行有关负责人说。

据了解, “惠农贷”农户联保贷款单户最高金额可达500万元, 根据联保体的授信额度统一确定贷款金额。期限一般不超过一年, 最长不超过三年。利率水平采用临商银行小企业

定价系统, 根据申请人具体信用状况来确定利率水平。

在2011年第四届服务中小企业与三农特色产品评选活动中, 临商银行特色金融产品“惠农贷”农户联保贷款被评为“全国服务中小企业及三农十佳特优金融产品”, 成为临商银行差异化、特色化发展道路上的重要里程碑。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 李会利 李峰)



“黄金周”现象折射出的投资机会

大成中证内地主题指数基金带来稳定收益

本报讯 “十一”黄金周结束后, 借机“假日”经济带来的消费热情, 农行临沂分行代销的大成中证内地主题指数基金正在热销中。依托消费类行业良好前景, 该基金能分享消费稳定增长带来的收益。

大成中证内地消费主题指数基金拟任基金经理胡琦表示, 虽然中国经济增速开始回落, 而经济增速下滑也无疑问会对消费毫无疑问也会产生影响, 但大成基金坚定看好大消费类行业的投资机会。专家指出, 从三季度各类基金业绩表现来看, 包括大成基金在内的众多机构看好消费类股票的判断有据可依。

同时, 胡琦解释说, 消费类行业是基于直接满足个人需求的一些产品和服务所归属的行

业。以中证内地消费主题指数为例, 其权重主要集中在食品饮料、交运设备、家用电器、商业贸易等四大行业。

胡琦指出, 在一个剧烈震荡的弱势市场中, 消费类主题的基金表现相对优异的原因在于消费类股票最重要的特征就是非周期或者弱周期性, 这种特征是由消费需求刚性和消费升级的弹性共同决定的。胡琦称: “短期市场波动难以把握, 但将始终看好消费这一核心投资主题, 相信大成中证内地主题指数基金将能分享消费稳定增长带来的收益。”

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 狄伟平)



“建行金”推出6款黄金新品

产品从18克到500克不等

本报讯 日前, 建行推出6款最新“建行金”系列产品, 该系列分别为如意纳财、八大守护神、富贵长盘、月华宝鉴、祥龙宝鉴、一帆风顺金盘实物黄金新品, 能够满足客户投资、收藏和馈赠不同需求。

据悉, “建行金”系列产品从18克到500克不等, 并附

有人物肖像、生肖、吉祥元素等内容, 成色均为99.99实物金。“自总行推出‘建行金’系列产品以来, 由于其产品丰富, 市民关注度很高,”建行临沂分行工作人员说。

此次所推新品韵味浓厚, 栩栩如生。如, 如意纳财分为200克、500克, 选用赵公明、比干、范蠡、关羽、姚少司

肖像, 聚文、武、义、富、偏五大财神, 文化韵味浓厚, 是馈赠、收藏之佳品。

自2005年作为国内首家商业银行开办自主品牌实物黄金产品销售以来, 建行一直致力于为客户提供品质卓越、款式多样的产品和服务。为满

足客户需求的多样化, 建行首家推出了代保管和投资金条代保管回购的业务功能。客户在购买自主品牌实物黄金产品后, 可委托建行代为保管, 需要提取产品时, 可凭代保管单据预约提取。若客户代保管的实物黄金产品为投资金条, 则可在需要时将产品卖回给建行, 将投资金条直接变现。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 孔令河)



不占用客户授信额度实现融资

中行推出“国内信用证项下福费廷”

本报讯 为满足国内企业日益多样化的融资需求, 中行在行业内率先推出“国内信用证项下福费廷”产品。该产品推出后, 在不占用客户授信额度的情况下, 加快了企业资金周转, 带来良好的经济效益和社会效益。

据悉, “国内信用证项下福费廷”产品是指在可议付

延期付款信用证或延期付款信用证结算方式项下, 银行收到开证行真实、有效的到期付款确认后, 从卖方处无追索权地买入未到期债权。

例如, A公司与B公司一直以来都是通过国内信用证结算方式进行结算。临近年底, B公司财务报表上还有

大量未达应收账款, 同时近期由于各家银行均受贷存比、资金规模紧张等因素影响, B公司在银行也较难取得融资。为了保证正常资金周转, B公司在中行办理了国内信用证福费廷服务, 这不但美化了财务报表, 减少应收

账款的需求, 而且实现了快速融资。

据介绍, 该产品适合综合性需求较强的卖方客户或在中行无授信或授信额度较少的中小企业客户。享受该产品的服务后, 企业在不占用客户授信额度情况下, 享受无追索权的融资, 化应收账款为现金收入, 美化财务报表, 从而加快了企业资金周转。(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 钱存)



办理邮储国际汇款快速服务

可享受汇款免填单和汇款服务

本报讯 您还在为如何进行国际汇款而发愁吗? 其实, 只需办理国际汇款快速服务, 就可实现快速汇款、收款。据悉, 邮储银行“绿卡·外汇卡”(以下简称“外汇卡”)的国际汇款快速服务功能是以外汇卡为载体, 通过客户事先预留的持卡人或收款人信息, 实现汇款免填单和汇款快速处理。

据了解, 国际汇款快速服务能给客户带来便捷, 信息一次性预留, 持卡人无需填写复杂的汇款单, 只需简单确认汇款、收款信息, 就能快速完成汇款、收款, 帮助客户节省时间。

“在汇出汇款或接受境外汇入汇款前, 您必须办理预留国际汇款快速服务信息的申请, 才能享受国际汇

款快速服务功能,”邮储银行工作人员介绍说。据悉, 申请外汇卡时, 客户可同时申请预留国际汇款快速服务信息。办卡时没有申请预留快速服务信息的客户可事后补办。补办时, 客户应同时提供本人的外汇卡, 在该行任一发卡网点办理。同

时, 客户可申请对预留的国际汇款快速服务信息进行变更、查询和撤销。

据介绍, 持本人可携带有效身份证和外汇卡到柜台办理该项业务。在填写国际汇款快速服务信息确认后, 确认本次汇款的业务种类、汇往国家、金额、币种、收款人姓名, 以及国际收支交易编码等, 经确认无误后即成功办理汇出汇款。

(专刊记者 邵明习 通讯员 邱柏陶 吴力峰)



县域保险总保费1122亿元, 占总保费56%

中国人寿县域保险先发优势明显

本报讯 近日, 中国人寿保险股份有限公司在江苏苏州举办“县域业务表彰会议暨县域保险可持续发展”论坛。据悉, 截至2011年6月, 该公司县域保险总保费1122亿元, 占公司总保费收入的56%。中国人寿农村网点数量已经达到14919个, 从县域到乡村, 城乡居民都能方便快捷地享受到中国人寿高效优质的全方位服务。

据了解, 目前中国人寿的县域营销员人数46.9万人, 其中乡镇网点的营销员人数达到27.5万人。通过与基层政府的积极合作, 公司已建成保险先进村38596个, 覆盖率为6.6%。

近年来, 在发展县域保险的过程中, 中国人寿以小额保险为切入点, 将保费低、保障全、受益广的惠民保险产品送到基层的千家万户。自2008年公司启动农村小额保险试点至

今, 已经有24个省、区启动了小额保险试点。截至2010年底, 累计承保超过2500万人次, 提供保障金额3446亿元, 仅2011年1-8月, 承保人次即超过1500万人。

出席论坛的保监会人身保险监管部副主任袁序成表示, 他充分肯定中国人寿多年来积极拓展县域业务, 大力服务社会主义新农村建设工作所取得的突出成绩。

中国人寿副总裁苏恒轩强调, 目前, 公司正积极参与到各地区城乡一体化建设进程中, 与各级政府密切合作, 大力创新县域业务发展模式, 努力推动形成“农民得实惠, 政府得民心、公司得发展”的三赢局面。

(专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 孟雷雷)



《融金周刊》理事单位

- | | |
|--------------|-------------|
| 邮储银行临沂分行 | 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) |