

金牌理财师

80后不得不做的几个理财规划



张雪，毕业于江西财经大学，英语专业和会计专业，双学位学士。AFP金融理财师资格，目前任中行临沂分行财富管理中心助理理财经理。

理财格言：理财什么时候开始都不晚。

十年前，大学生还是天之骄子，毕业了国家包分配，现在大学生就业问题严峻，几百个人过一所独木桥竞争一个工作岗位，做的是“蚁族”，住的是“蜗居”，结的是“裸婚”，十年后我们靠什么掌握自己的命运？

几年前，当我在大学校园的时候，听到社会上对80后的评价是“不成熟、颓废、垮掉的一代……”，这几年越来越多的80后踏入社会，成为社会发展的后生力量，我听到更多的是“独立、创新、勤奋……”。不错，我们80后走出校园，经过社会的磨练，学会独立，学会担当起一个家的责任，可是激烈的社会竞争也给我们带来了更大的生存压力。如何在有限的资源环境下，担负起我们应该担负的责任，追求我们的幸福？对于80后的年轻人来说，理财是现在就需要必修的功课。

理财规划1：

给自己买一份定期寿险

定期寿险作为纯保障的险种，保费低廉且保障功能强大，对于刚参加工作不久的年轻人或者收入较低人群来说非常适合。在我们年轻的时候用最小的投入给自己买一份定期寿险，让自己没有后顾之忧，安心打拼自己的事业，这是对父母的孝心，也是对家庭的一份责任。

理财规划2：

每月拿出1/3工资做定投

基金定投基于手续简单的特点而被称为“懒人理财术”，适合没有时间、没有投资经验、投资人资金小的投资者，特别是容易沦为“月光族”的80后。基金定投

是投资者在每月固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取。在高通胀时代可以尝试此种投资方式摊低成本，分散风险，同时抵御通货膨胀带来的负利率。现阶段，市场处于相对底部，我们认为是基金定投建仓的好时机，形象的说，因为现在是市场低位，相同的投入可以买到更多份额的基金，也就有更多的上涨空间。

我听到许多我身边的同龄朋友抱怨，挣得少花的多，没有闲钱去理财。我给他们算了笔账，他们就不这么想了。假设年投资回报率8%，每月定投400元，如果你从20岁开始做，到60岁时可收获140万元。每月几百块钱，大多数的人拿出来是不会有经济问题的。所以，不要以自己的收入低为借口，不去理财，懒于理财。李嘉诚曾经说过：“理财必

须花长久的时间，短时间是看不出效果的。理财是马拉松比赛，而不是百米冲刺。”

理财规划3：

最值得投资的“产品”是自己

不要以为离开校园学习这种事情就可以一辈子都不用做了。知识更新换代的速度如此之快，我们的后辈们层出不穷，如果我们不持续给自己充电，我们的人力资本将会慢慢贬值。拿出一部分资金，作为家庭的教育金，为自己买书，报培训班，提升自己的能力和价值，长期坚持下来，你会发现我们本身才是投资报酬率最高的产品。

理财是一种生活态度！从现在开始，从记流水账开始，明确自己想要什么，然后就去做。

（专刊记者 魏玉娜 化强）



10万元就能享受定向增发超额收益

国泰君安“君得发”遭抢购

本报讯 作为全国首参与定向增发的券商理财产品之一的国泰君安“君得发”，从11月16日开始销售后，仅仅一个星期山东分公司就已经完成了80%的任务，其火爆程度令人乍舌。据透露，更有投资者到国泰君安总部的前台要求购买君得发，照此进度，君得发很有可能会提前截止销售。

“君得发”销售进度为

为什么会如此火爆呢？据国泰君安证券临沂沂蒙路营业部工作人员介绍，“君得发”遭抢购还需从定向增发带来的超额收益说起。据悉，定向增发超额收益主要来自两方面：其一是“打折发行”。统计显示，过去5年定向增发的市场平均折价率达到15%。其二，基本面改善带来的估值提升。定向增发的目的包括财务重组、股权激励、整体

上市、项目融资等重大事项，上市公司通过定向增发突破发展的瓶颈，改善了基本面，提升了企业的业绩和盈利增速，从而可以享受更高的估值，带来股价上涨。

当然，“君得发”投资门槛低也是其销售火爆的重要原因。虽然目前已经有多家金融机构推出了投资定向增发的理财产品，比如信托产品，通常起点为100

万至300万元。而国泰君安发行的理财产品更是将参与定向增发的门槛，从上亿元降至10万元，让“小散”也能分享定向增发的投资收益，特别是A股市场已经处于历史估值的底部，不少机构投资者纷纷表示，目前投资定向增发正当时，获得长期超额收益的概率较大。

如果您想利用较小的金额参与定向增发带来的资本盛宴，不妨到国泰君安证券临沂沂蒙路营业部火速认购，咨询电话：8321515。（专刊记者 魏玉娜 邵明习）



投资热线：8321515 网上营业厅：www.gtjaonline.com

瞅准时机做空现货白银

兰山一投资者7小时大赚六万多元

本报讯 上周金银交易风险主要集中在欧元区，随着债务危机的进一步恶化，投资者纷纷抛售欧元资产，美元被上涨，黄金、白银等贵金属承压下跌。根据贵金属现货交易形势，在上海牛金贵金属投资咨询有限公司开户的李先生用做空现货白银的方式，一单大赚64800元。

11月23日14点45分，兰山区李先生以6650元的

价格做空20手现货白银，20点30分左右以6434元的价格平仓，一单赚了64800元。“上周黄金延续下跌弱势，现货白银有与黄金类似特征，但白银的月、季度K线都优于黄金，因此我们建议李先生做空，7个小时后斩获颇丰。”该公司分析师说。

作为天津贵金属交易所的120号综合会员居间商——上海牛金贵金属投

资咨询有限公司临沂分公司推出的产品“天通金”、“现货白银”，可根据行情做多做空，真正做到“涨也挣钱，跌也挣钱”。

据悉，“现货白银”结算休市时间为交易日内凌晨4：00至7：00，根据伦敦现货黄金和现货白银市场价格为基础，结合当天人民币兑美元基准汇率连续报出人民币价格；交易保证金8%，客户资金

由第三方银行交通银行、光大银行、农业银行存管，最大限度的保证了资金的安全性；T+0交易当天即可买卖。

详情咨询上海牛金贵金属投资咨询有限公司临沂分公司，地址：兰山区开阳路6号（青少年宫南门对过），电话：

7206088，18953969588，13573971666。

（专刊记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 聂荣先）



免费开户热线：7206088 网址：www.niujin9999.com

临商银行开通代收水费业务

现金、转账和自动扣缴三种方式可供选择

本报讯 为方便广大用水户缴纳水费，增加缴费渠道，近期临商银行开通代收水费业务，方便了用水户就近办理缴费业务得到广大市民的一致认可。

“经与临沂实康水务有限公司洽谈交流，确定由临商银行独家代理水费缴纳业务，目前我行代收水费系统已经测试成功上

线，广大客户可通过我行营业网点柜面缴纳水费业务。”据临商银行相关负责人介绍，临商银行的代收水费业务共向客户提供三种缴纳方式选择：现金缴费、转账缴费和自动扣缴。用水户可在每月11日至25日期间，到该行营业网点办理柜面现金缴费和转账缴费业务，也可与该行签订自动扣缴协议，指

定在该行开立的银行卡或账户用于缴纳水费业务。

近年来，临商银行充分发挥了营业网点点多面广的优势，在打造市民银行、社区银行、精品银行的过程中，逐步形成了多种代缴费业务为一体的便民服务体系，从行动上真正为全市居民缴纳各项公共事业费业务提供便利。

特别提示：根据临沂

实康水务有限公司的提

议，自2011年11月份开始，临商银行批量代扣水费时间由原来的25号调整为23号，请广大客户于规定日期以前，向代扣账户内足额存入水费款项。用水户可就近选择临商银行各营业网点办理缴

费业务。

（专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 李会利 万晓东）



咨询电话：4006996588 网址：www.lsbchina.com

融资融券业务

由“试点”转为“常规”

据新华社电 经中国证监会批准，《上海证券交易所融资融券交易实施细则》（以下简称“《实施细则》”）于25日正式发布，并自发布之日起施行。这意味着亮相内地证券市场一年半的融资融券业务将由“试点”转为“常规”。

上海证券交易所有关负责人表示，2006年《上海证券交易所融资融券交易试点实施细则》（以下简称《试点实施细则》）颁布。2010年融资融券业务试点启动以来，经历了一年半的实践检验。其间，市场环境发生了较大变化。为更好地适应市场需求，配合融资融券业务由试点转为常规业务，经中国证监会批准，上证所对《试点实施细则》中的部分条款进行了修订。

据了解，本次修改以“基本业务制度不变、部分条款作适应性修订”为原则，与中国证监会《证券公司融资融券业务管理办法》、《证券公司融资融券业务内部控制指引》的修改保持一致。除对现行规则条文表述进行文字修改外，新增条款2条，修订条款13条，主要涉及标的证券、优先还款、保证金比例与折算率、维持担保比例等方面。

自《实施细则》发布之日起，《上海证券交易所融资融券交易试点实施细则》同时废止。

根据《实施细则》有关规定和业务发展需要，上证所还调整了融资融券标的证券范围。融资融券标的证券范围为参照上证180指数成份股并满足《实施细则》相关规定180只股票，以及满足《实施细则》的4只交易所交易型开放式指数基金。

此次融资融券标的证券调整将于2011年12月5日开始实施。上证所2010年2月12日发布的《关于融资融券业务试点初期标的证券与可充抵保证金证券范围的通知》同时废止。

（证券日报）

