本期话题:

如何选“金”

农历马年日益临近，与马年相关的贺岁金条业已陆续上市，贵金属投资热潮袭来，各大银行的马年贺岁贵金属已经悉数上线开卖，各大金店的销售情况也逐渐升温。由于今年以来国际金价大幅回落，马年黄金贺岁产品价格较去年同期产品便宜很多，吸引了不少市民纷纷选购。

新年贺岁贵金属价廉走俏

贵金属投资宜选限量发行品种

郑继红 建行济宁分行营业部首席金融理财师，山东省建行五星级客户经理，AFP、CFP持证人，拥有证券基金、保险从业资格证书。20年建行工作经验，管理客户资产4.6亿元。2013年5月13日被济宁市银行业协会授牌“继红理财工作室”，也是建行济宁分行唯一被授予以个人名字挂牌的理财工作室。

张慧丽 中国银行济宁分行财富中心主任,CFP国际金融理财师、黄金分析师、上海黄金交易所交易员。近20年的金融从业经历，在国际结算、外汇资金业务、贵金属、理财、基金等专业领域具有丰富的理论和实践经验。

魏勇 中国工商银行济宁分行个人金融业务部副总经理，金融理财师(AFP)，具有保险代理人销售资格、基金销售资格、中级寿险管理师资格，有多年为客户理财的经验，擅长高端客户的综合理财规划、投资规划、风险管理与保险规划、税务筹划、黄金外汇市场的分析研究。

运河理财俱乐部理财师

本报记者 张夫稳

临近春节黄金成抢手“年货”

面对“跌跌不休”的金价，不少市民纷纷加入到“抢金”热潮中，春节临近降价黄金成为最抢手的“年货”。购买黄金的消费者不仅有传说中的“中国大妈”，更有许多年轻一族。

虽然部分消费者有“买涨不买跌”的心态，但济宁各大金店依然火爆，甚至有金店在晚上9点多钟还不断有顾客咨询、购金。市民陈小姐表示，最近一直听说金价下跌，因此趁着金价低的时候准备购买一些黄金制品。“现在黄金价格每克比2012年低了一百多，已经到了非常便宜的阶段，想给家里人买点首饰，马上过年了，就当是办年货”。

伴随着农历新年的日益临近，市区各大金店纷纷打出“黄金降价”的打折促销广告，一些金店还打出了新年周年庆的降价促销活动吸引消费者。济宁一金店资深销售顾问李先生表示，和2013年12月相比，元旦以来进店的顾客访问量和销售额都有显著上升，有的畅销款现在已经被抢购一空。“由于今年元旦和农历春节时间相隔不远，从目前消费者的购买热情上看，‘抢’金热将在这个月达到高潮，更有望延续到2月中旬。”

投资黄金宜选限量发行品种

面对琳琅满目的马年贺岁贵金属产品，如何具备一双慧眼，在时下金价偏低的大形势下挑选出既有升值空间，又有收藏价值的黄金产品呢？

中国银行济宁分行财富中心理财师张慧丽表示，在投资品种的选择上，应尽量选择限量发行的品种，比如每年发行的熊猫金币等，还可选择有一定技术含量工艺的品种，特别是由工艺大师制作的限量版产品，收藏价值才会更高。

如何采购到升值空间大的黄金产品？建行济宁分行理财师郑继红建议，投资者首先需要从金价、发行机构、发行量三方面入手。金价是影响贵金属价格的最直接原因，购买产品时金价高低及涨跌趋势不容忽视；其次，品牌很重要，不同的品牌推出的黄金产品价格可能会相差数百或上千倍，所以选择权威发行机构对产品选择同样非常重要；再次，物以稀为贵，再好的产品，发行量太大都会变得不珍贵，因此选择发行量少的产品，以后升值空间也会更大。

另外，黄金投资的门槛较高，要求投资者具有一定的投资经验及风险意识，对此，中国工商银行济宁分行理财师魏勇建议，投资者在购买马年系列黄金产品的同时，也可以尝试低风险黄金投资产品—积存金业务。据介绍，积存金定期积存起点仅为每月200元，采购资金门槛低，偏重长线稳健的黄金投资，适合没有时间或没有经验判断市场的个人投资者，如工薪阶层、年轻夫妇、中老年群体以及希望尽早进行财富积累的三口之家等。

下周话题

春节将至，辛苦一年翘首企盼的年终奖也将陆续发下来。而这笔年终奖该如何使用，却是一个需要认真思考的问题。是充当旅游“盘缠”，好好犒劳自己一年的辛劳；还是将一部分储蓄进银行，以备用在刀刃上。

当前，众多理财新热点和机会涌现，投资人应如何打理年终奖，使自己能在马年“马上有钱”？

中国人寿力推开门红新品“国寿金如意”产品组合计划

为答谢回馈新老客户支持，中国人寿打造了一款兼具理财与保障功能的开门红产品—“国寿金如意组合计划”(以下简称“金如意”)，该产品集投资理财和保险保障功能于一身，为广大中国家庭提供了获取养老、理财、子女教育、意外保障与应急资金的新途径。

稳健理财 资金运用更灵活

据了解，“金如意”在设计上主打保障性理财的全新理念，将主险年金、满期金和分红金放入组合销售的“豪华版金账户”，在保证客户资金安全的情况下，同时享受更加灵活的资金运用。

中国人寿产品开发部门相关负责人介绍，此次全新推出的“金如意”共有5大特色：

特点一：满期返还：被保险人生存至年满80周岁的年生效对应日，按合同所交保费(不计利息)给付满期保险金。

特点二：快速返还：自合同生效之日起至被保险人年满59周岁的年生效对应日止，每年按基本保险金额给付年金；自被保险人年满60周岁的年生效对应日至其年满79周岁的年生效对应日止，每年按基本保险金额的200%给付年金。

特点三：三金入账：此次与“金如意”完美嫁接的“豪华版金账户”为客户的日常理财提供了更多样化的选择，客户可将年金、分红金与满期金转入金账户中复利生息，资金的二次运用，让收益增值。若客户日后还有充裕资金，在合同保险期内还可追加保费进入金账户，让理财更轻松。

特点四：领取灵活：在支付一定的手续费后，客户可以将金账户中的资金随时领取，而手续费的比例是逐年递减的，在第六个保单年度及以后，客户无需再支付任何费用。此外，在金账户年满3个保单年度后，年金受益人可申请年金领取，为日常的资金运用提供更坚实的保障。

特点五：双保单借款：在“金如意”合同保险期内，如果保单已经具有现金价值，投保人可申请保单借款。同时，此次“豪华版金账户”同样被赋予了保单借款功能，只要合同生效满一个保单年度，且已有现金价值，客户即可享有两张保单高达现金价值90%的保单借款额度，为家庭应急资金的周转带来便利。

缴费期限灵活 专家理财更放心

根据“金如意”产品条款规定，凡出生28日以上，65周岁以下的身体健康者均可作为被保险人。客户可选择五年的缴费期限，而“金如意”提供的年金给付、红利分配、身故保障、保单借款等功能则能为客户提供稳定的现金流，加上中国人寿专业理财团队的资金运作，可以满足客户在人生不同阶段的资金需求。

聚沙成塔 长效保障身价高

本次面世的“金如意”产品特别附加了一款长期意外保障定期寿险，增加了对自然灾害的高额赔付，满足了目前市场上对该类产品的需求。

与一般意外险产品不同，除了拥有客运交通工具、航空意外伤害的保障外，此次“金如意”还特别添加了自驾车出行的保障条款，保障期限扩大至被保险人75岁。若被保险人因意外身故，公司在返还保费的同时，还将根据其意外情况提供最高达6倍基本保额的意外身故保障，可谓是真正建立了“海陆空”全方面多层次的保障体系。

身故给付 财富传承幸福长

“我希望在保证家庭资金保值增值的同时，也能为孩子今后的成长准备一笔资金。”王女士是深圳某家私营企业的企业主，她的想法代表了多数民众的心理。在传统中国家庭，财富是否能够得到有效传承，一直是中国式理财观念的核心内容。

作为一款兼具理财与保障功能的综合型保险产品，“金如意”在为客户提供身故与意外保障的同时，还可通过“豪华版金账户”的资金运作，有效做到财富的顺利传承。**(宗合修)**