

本期话题:

如何打理年终奖

新年将至,辛苦一年翘首企盼的年终奖也将发下来。这笔年终奖如何打理,却是一个需要认真思考的问题。有人会抽取其中一部分充当旅游“盘缠”,好好犒劳自己一年的辛劳;有人会有一部分存进银行,以备不时之需。那么,剩余部分如何打理,得好好计划计划。

经过2013年的铺垫,今年将涌现出更多理财新热点和机会。广大投资者不妨好好利用这些机会为年终奖“量体裁衣”合适的理财计划,给自己的荷包“添金加银”。

年终奖金“钱生钱”,稳健第一

七成购买理财产品或货基

李婷 中国农业银行济宁分行财富顾问,国际金融理财师(CFP),金融学硕士研究生,上海黄金交易所黄金交易员,经济师,从事个人理财业务9年,熟悉各类个人金融产品,擅长运用基金、理财产品、贵金属、集合资产等产品,为客户制定综合理财规划,多方位配置客户金融资产。



运河理财俱乐部理财师

孟晓丽 招商银行兖州支行贵宾理财经理,国际金融理财师(CFP),中国注册理财规划师,荣获中国保险业、证券业、银行业等多项从业资格。23年的银行从业经历,针对不同客户的风险承受能力与资产规模,为客户提供个性化的资产配置金融服务,在投资基金、保险、黄金等领域有着丰富的实践经验。



本报记者 张夫稳

互联网金融理财产品

2013年被称为互联网金融元年,众多互联网大佬竞相投身互联网金融领域“掘金”,无门槛草根性的理财方式,让寻常百姓也能玩转口袋里的零散资金。阿里余额宝“鲶鱼”掀起互联网金融领域浪花,网易、百度、腾讯等也纷纷跻身互联网理财“浪潮”,各基金公司也渐渐登上淘宝售卖理财产品。

互联网大佬们纷纷开出高收益理财方式,吸纳资金。此前,网易推出的限售5亿的“添金”理财产品,仅80分钟就宣告售罄。百度也不甘示弱,“2014开年力作”、“百赚利滚利版”,延续着“百发”火爆“神话”。网易和百度理财产品背后站着的,都是基金公司的货币基金,主要投资于银行存款和债券。

对于眼花缭乱的互联网金融产品,农业银行济宁分行国际金融理财师李婷表示,其实互联网金融产品多数对接的是各大基金公司的货币基金,虽然去年货币基金收益比较可观,但年化收益率也仅在4%—5%之间,这些互联网金融产品承诺高收益后的差额全部靠发行的公司补齐。

“货币基金有着很好的流动性,申购赎回流动性高,收益也不错,一年平均下来收益跟一年定期储蓄持平或者偏高。如果对流动性要求较高,买货币基金是个不错选择。长期看,货币基金比通胀低一点,总的来说货币基金是一个不错的建议。”李婷表示,互联网金融理财其实更多体现的是渠道的便利性,现在包括基金,比如余额宝、银行理财产品都可以在网上购买,并不一定要到银行网点办理业务。

银行短期理财产品

如果,你的年终奖颇丰,在5万元以上,那么可以用于购买银行理财产品。银行理财产品相对于互联网金融产品而言,尽管门槛较高,不过收益相对稳定,更适合一些稳健的投资者。

招商银行兖州支行国际金融理财师孟晓丽表示,如果有储蓄习惯,对本金安全性要求比较高,可以选择银行的理财产品。风险较低、期限差不多的理财产品收益一般比定期储蓄大概高40%—50%,最近的银行理财产品预期年化收益多在5%—6%之间。孟晓丽表示,投资者可根据自己的风险厌恶习惯和家庭理财计划来选择保本和非保本的理财产品。

近期,各大银行理财产品的预期收益率节节攀升,其中股份制银行和城商行的理财产品平均收益率较高,以广发银行近期发售的薪满益足贺岁尊享版为例,预期年化收益率7.00%。

新型风险投资产品

除了互联网金融理财,另外还有货币基金、黄金定投、打新股等固定收益投资方

式。其中,黄金定投也是一种固定收益的投资方式。目前各银行多推出黄金定投,其中广发银行推出的“广发金·黄金定投”,“买金低至100元”。

IPO今年重启,市场也给出反映,带来了新的投资机会。打新股的话,以前的人认为打新股稳赚不赔,但接连很多新股破发,市场也教训了大家。“如果不是很有经验的投资者,不要盲从。对于公司上班的群体,打新股不是一个很好的选择。”李婷表示。

今年1月预计会有约50家企业陆续上市。投资者若要打新股,应注意一要集中力量,重仓出击一只新股,提高中签率。二要盯紧大盘股,避重就轻。三要选择发行时间靠后的新股。四是欲捕鱼,多撒网。

个人年终奖投资建议

无论年终奖多寡,投资理财都是伴随着我们每个人一生的课程。红包有大小,理财有差异,你可以选择不同的投资搭配。本报综合多位银行理财师建议,针对不同的年终奖,给读者提出了几个新年年终奖理财方案。

迷你红包(1万元以下)

收到这样的红包,不要悲伤,不要心急。1万元,其实你可以将它利用得很好,比方说选择基金定投这种“短小精悍”的投资工具。每月定时定额去买一支固定的基金(建议股票型或者指数型基金),这样做不仅能平摊成本,减少投资压力,还能分散风险,同时也能起到复利的作用。目前,股市一直在低位震荡,不失为买基金的好时机。

中型红包(1万—5万元)

这样的红包,窃喜之余也不要盲目骄傲,想想怎样让它保值增值吧。5万元,可以选择银行类固定收益理财产品。目前,市面上大部分银行理财产品的投资方向主要是货币市场工具,所以这些产品的特点就是安全和稳定。平时一年期的银行理财产品收益大概在5.5%左右,最近银行的理财产品收益均有所上涨,另外你还可以选择货币基金,像最近火得一塌糊涂的“余额宝”其实就是一种货币基金工具,这种基金的特点就是风险小,赎回灵活,收益率与市场资金面紧张程度相关。对于没有太多时间打理自己的财务,也不想承担过高风险的你,以上两种方式确实是不错的选择。

大型红包(5万—50万元)

拿到这个级别的红包,也需要低下冷艳高贵的头去看看怎么投资。5万至50万可选择投资相对就多了许多,建议以银行理财和分红型保险为主。一般能拿到这么大红包的人,应该以中长期且回报稳定的产品为主,除了上面说到的银行理财产品之外,还可以选择分红型保险。这类保险普遍能承诺保本,有些还附带重疾保障。做这样的投资可以起到强制储蓄的作用,也可为将来养老做更多准备。

中国人民银行济南分行公告

[2014]第1号

为促进山东省征信业健康发展,根据国务院《征信业管理条例》(以下简称《条例》)、中国人民银行《征信机构管理办法》(以下简称《办法》)等规定,现将山东省征信机构审批和备案事项公告如下:

一、征信机构的界定

征信业务是指对企业、事业单位等组织的信用信息和个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工,并向信息使用者提供的活动。征信活动具有有偿、对外提供的服务特征。

征信机构根据信息主体的不同划分为企业征信机构和个人征信机构。

二、审批和备案的机构范围

按照《条例》规定,设立个人征信机构应当经中国人民银行总行批准;设立企业征信机构应自公司登记机关准予登记之日起30日内向中国人民银行省级分支机构办理备案。按照中国人民银行的有关规定,信用评级机构也应当办理备案。山东省征信机构审批或备案工作由中国人民银行济南分行受理或办理。

三、工作流程

申请设立个人征信机构,应按照《条例》第七条和《办法》第七条的规定提交申请材料,中国人民银行济南分行受理后报中国人民银行总行审批,并依法颁发个人征信业务经营许可证。

设立企业征信机构,应按照《办法》第十九条的规定向中国人民银行济南分行提交材料,办理备案。中国人民银行济南分行依法审核通过后,颁发企业征信机构备案证。

设立经营信用评级业务的机构,应按照中国人民银行相关规定提交材料,向中国人民银行济南分行办理备案。

在2013年12月20日《办法》施行前已经设立并经营或拟经营征信业务、信用评级业务的机构,应于2014年3月15日前,按照上述流程申请个人征信业务经营许可证或办理企业征信机构、信用评级机构备案。

本公告自公布之日起施行。

如有疑问,可向中国人民银行济南分行咨询。

咨询电话:0531-86167496、86167398

中国人民银行济南分行
2014年1月6日

中国人寿连续7年入选“世界品牌500强”

日前,由世界品牌实验室(World Brand Lab)独家编制的2013年度“世界品牌500强”排行榜在美国纽约正式揭晓,“中国人寿”位列第237位,较去年上升了3位。在入选的所有25家中国品牌中排名第9位。

据世界品牌实验室历年来发布的“世界品牌500强”榜单显示,“中国人寿”品牌已连续第7年入选,2007年至2012年排名分别为306位、280位、278位、277位、264位和240位。这7年里,中国人寿在“世界品牌500强”的排名逐年跃升,共前进了69位。

近年来,中国人寿坚持走具有自身特色的创新驱动发展之路,不断深化体制机制改革,在加强集团管控、完善公司治理、推进资源整合、强化风险管理、提升综合服务能力等方面迈出了坚实的步伐,公司综合实力不断增强,经营管理水平有了显著提高,品牌形象也随之大幅提升。在由美国《财富》杂志发布的2013年世界500强企业名单中,中国人寿连续第11次榜上有名,以736.71亿美元的营业收入位列第111位。在此前由世界品牌实验室发布的2013年“中国500最具价值品牌”排行榜中,“中国

人寿”连续10年入选,排名第五,品牌价值高达人民币1558.76亿元,较去年上升297.21亿元,涨幅23.6%,在所有入选的7家保险公司中排名第一。

数字的变化折射着公司不断跨越发展的步伐。长期以来,中国人寿坚持融入经济社会发展全局,充分发挥保险功能作用,推进社会保障体系建设。在促进发展、服务民生的同时,公司自身也从一家传统的国有保险公司,发展成为涵盖寿险、财险、养老保险、电子商务、基金、保险资产管理于一体的多元化、现

代化综合金融保险集团。自2003年以来,中国人寿完成了从改制上市,到确立集团化发展框架,再到2012年纳入中央管理的三个历史重大转变,推动公司经营公司面貌焕然一新,为公司科学跨越发展注入了强大的生机和活力。当前,中国人寿系统上下深入贯彻“创新驱动发展”总战略要求,努力朝着建设成为一家“产品服务优、技术水平高、资源利用好、市场定位准、盈利能力强、体制机制活”的优秀公司而奋进,着力构建涵盖保险、资产管理、金融服务、保险关联产业四大业务板块多元

化经营格局,为客户提供多样化产品和一站式服务。

据了解,世界品牌实验室由诺贝尔经济学奖得主罗伯特·蒙代尔教授(Robert Mundell)担任主席,评选专家和顾问均来自哈佛大学、耶鲁大学、牛津大学、剑桥大学等世界顶级学府。连续第十年发布的“世界品牌500强”排行榜是以品牌的世界影响力作为评判依据,综合考量品牌开拓市场、占领市场并获得利润的能力。世界品牌实验室按照市场占有率、品牌忠诚度和全球领导力这三项关键指标对世界级品牌进行评分。(郭守仁)