



谁说月光族就没有理财门路

基金定投 坚持就能获益的理财神器

本报记者 庄文石

要说理财,很多人的第一选择就是到银行存款或者是购买各种理财产品,但是随着人们消费观念的改变和通货膨胀的压力,很多工薪族每月拿到的薪水除去房贷、车贷和养孩子的开支之后,剩下的几个钱还要应对各种突发状况,没有能力进行长期的定期存款,更不要说那些最低5万元起购的理财产品了。那么,这些人群是不是就失去了理财的权利?答案自然是肯定的,基金定投就是最适合这类人群的理财神器,因为其投入起点低,购买赎回相对简单,又不需要具备高深的理财知识,因此基金定投又被称为“懒人理财”。

每月300元让穷人也能投资

过去的春节,不少会老家过年的上班族都遭受了一次精神上的刺激。在农村老家,眼看着当初那些没有上过大学的同学或朋友,个个混得风生水起,要车有车,要房有房,动辄十几万的年收入更是让人眼红。而反观当初的天之骄子们,却在巨大的生存压力之下苦苦挣扎,成了小伙伴们眼中的“穷人”。

俗话说,你不理财,财不理你,特别是在CPI指数不断上涨的当下,如何让自己手里的钱升值,就显得更加重要。不过,对于普通上班族来说,理财似乎是一个遥不可及的事情,记者就经常听见周边的朋友

抱怨:“一个月的开销下来,工资基本上所剩无几,我倒是想理财,但我拿什么去投资?”

针对这种情况,记者曾经多次向各大银行的理财师们咨询理财经,而其中大多数人给出的答案就是基金定投。“基金定投就是每个月定期定额购买一种基金,类似于银行零存整取的一种理财业务,进入的起点很低,每个月只要300元就可以。”招商银行潍坊分行的一位理财师说,由于起点低,也不需要投资人具备高深的理财知识,因此,基金定投非常适合普通工薪族进行理财。

记者了解到,目前潍坊各大银

行基本上都推出了基金定投业务,而且基金种类繁多,债券型和股票型等都有销售。从银行网站上也可以看到,有的银行可以有几百种基金可供客户选择。

另外,对大部分不具备理财知识的普通工薪族来说,基金定投的另一个好处是,银行的理财师会根据市场行情,主动向客户推荐收益较高的基金,就避免了老百姓理财所常见的信息不对称的问题,而一旦选好了基金,凭借定期定额投资有投资成本加权平均的优点,基金定投可以让投资者避免价格波动的风险。

孩子的压岁钱可考虑基金定投

随着生活水平的提高,近年来孩子们过年时收到的红包也是水涨船高,如今,一个春节下来,收到两三千元的压岁钱早已不是稀奇事儿,有的孩子甚至能够得到上万元的红包。

对大部分家庭来说,这些钱虽然是以孩子的名义收取,但最终还是会回到家长的手中,而存进银行吃利息又是不少家长的选择,虽然这些存款避开了风险,但同时也错过了得到更好回报的机会。

现在有一些思想开放的家长,

开始尝试利用压岁钱培养孩子良好的理财习惯,一些理财专家也建议,家长可以引导孩子将压岁钱存在银行,每月再将其其中的一部分转为基金定投,既可以培养孩子的理财观念,又可以获得较高的收益。

记者了解到,目前不少基金公司和银行都有一些针对儿童的基金定投业务。而相比众多的教育储蓄险种和分红型的保险,基金定投的周期较短,但预期收益率却要高得多。

据有关数据统计显示,假定父

母从孩子1岁开始每月用500元进行基金定投一直坚持到18岁时停止,合计投入10.8万,到期的收益却可能超过20万元,这笔钱对孩子来说,无论是上学还是买房结婚都可以起到至关重要的作用。

另外,用孩子压岁钱进行基金定投的另一个好处是,基金定投是一种长期投资行为可以从孩子小的时候一直持续到长大成人,能通过时间拉平投资风险享受复利的投资回报,而且还能够长时间的培养孩子对理财投资的认识。

行业快讯

齐鲁农村产权交易中心 落户寒亭

本报2月18日讯(记者 刘蒙蒙)18日,记者从潍坊市政府召开的新闻发布会上获悉,为推动农村产权制度改革,潍坊市以金融控股集团为运作主体,在全省率先提出设立农村产权交易中心,并获省批复同意筹建,寒亭区近日正式获准在“潍坊市农村产权交易中心”基础上筹建齐鲁农村产权交易中心有限责任公司(简称“齐鲁农村产权交易中心”)。

据了解,目前城乡二元体制下,农村产权“固化”,农村宅基地使用权、土地承包经营权、集体资产资源等不能自由流通,不仅造成农村产权资源错配或闲置浪费,直接降低了农民的产权收益,而且影响了城市资金、技术、信息等要素资源向农村流动。2013年12月25日,齐鲁农村产权交易中心正式获省批复同意筹建,筹建期3个月,这是省政府预审通过的唯一的权益类农村产权交易机构。

建立齐鲁农村产权交易中心,是潍坊市打造全省农村金融改革创新实验区的重要举措,将为潍坊市乃至全省农村产权评估、定价和交易搭建机制和平台,极大提高农村生产要素加速流转和优化配置,增强农村经济活力,促进实现城乡头筹发展。

齐鲁农村产权交易中心主要包括“七项交易”和“五项服务”,农村土地承包经营权流转交易、浅海滩涂和浅海水域养殖水面经营权流转交易、农村经济组织及农民股权交易、农村房屋所有权和宅基地使用权交易、大型农业设施及农具交易、林权交易和农业知识产权类交易。农村资产评估及招投标服务、农产品交易信息发布服务、农产品交易服务、农村产权抵(质)押贷款鉴证服务和农村劳动力流转服务。

据介绍,齐鲁农村产权交易中心成立后,计划用1至2年时间在潍坊市各县(市、区)设立分支机构,3至5年时间在省内其他市设立分支机构。交易中心总部和各分支机构将实行统一交易规则、统一交易鉴证、统一服务标准、统一交易监管、统一信息平台、统一诚信建设的“六统一”管理模式。

早在2010年,寒亭区就成立了省内首家农村产权资本化交易市场,为辖区内各类农村产权流转交易提供场所、设施、信息发布、组织交易等服务,对交易行为进行鉴证、监管和规范。去年9月,该市场升格为潍坊市农村产权交易中心,服务范围由覆盖全区逐步面向全市,目前已累计发布各类产权交易信息1.8万宗,标的额5.4亿元,促成交易8200宗,交易额3.8亿多元。

潍坊市银行机构 各项存款突破5000亿

本报2月18日讯(记者 丛书莹)18日,记者从潍坊市金融办了解到,截止到2013年12月末,潍坊市银行机构各项存款余额突破5000亿元大关,达到5059.77亿元。

据了解,潍坊市银行业存款规模实现5000亿元的历史性突破,得益于银行业的快速发展。2013年,潍坊市将发挥好银行融资主渠道作用,积极引用银行机构,支持银行机构全面发展。全年潍坊市银行机构引进也实现新突破,成功引进了5家商业银行,新引进银行数量居全省第一,创潍坊市历年来最高水平。

12月20日、12月26日,光大银行潍坊分行、东营银行潍坊分行相继开业。目前,潍坊市已开业的市级银行业机构达到20家。

2013年,在存款实现历史性突破的情况下,潍坊市的贷款余额也突破了4000亿元大关,达到4005.7亿元。

潍坊市金融办工作人员表示,下一步潍坊将积极引进银行机构,到2017年底,新引进4家以上异地银行,力争引进1家外资银行。推动银行机构下沉,到2017年底,新设县域及镇(街)支行级机构60家以上。