

## 兴业银行理财师张笑蕾： 缺少理财经验 谨慎买高风险产品



张笑蕾

在人生的不同阶段,面临的理财方式和投资理念不尽相同。比如,人在单身、婚后、生子三个阶段的财务计划各不相同,那么就要做好相应的理财规划。

首先,做好现金储备。建议保留平时家庭每月开支的2至3倍作为日常备用金。如果预期收入不太稳定,可以考虑多留些备用金,以备急需。

备用金可以以活期存款或者货币

型基金的形式存在。例如:使用兴业网银购买基金,1000元起购,申购费四折优惠;如果账户内有大量活期流动资金,可通过网银购买现金宝一号理财计划,5万起存,预期年化收益率4.5%,工作日开放申购和赎回,资金半小时内到账,远远超过活期存款利率,没有申购和赎回费用,是一款收益不错的现金管理产品。

其次是购买保险。保险是保障个人财务稳定的基石,除了支付社保外,还可以购买相应的保险产品作为保障。

第三是投资规划。对于缺乏专业知识和投资经验的单身贵族而言,可以较多配置一些风险中等的投资品种,如偏债型混合基金、低风险银行理财产品,理财产品收益率一般比定期存款高2—3倍,如果有10万元资金,按银行1年定期存款3.3%计算收益是3300元,购买兴业的一年期理财产品,按预期年化收益率5.8%计算,预期收益5800元。

兴业的理财产品品种多,期限灵活,风险可控,方便投资。客户选择理财产品时,应针对产品的投资方向、金融机构产品往期兑付情况、产品风险等级是否符合自身承受能力等方面进行综合的评估,不要为追逐高收益而选择风险过高的产品。最后也建议客户对资产做好合理配置,在风险可控的前提下实现投资收益的最大化。

## 兴业银行理财师庄光菊： 负债小的情况下 适当运用信用额度



庄光菊

房屋按揭):4500元,个人开支1500元。先生单位有养老保险,住房公积金,无商业保险;陈女士有养老保险,另购有重大疾病商业保险7万元(保额),年缴费2700元;女儿有重大疾病保险5万元(保额),年缴费1500元。

### 理财分析

经过对陈女士家庭的分析,我们认为陈女士的家庭的经济状况还是良好的,能够承受一定的风险。但是王先生的单项理财目标时间较短,对风险应回避。现阶段王先生应该选择风险比较小,比较稳健,收益水平比较好的短期投资品种进行投资。待这些目标实现后,对以后的长远目标可以选择风险较高收益较大的投资产品进行投资。

陈女士家的流动性比率比较高,一般来讲,像陈女士这样收入稳定的家庭,流动性资产总额能够保证3个月开支即可,这样既可以保证资金的灵活性,又可以提高投资报酬率。

假如生活中出现急需钱的情况,会很从容的应对过去,流动性比率过高,说明把大量的资金放在了变现性好的资产上,而这部分资产的收益性是比较低的,这就给资产的增值带来了压力。所以这个比率不宜过高。

陈女士家庭负债比较小,没有什么压力。在必要的情况下,可以适当的运用一下自己的信用额度,来更好的实现生活目标。

### 理财案例

陈女士今年30岁,是某股份制私营企业中层干部,老公王先生是大学教师,有一个2岁的女儿,家庭年收入100200元(年终奖约30000元)。目前有一套120平方米的按揭房贷10.5万元(贷款年限10年),每月支付1130元,已付5年。另有学校分配住房一套,50平方米,现出租年租金1万元。到目前只有存款4万元。平时家庭开支(含

# 用兴业理财卡ATM机跨行取款 每月前三笔都没有手续费

本报记者 许妍



位于泰安路的兴业银行日照支行。本报记者 许妍 摄

兴业银行成立于1988年8月,开业二十多年来,兴业银行始终坚持“真诚服务,相伴成长”的经营理念,致力于为客户提供全面、优质、高效的金融服务。目前,兴业银行已在全国各主要城市设立了88家分行,717家分支机构。

兴业银行日照行是兴业银行在日照市唯一一个营业网点,现拥有员工近100人。自2010年11月入驻日照,如今业务规模已经达到对公和个人存款39.69亿,贷款24.12亿。

兴业银行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短

期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;代理发行股票以外的有价证券;买卖、代理买卖股票以外的有价证券;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;财务顾问业务;经中国银行银监会管理机构批准的其他业务。

据了解,兴业银行还推出了一些新的活动:加入电子银行“精英行动”,网银手机银行免费开通、免费转账,还可获

得精美好礼;另外,针对上班族,推出夜市版理财产品,收益超过普通理财0.1%—0.3%。

兴业银行的工作人员向记者介绍,兴业理财卡没有年费。不管是本地还是异地,ATM机跨行取款,每月前三笔都没有手续费的。并且,本行系统内转账汇款也是零费用。

银行还推出了特色存款业务,设立的心心相印主题存单,配以专属封套,突出温馨的氛围,紧扣“爱”的主题,用不同的数字存单表达出爱的意义。

### 温馨提示

## 兴业银行日照分行 教您区别理财产品与存款

理财产品是由商业银行为特定的目标客户群开发设计的资金投资和资产管理计划。不同于定期存款,更侧重于“投资”的功能。两者区别主要体现在三个方面。

首先是收益,一般来说,理财产品收益率比同期存款高2—10倍,比如活期存款利率为0.385%,一个月期限的理财产品利率一般在5.5%左右,以十万元为例,每月理财收益会比存款多收益400元。

其次是流动性。大家都知道,存款流动性较强,客户可随时支取,而理财产品一般是固

定期限的,有明确的到期时间,一旦产品起息,中间是不能支取的。不过针对流动性的问题,各银行推出一些可赎回的理财产品,比如兴业银行的“现金宝”1号,工作日内可申购可赎回,赎回后半小时内到账,十分灵活,解决了常规理财产品流动性差的问题,预期收益率4.5%,高于活期存款10倍多,既享受活期的便利,又享受了定期的收益。

最后就是大家比较关心的风险性问题。存款的利率由中国人民银行统一制定,收益确定,它的风险主要来自于通

货膨胀和存款机构破产。而理财产品的风险是与其投资标的密切相关的,包括金融市场波动风险、利率风险等。

所以客户在选择理财产品的时候要针对产品的投资方向、金融机构往期产品兑付情况、产品风险等级是否符合客户自身风险承受能力等方面进行综合的考虑,选择适合自己的产品。

另外也建议客户针对资产做好合理配置,理财产品、存款、基金都可以配置一定的比例,在风险可控的前提下实现投资收益的最大化。