

## 金牌理财师



◆ 孟恒

建行临沂分行理财师, 工商管理硕士, 国际金融理财师(CFP)持证人, 拥有银行、保险、证券从业资格证书, 多年来一直从事个人高端客户服务工作。以娴熟的理财技巧, 专业的理财知识, 丰富的实践经验和勤勉敬业的专业精神, 为客户提供全方位的专业理财建议, 量身定做综合理财方案, 深得客户好评。

# 合理配置资产 跑赢 CPI

在通胀逼近和更加强烈的预期下, 如何通过合理的资产配置跑赢 CPI, 使自己的财富不处于“被贬值”的状态呢? 建行临沂分行理财师孟恒给出了如下建议。

### 货币市场理财产品

在目前以抗通胀为主要目标的前提下, 很明显, 存款的利率要低于 CPI, 所以目前建议少配存款, 在加息周期过程中, 存款应以通知存款和三个月定期存款为主。如果追求资金的流动性, 可以通过配置货币市场基金的方式来实现, 该类型基金无投资风险, 一千元即可起购, 申购赎回费用, 收益较高, 如博时现金收益、银华货币、华夏现金增利等近期七日年化收益率均在 3% 以上。

### 银行信托理财产品

目前大部分银行发行的信托类理财产品年收益率都能够超过一年期的存款利率, 例如建行推出的“利得盈”、“建行财富”等理财

产品, 一年期收益率均超过 4% 以上。目前建行正在推出的“荣盛发展债权投资集合资金信托计划”, 年收益率高达 9.5%, 起点 300 万元, 资金量较大的投资者可关注。

### 固定资产投资

固定资产投资如房产的确能够很好地抵御通胀, 作为三线城市, 临沂的房地产市场的潜力还是可以的, 建议资金雄厚的客户可以投资房地产, 但要密切关注国家对房地产的政策。投资房地产是中长线 and 流动性比较低的一个选择, 并不适合每一个家庭, 大部分客户要量力而行。

### 保险

资产配置里如果没有保险的配置, 可以说这个计划是裸体不完美的。一般来说用资产的 10% 配置保险是国际惯例的情况, 具体视个人家庭具体情况。目前来讲分红险与万能险则是更进一步细化用以使资产保值并且

带有一定保障作用的产品, 尤其是一些投资能力强的保险公司, 会极有可能不定期出现一些额度较大的额外分红, 所以选择分红险时一定要选择投资能力强的公司。

当然, 对于不同风险偏好的投资者, 在目前的市场背景下, 建议注意资产分散配置。

对于极端厌恶风险, 追求完全保本收益的保守投资者, 可以完全投资银行存款、货币市场基金、银行理财产品。

对于有较低风险偏好的投资者, 可以分散投资, 30% 用于银行存款、货币市场基金、银行理财产品, 20% 用来购买保险, 20% 购买国债, 30% 购买股票、商品等。

对于有中等风险偏好倾向的, 20% 用于银行存款、货币市场基金及银行理财产品, 15% 用于保险, 15% 用于国债, 50% 用于股票和商品。

而具有较高风险偏好的, 四者分配比例则分别为: 10%、10%、10%、70%。



## 君弘财富俱乐部 落户临沂

本报讯 1月15日, 伴随着国泰君安证券临沂营业部君弘财富俱乐部启动大会暨客户答谢会的举行, 君弘财富俱乐部正式落户临沂, 广大临沂投资者又多了一投资理财的好去处。

据悉, 君弘财富俱乐部采取会员制, 成为银卡会员只需 5 万资产、金卡会员只需 50 万资产。银卡会员可享受“三个一”服务, 金卡会员可享受“七个一”服务。

君弘财富俱乐部为金卡会员单独开辟了贵宾室绿色通道与私密空间, 金卡会员不仅可以不用排队办理业务, 还可以在品红茶、咖啡的过程中与国泰君安投资顾问, 进行一对一股市投资交流。

另外, 该俱乐部还为投资者建立了“惠+投资平台”、“优+投资平台”, 通过资金流分析, 对异动股开盘后 30 分钟、收盘前 30 分钟的进行自动筛选, 让投资者先人一步, 把握市场多带来的机会。君弘俱乐部每月还将为广大投资者免费提供一份精美的财富杂志, 通过直邮的方式提供给广大会员。

(财经记者 魏玉娜)

## 2010 年 临沂全年出口 超过 30 亿

本报讯 据统计, 2010 年临沂辖区贸易项下出口 313621.10 万美元, 同比增长 17.29%, 已核销收汇金额 270752.78 万美元, 同比增长 22%。

2010 年, 全市出口过 1000 万美元的企业达到 49 家, 比 2009 年同期增加 10 家, 实现出口额 124873 万美元, 占全市的 40%, 同比增长 32% 骨干企业拉动明显。

(魏玉娜 任莎莎 范翠萍)



## 浦发银行“存贷易” 实现收益最大化

家庭存款可抵贷款利息

本报讯 浦发银行日前推出的“存贷易”业务受到客户的认可和欢迎。“存贷易”是浦发银行推出的一项用存款抵减贷款利息的理财产品。客户“存贷易”账户中的存款余额, 银行会根据一定的规则计算相应收益, 抵扣客户的贷款利息, 存得越多, 抵扣越多。关联贷款以外的存款, 客户仍可和平时一样随时支用。

该业务的最大特点是以家庭为单位, 除客户在浦发银行的存款账户外, 还包括客户的家庭成员(配偶、父母及未成年子女)开立的存款账户, 使全家人的闲散资金在不影响正常使用的前提下, 都能帮助借款人节省贷款利息。

据悉, 目前市面上大部分银行对于“存贷易”业务的关联存款, 通常仅限于活期存款。这样一来, 客户的存款虽然能够帮助抵扣一部分贷款利息, 但存款本身产生的利息收益很低。

浦发银行的“存贷易”业务, 除活期存款外, 通知存款、“周周赢”存款均可抵贷款利息。特别需要一提的是, “周周赢”存款是浦发银行的一种智能通知存款, 它可以自动循环产生通知存款利息。如此, 客户或其家人的存款, 除了可以抵减贷款利息外, 存款本身产生的利息收益也会多上几倍。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 廖峰 赵磊)



## 临商方付通手机银行上市

单日交易额度可达 500 万元

本报讯 近日, 临商方付通手机银行正式上市。今后, 无论何时何地, 临商银行客户都可通过手机, 方便办理账户查询、转账汇款、缴费支付等多项银行业务。

据临商银行工作人员介绍, 临商方付通的功能全面且实用, 除了现金业务外, 大多数的银行业务都可以通过手机银行来办理, 包括账户查询、转账汇款、缴费支付、信用卡服务、贷款服务、支付宝付款、机票预订等功能。

对于市民普遍关心的安全问题, 临商银行工作人员表示, 临商方付通有三重安全措

施, 第一重是登录和支付密码保护, 第二重是通讯全加密, 第三重是能有效防止病毒和黑客攻击, 有了这三种保护, 用户就可以有效防止因病毒、手机丢失带来的资金风险。

为回馈客户, 临商方付通推出了开卡免费、转账免费、缴费免费、支付免费、信用卡服务免费、挂失免费等多项免费措施。特别是跨行汇款手续费方面, 使用临商方付通只收取汇款金额的万分之一, 也就是说, 汇 10000 元才收取 1 元手续费。另外, 临商方

付通单日交易额度可达 500 万, 单笔 50 万元, 基本上可以满足绝大多数客户资金需求。

据悉, 临商方付通办理非常简单, 市民只要有一个临商银行的活期账户或者银行卡, 有一部能发短信的手机, 就可以持本人身份证到开户行办理。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 李岱莲 郑开扩)



## 建行“双月盈 2010”新年全面升级

5 万元起点, 调整后收益率上涨至 3.2%

本报讯 临近年末, 建行“乾元通财”系列“双月盈 2010”新年全面升级, 2011 年 2 月 1 日至 3 月 31 日期间, 产品预期年化收益率由原来的 2.4% 提高到 3.2%。

据悉, 为满足广大投资者高涨的投资需求, 建行自 2009 年 7 月以来陆续推出“乾元通财”系列开放型人民币理财产品, 目前包括“天天盈”、“周周盈”、“双周盈”“双月盈”四支产品。

“双月盈逢单数月 1 号开放, 经市场反应良好, 之后根据投资者需求, 推出了逢双数

月 1 号开放的“乾元通财—2010 双月盈”产品, 投资者每月均可申购。”建行临沂分行个金部曹经理说, 升级版的“双月盈 2010”募集资金将投资于国债、央行票据、已贴现票据资产的收益权、信托受益权、同业存款等, 收益稳健、风险度低、安全性高。该产品个人客户认购起点为 5 万元, 以 1000 元递增; 对公客户认购起点为 50 万元, 以 10000 元递增。

“乾元通财”系列理财产品适合广大收益型及

稳健型客户, 具有高收益、高流动性的特点, 根据期限设立不同运作周期, 满足客户差别化需要。但本系列品为非保本浮动收益型理财产品。建行理财专家建议投资者, 投资理财时充分了解投资方向、期限、风险程度等相关因素, 根据个人情况理性投资, 谨慎选择。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 曹发祥)



## 邮储信用卡 好礼惠生活 刷邮储“鼎”卡 拿 3G 手机大礼包

本报讯 即日起至 2011 年 2 月 28 日, 邮储银行信用卡“鼎”卡, 好礼惠生活”营销活动全面开启, 持有邮储信用卡的持卡人刷卡消费达到一定金额, 就有机会赢取价值 4200 元的 3G 手机大礼包。

活动期间, 持邮储信用卡累计消费 3 次, 且单笔金额在 99 元(含)以上, 即有机会赢取价值 138 元的礼想家茶壶 5 件套一组, 名额 666 个; 持邮储信用卡累计消费 6 次以上, 且累计消费金额在 2011 元(含)以上, 即有机会赢取价值 4200 元的 3G 手机大礼包。

另外, 邮储银行推出首刷有礼活动。首次使用邮储信用卡消费且首刷金额在 99 元(含)以上者, 即可获赠 Metoo 笔筒一个。

“本次活动刷卡交易时间以邮储银行系统记录的交易入账时间为准。”邮储银行临沂市分行工作人员介绍道: “活动结束后 20 个工作日内, 消费送礼及数码好礼获奖名单将抽奖确定, 与首刷有礼获奖名单一并在中国邮政储蓄银行网站上公布, 同时以短信方式通知获奖者, 持卡人需持有效身份证明文件前往银行指定地点领取。”

据悉, 邮储银行推出的首款信用卡—“鼎”卡, 卡片以“鼎”作为设计主元素, 体现精诚守信, 一诺千金的内涵, 以及中国邮政储蓄银行“鼎力为您”的服务承诺。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 邱柏陶)

