

金牌理财师

我们为什么要理财?



狄伟平 现为农行临沂分行个人金融部高级客户经理,国际金融理财师,近年来一直从事基金、黄金、理财产品等工作,具有丰富理财经验,帮助客户实现财富增值、保值。
理财格言:理财,站在财务的角度审视人生。

很多朋友曾经问过我:“我为什么要理财?理财对我来说有什么益处?什么是理财?”今年春晚一个连口相声给理财下的定义,更是让我们这帮做理财的人汗颜不止。那么,理财生活距离我们到底还有多远?我们究竟需不需要理财?

我们从出生到死

亡,人生要经历少年、青年、中年、老年不同的时期,我们在0-18岁之前几乎没有什么收入,靠父母抚养长大,在18-50岁之间,我们的人生渐入高峰,这是我们一生中辉煌的时代,我们的收入也是节节攀升,50-60岁我们开始走下坡路,我们会在60岁左右告别办公室,退休回家,

60岁直至终老我们将会度过我们的老年时光……

站在财务的角度重新审视我们的一生,我们有两大财务缺口:一是18岁之前的少年时光,一是60岁退休之后的老年生活。毫无疑问,18岁之前的财务缺口是我们的父母来替我们弥补,那么60岁之后的缺

口就需要我们用自己积累的财富来熨平。抛开基本社会养老保险,企业年金等等不论,单从时间这个概念上考量退休安排,目标100万元,如果离退休还有40年,也就是22岁开始着手退休计划,每个月需要积累不到100元,但如果是30岁才开始计划,则需要每个月留出300元左

右;但当40岁时再考虑,已经上涨到每月不少于1000元。

读者朋友们,您觉得理财人生离您还有多远?如果您愿意同我们一起站在财务的角度重新审视您的人生,希望通过临沂农行理财师团队提供的理财规划,使您的人生变得更加自由、从容、富裕。

中行出国金融服务 圆学子留学梦



本报讯 市民李女士的儿子即将赴英国留学,她在中国银行咨询时,该行理财专家建议她,孩子出国途中,携带现金最好别超过5000美元,因为超过5000美元不仅要申请外汇携带证,也不安全。如担心孩子钱不够,可选择中国银行的出国购汇业务,外币兑换业务,这样安全性和方便性都能兼顾。

据了解,出国购汇业务是留学生家长凭本人身份证到中国银行柜台购买所需要外汇的业务。而外币兑换,就是客户把手中持有的外汇,凭身份证等个人有效证件到中国银行柜台兑换成人民币的业务。

选用购汇业务时,中行可为客户提供美元、欧元、日元、



中国银行
BANK OF CHINA

理财热线: 8052339 网址: www.boc.cn

英镑、港币等在内的9种货币。办理购汇业务时,客户可以选择提取外币现钞,或者存入个人账户,或者办理汇出国外汇款,支付学费。在兑换期间,客户还可以登录中国银行网站(WWW.BOC.CN),查看汇率变动,在汇率比较低时购买外汇存入个人账户,以节省购汇成本。

中国银行临沂分行相关负责人表示,中国银行除提供9种货币的购汇业务外,还提供多达17种外币的兑换服务。该行还以其雄厚的实力,成立了出国留学金融中心,实行一站式出国留学金融服务,客户可到该行各网点咨询办理。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 张惠庆 李大鹏)

民生银行代销光大添益债券基金

本报讯 近来,央行已经连续几次加息,在加息政策靴子落地的情况下,对未来债券市场释放出积极的信号,当在双率密集提升期,民生银行代销的光大添益债券基金迎来黄金期。

据介绍,光大添益是一只投资信用债的二级债基,固定收益部分的80%以上投资信用债,0-20%投资股票。从信用债过去

两年的走势来看,其收益率要远高于国债。

该只基金由优秀基金经理陆欣掌舵,陆欣业绩非常优秀,在加入光大保德信之前,他曾经是中国银行的债券分析员。目前他正在运作的光大增利债基,去年全年收益9.55%,(A类)排名第14,今年以来至4月1日收益1.67%,在117只债券基金中排名第5。

2011年4月11日至5月11日,民生银行代销光大添益债券基金。根据收费方式不同,该基金分为A、C两类,其中,C类没有认购费,一年仅收0.3%的销售服务费;A类认购费最高为0.6%;持有30天以上,A、C两类不收赎回费。

“由于证监会和发

改委对信用债的发行实行严格审查,所以信用债违约风险也是很低的。”孙慧说,“十二五规划”提出大力发展债券市场,信用债市场或迎“黄金十年”。(财经记者 魏玉娜 化强)



五一起,移动客户可办理临商银行手机银行

本报讯 继临商银行与联通公司合作推出首批手机银行后,临商方付通手机银行移动号段5月1日将正式开通。随着合作市场的不断扩大,临商银行的手机银行真正成为老百姓口袋里的银行。

“刚开始的时候我是碍于朋友的面子开通临商银行手机银行,心想反正一个月的服务费用仅为3元,但真正使用了以后,真

有点离不开它了,想汇款的时候直接从通讯录中提出汇款人姓名即可,想汇即时汇,很方便。”从事原材料生意的雷先生说。

像雷先生一样,自从临商银行的手机银行推出后,很多客户对它产生了浓厚的兴趣。据临商银行工作人员介绍,今年一季度已经有1500余名客户开通了临商方付通手机银行,而且随着临商银行手

机银行推出移动号段,这个数字在进一步扩大。

临商方付通手机银行除了现金业务外,大多数的银行业务都可以通过其来办理。临商方付通还推出了开卡免费、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服务。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。另外,临商方付通单日交易额度可达500万元,单笔50万元,基本上可以满足绝大多数客户资金需求。(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 李会利 刘见华)



国泰君安力推“君得利二号”

每日可申购赎回 年化收益率4.12%

本报讯 王女士平时对理财就很感兴趣,手头有一些闲散资金,风险承受能力低,不愿意投资风险大的品种,所以她的目标放在了货币基金上面,2007年在国泰君安证券购买了货币型产品“君得利一号”,收益颇丰。近期又认购了“君得利一号”的增强版“君得利二号”。

对于王女士的选择,国泰君安证券临沂沂蒙路营业部理财经理吴玉峰表示,“君得利一号”自2005年10月成立以来,累计收益率达到20%以上,平均年化收益率高达3.5%,在所有现金类产品中,收益稳居首位。而

且成立5年来,长期封在50亿元上限,形成了“好产品,买不到”的极佳声誉。也是因为这个原因,国泰君安在去年底发行了君得利二号,成立以来的一个月中,平均7日年化收益率达到4.12%,超越2010年CPI指数。

作为货币基金佼佼者,君得利二号具有以下优点:风险低,投资范围是银行存款、债券回购等低风险品种;流动性高,每日开放,可以参与和赎回,资金T+2日能够到达账户,流动性堪比活期存款;收益率高,成立以来,

收益持续超越银行一年定期存款;月月复利,收益按月结算,每日收益均能在月末自动转为投资,参与下个月的收益分配。

“所以,王女士的选择完全能够达到她的投资目标。”吴玉峰说,该产品每万份收益1.01元,每日收益可随时登陆国泰君安证券公司网站进行查询(www.gtja.com),特别适合拥有短期闲置资金、活期、定期存款投资者。(财经记者 魏玉娜 化强)



全民大狂欢 游玩更尽兴

盛能游乐园新增大型娱乐设施



“五一狂欢,欢聚盛能”,随着临沂首届大型狂欢节的临近,组委会的各方准备工作正有条不紊的进行。日前记者了解到,为了让广大市民在此次大型狂

欢节上能够玩得更尽兴,盛能游乐园近期增添“豪华波浪”、“流星锤”、“迷你过山车”等大型娱乐设备助力首届大型狂欢节。

据了解,“流星锤”游乐设备属于大型回转式游乐设备,具有造型美观,乘坐舒适,趣味性、刺激性较强特点。两个座舱在空中交互运转,乘客置身其中,由静到动,由摆到转,由慢到快,迎风飞起,直到大回转运动,让人感觉具有梦幻般的享受,犹如乘船遨游太空。“豪华波浪”游艺机是大型飞行塔类转椅型游乐项目。豪华的外表装饰,有趣的运动形式,是大型游乐园不可

缺少的黄金项目。游客乘坐吊椅中随转盘的转动徐徐升起倾斜旋转,使游客感觉到仿佛置身于大海的波涛中,惊险刺激。迷你过山车属于滑行类小型过山车游乐设备,游客乘坐滑行车急速在空中、树林、山体中穿梭,惊险刺激,趣味无穷。组委会工作人员表示,有了这些大型娱乐设施助力,首届大型狂欢节将让市民享受从未有过的快乐体验。



山东临沂国际旅行社有限公司 全国百强国际旅行社 山东省十强国际旅行社 国家级AAAAA级旅行社
LINYI CITY, SHANDONG PROVINCE, INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD.

银座旅游 台湾双飞八日游报名进行中...

银座旅游台湾报名电话8219388、8162388, 地址: 兰山区银座商城广场店

“万福珠宝号”西安园博会、兵马俑、延安、成都九寨沟、峨眉山、乐山、旅游专列9日游6月18日临沂火车站出发

旅游呼叫中心: 8328888.....24小时为您服务 总部地址: 北城新区沂蒙路与三和二街交汇处东卧龙湾B座八层

咨询热线: 总部门市: 8607277 东方红门市: 8218379 怡然门市: 8225989 通达门市: 8238908 建校门市: 8162114 河东门市: 8382278

罗庄门市: 8252089 临港门市: 7553373 平邑门市: 4228389 苍山门市: 5265839 临沭门市: 2136888 沂南门市: 3250687 沂水门市: 2258336

郯城门市: 6100739 费县门市: 5221515 莒南门市: 7222386 蒙阴门市: 4272196 姚店子门市: 2550888 经营许可证-L-SD-CJ00055