

金牌理财师



张永敏 建设银行临沂龙潭支行理财经理, AFP, 持有证券、基金、银行、保险等多种从业资格证书。对黄金、股票、基金的投资与交易有深入了解, 专业、专注于理财策划, 理财投资, 通过资产的合理配置, 帮助客户在人生的不同阶段实现财富管理。

理财格言: 在财务安全和财务自由中, 实现您的财富人生。

建行理财经理张永敏支招:

短期理财天天做 长期理财在规划

随着理财观念的不断深入人心, 不少市民已经逐步将理财纳入金融业务的一部分, 当然这期间涉及到长短不同的理财需求。

◎短期投资

因人而异, 因时而用

对于资金使用灵活, 或有短期闲置, 又不想造成资金浪费的客户来说, 银行短期理财、通知存款、货币基金都是不错的选择。

对于流动性较强的资金来说, 能够时时到账是最关键的, 建行有多款乾元系列产品天天盈、日日鑫高、日鑫月溢开放式, 都是T+0

的理财产品, 在工作日9:00-15:00均可申购赎回, 实时到账, 且收益随时间的长度, 进入一个更高收益区间, 最高年化收益可达3.75%。通知存款一户通, 5万元起存, 是建行特有的一款七天期智能投资、智能支取的一款理财工具, 无风险, 是存款的一种, 保本保收益, 现在的收益率是1.49%。货币基金也不错, 建议短期不用的资金使用货币基金的方式来提高收益率, 货币基金申购、赎回都是免收手续费的, 可通过电话银行或网上银行操作, 非常方便快捷, 赎回资金2日内到账, 有些货币基金收益率通常

比一年定期存款利率高。

因此, 短期投资因人而异, 因时而用。理财宗旨: 适合的才是最好的。

◎长期投资

设好理财目标, 量力而行

长期理财就需要我们对国内外的经济环境和发展方向有个大致的了解和判断, 利用黄金、股票、基金、保险等工具来达到资产的保值增值, 抵御通货膨胀从而达到家业长青, 实现财富梦想的目的。

央行6月14日发布《2011年中国金融稳定报告》指出, 大宗商品价格高位运

行, 国内通货膨胀压力明显加大, 金融体系潜在风险仍然存在。而5月份CPI同比上涨5.5%, 央行年内6次上调存款准备金率, 目前中国经济正在受到货币政策紧缩和经济转型双重压力。预期一旦CPI在二季度稳定而得到有效控制, 政府将适度放松流动性, 届时股票市场将有可能迎来机会, 目前的大盘点位, 也是处于低位运行, 市场的调整就是建仓机会, 建仓完毕剩下的就是耐心等待。

基金定投是长期投资工具中, 最常用的一个投资方法, 一个月强制拿出10%的工资收入存在银行里, 但

也有很多人说做不到。那么如果你的公司经营不好, 老总总要削减开支, 给你两个选择, 第一是把你开除, 补偿两个月工资, 第二是把你一万元的工资降到九百元, 你能接受哪个方案? 99%的人都能接受第二个方案。那么你自己做个强制性投资计划, 发下钱后直接将10%的钱存入银行, 迈出这一步, 你的财富目标才得以实现。

理财就是管钱, “你不理财, 财不理你”。收入像一条河, 财富是你的水库, 花钱如流水。理财就是管好水库, 开源节流。



民生银行新推“周周赢”理财产品

D173款最高预期年化收益率6.2%

本报讯 民生银行将于近日推出系列高收益非凡“周周赢”理财产品, 产品预期年化收益率最高可达6.2%。以上产品期限灵活多变, 并根据投资起点不同而设置差异化收益率, 可充分满足不同投资者的多种需求。

据悉, 民生银行推出的非凡理财人民币“周周赢”理财产品第010期产品为持续运作的具有固定投资周期的非保本浮动收益型理财产品。该理财产品募集的资金主要投资于商业汇票资产、国债、票据回购、银行存款等短期资产, 因此具有较高的收益率。

“非凡理财人民币‘周周赢’理财产品第010期D10款理财产品认购期为6月17日至6月20日, 期限10天, 最高收益率达4.7%。”民生银行临沂分行理财师介绍, 本次民生银行共推出3款系列产品, 另两款“周周赢”产品分别为D39和D173款理财产品, 其中D39款理财产品期限为39天, 收益率为5.2%, D173款理财产品期限为173天, 收益率高达6.2%。

据悉, 该系列产品单一投资者购买本理财产品的起点金额不低于人民币5万元(含5万元), 单笔递增金额为1万元的整数倍。在产品存续期间, 客户可以在每个认购期内购买本理财产品, 并在认购期结束后的投资周期内参与理财产品投资。在投资周期

内投资者不得提前赎回本理财产品, 在投资周期结束后, 客户获得理财本金及损益。

(专刊记者 邵明习 通讯员 尹向远)



农行三款理财产品全新升级

满足不同投资者需求

本报讯 为了满足客户投资理财需求, 农行对目前广受关注的农行金钥匙“安心快线”、“安心得利”和“汇利丰”三款理财产品进行相应的升级改进, 方便了市民的投资理财需求。

“6月8日后, 农行金钥匙“安心快线”产品能

够实现24小时交易, 并且支持网银签约, 方便客户快速办理申购赎回等交易。”农行临沂分行理财师说。据悉, 6月17日, 农行还开通了金钥匙“安心快线”天天利滚利产品的实时赎回功能, 其年化收益率由1.75%提升至2.00%, 7天利滚利由

2.00%提升至2.40%, 产品收益率更高。随着近期市场资金面趋紧, 同业拆借利率不断走高, 农行正在发行金钥匙“安心得利”1301期产品到1320期产品, 其中期限190天的预期收益率4.2%。

另外, 该行正在发行

金钥匙“汇利丰”产品年化预期收益率为5.0%, 也十分值得投资者购买。据悉, “金钥匙-汇利丰”理财产品是农行发行与利率、汇率、商品价格、股票指数或信用体信用状况挂钩的理财产品, 分为9天、13天、92天、183天、

366天等, 其中“金钥匙-汇利丰”2011年第100期期限9天, 年化预期收益率能达到5.0%。(专刊记者 邵明习 通讯员 王松根)



招行“大运金牌”理财计划热销中

183天预期最高年化收益率5%

本报讯 2011年6月17日至6月22日, 招行推出“大运金牌理财”招银进宝之点贷成金理财计划, 其理财期限183天, 预期年化收益率可达5%, 可满足投资理财者多样化资产配置需求。

据了解, 招行此次推出的“大运金牌理财”招银进宝之点贷成金理财计划, 以1元人民币为1

份, 认购起点份额为5万份, 超过认购起点份额部分为1万份的整数倍。在理财计划认购期内, 投资者可通过招商银行营业网点, 或通过招商银行网上个人银行专业版、大众版办理均可认购。

据招行投资理财师王平绪介绍: “本理财产品, 2011年6月22日为认购登记日, 认购资金

在认购登记日前按活期利率计算利息。另外, 该类资产以银行信贷资产或以信托资产为投资标的。根据产品说明书约定定期或到期自动分配本金和收益。偏重适合稳健型的投资者购买。”

另外, 近期该行还将有两款理财产品发售, 其中, 6月21日至6月23日将

要推出的招银进宝系列之人民币日日盈32号理财计划, 其理财期限60天, 认购起点50万元, 最高预期年化收益率为4.80%; 6月23日至6月24日将要推出的招银进宝系列之人民币日日盈33号理财计划, 投资期限为3天, 认购起点50万元, 预期最高年化收益率更

是可以达到5.00%。详情可咨询招商银行临沂分行, 地址临沂市兰山区新华路9号, 电话: 8968998, 8968997。

(专刊记者 化强)



中行推出“博弈”保本理财产品

满足低风险投资者需求

本报讯 6月17日至6月22日, 中行推出新款保证收益类人民币“博弈”定制理财产品BY11349, 其投资周期为21天, 认购金额起点50万元, 预期年化最高收益率可达5.6%, 可满足低风险投资理财者的资产配置需求。

“任何正收益相对于损失来讲都是高收益, 在市场走势不明朗的情况下, 只有保证本金的安全, 投资才能有意义。”中行临沂分行理财师向记者介绍道, 中行此次推出的人民币“博弈”定制理财产品属于保证收益类理财产品, 且预期收益不

能实现的概率极低, 可满足保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型投资者的资产配置需求。

从市场需求来看, 一般投资者, 特别是没有投资经验的投资者, 一般都会选择配置部分保本型理财产品作为后期投资资金的保障, 而中行推出

的人民币“博弈”定制理财产品正是迎合了这一点, 震荡局势下, 其风险小的特性, 可让投资理财者放心购买。

据了解, 中行同期还推出人民币“博弈”定制理财产品BY11350, 期投资期限同样为21天,

认购起点为200万, 预期年化收益率高达5.8%, 详细情况请咨询中行临沂分行即可。

(专刊记者 化强 通讯员 张惠庆 李广州)



CPI高涨如何稳当理财? 三类手段四大定律

首先, 建议资产应按金字塔形分配。把个人资产做一个金字塔形配置。留10%的钱做应急储备, 30%到40%投资收益比较平稳, 风险较低的理财产品。

其次, 资产30%投资实物黄金。黄金以其“硬通货”的特性, 具有较好的保值增值功能, 而美元贬值、油价上涨的趋势暂时不会发生改变, 黄金价格长期看涨。

最后, 投资股票型基金以抵御通胀。从国外经验来看, 发生温和通胀时期购买股票等证券类资产是最好的保值增值手段。

●四大理财定律

4321定律: 家庭资产配置比率是, 家庭收入的40%用于住房及其他方面投资, 30%用于家庭生活开支, 20%用于银行存款以备应急之需, 10%用于保险。

80定律: 股票占总资产的合理比重=80-年龄。如30岁时股票可占总资产50%, 45岁时股票占总资产的35%为宜。

房贷三一定律: 每月房贷金额不超过家庭当月总收入1/3为宜。

家庭保险双十定律: 家庭保险设定的恰当额度为家庭年收入的10倍, 保费支出的恰当比重应为家庭年收入的10%。

(东南早报)

公告

尊敬的用户: 为切实提高服务水平, 并方便广大用户对我公司服务质量进行监督, 我公司现公布咨询服务及监督电话。

咨询服务电话: 0539-8156661。

客服大厅电话: 0539-8110077(平安路与临西三路交汇处向东50米路北), 0539-8137771(北园路和沂蒙路交汇处向西500米路南)

服务监督电话: 0539-8151166。电话服务时间为周一至周五8:30-11:30, 14:00-17:00, 真诚欢迎广大用户对我公司的服务提出建议。

特此公告。
临沂中裕燃气有限公司
二〇一一年六月十六日