

下班后不跑腿不排队 动动手指买理财产品

理财夜市成上班族新宠

本报 11 月 14 日讯(记者 化玉军) 随着网络服务的日渐完善,网上银行日益普及,银行理财销售也不断向电子渠道转移。网上理财的方便快捷和不受时空限制等优势不断得到人们的认可,从此,白天忙于工作,想理财却没时间的上班族,有了新的投资渠道。

网银可提供 7×24 小时全天候服务,网上购买理财产品不受银行网点工作时间限制,交易更加灵活自由;银行推出的网银专属理财产品具有收益率高的特点。这些构成了网银理财走火的主要原因。

招行是业内首个推出“理财夜市”的银行。近日,王先生收到一条短信:“招行‘理财夜市’热卖中,晚 8 点起售,28 天、35 天、42 天等参考年收益率 4%-4.9%,客户可通过网银、手机银行、i 理财购买。”这让王先生产生了浓厚的兴趣。

随即他致电理财经理询问了产品的具体情况。“现在通货膨胀率这么高,客户经理也给我推荐过不少高收益理财产品,但是一直很忙没有去,有时碰到可以通过网银抢购的产品,往往开放时间都是早上十点,我那会儿还得上班,公司电脑又不能上网银,一点办法都没有。”王先生说。

据了解,过去银行理财产品开始销售的时间一般在早上 9 点或 10 点,这让很多对于白天忙于工作,不方便上网客户犯了愁。“方便白天上班的上班族购买是我行启动‘理财夜市’的出发点之一。”招商银行日照支行理财师表示,理财夜市交易时间一般为晚上,市民只需登录网上银行就可以购买,大部分产品只供“夜场”,白天柜台上并不提供,从此上班族又有了新的理财空间。

“理财夜市”的推出,可谓名利双收。商业银行不得不千方百计拓宽渠道来吸引资金,甚至连理财“逛夜市”这样的构想都已经付诸实践。“理财夜市”错开白天的上班时间,让上班族们钟情于夜市理财,“理财夜市”正受到越来越多上班族的青睐。

金牌理财师

月入过万高知家庭理财方案



张锋,建行日照市分行个金部产品经理,国际金融理财师(CFP)。有十几年的个人金融业务经验,对银行理财产品、证券、基金、外汇、黄金等理财产品有较为深入的研究,擅长为客户提供全面的理财规划服务。

张先生与张太太均为 30 岁,研究生学历,张先生从事建筑监理工作,张太太是高校教师,结婚两年尚未有子女。家庭资产分配如下:张先生与张太太存款各为 6 万,名下股票各有 6 万和 2 万,合计资产 20 万,无负债。张先生月收入 4500 元左右,张太太月收入 5500 元,目前无自有住房,月租金支出 1000 元,另月生活支出约 3000 元。

夫妻双方月缴保费各 500 元,为 20 年期定期寿险,均为 29 岁时投保。单位均缴“三金”。夫妻两人都善于投资自己,拥有多张证照。预期收入成长率可望比一般同年龄者高。预计平均成长率均有 5%,而储蓄率可以维持在 50%。

理财目标

买房费用:三年以后买一套 120 平米的房子,准备好装修费用 12 万。

教育费用:20 年后准备好孩子接受高等教育的费用,包括研接受研究生教育的费用。

退休计划:25 年后打算退休,准备好以后 30 年的退休生活费用。

财务状况分析

张先生家庭月均收入达 1 万元,年度赢余达 6 万元,储蓄率达到了 50%,家庭无负债,财务状况还是不错的。但是资产的收益性不高,60% 的资产都分布在低收益的存款上;同时,目前的资产配置过于单一,资产配置只有存款和股票,收益性资产都集中在股票上,风险过于集中。而且,在未来的几年里家庭负担将会非常重,按照 2 年后生小孩、3 年后购房的短期计划,在不久的将来面临着小孩的抚养费和教育金筹备及房贷的沉重负担,属于是无近忧但有远虑的小家庭。

家庭理财规划

1. 建立家庭紧急预备金

紧急预备金的额度应考虑到失业或失能的可能性和找工作的时间,考虑到双方工作相对稳定,以准备 3 个月的固定支出总额为标准。虽然家庭目前月支出 5000 元,但将来面临生育费用和月供房贷,建议另准备每月 2000 元的超额支出。

2. 购房规划

张先生计划 3 年后购房,按照预期房价,120 平米的房子总房款为 76.4 万元左右。首付为 23 万元,余款 53.4 万元做 20 年按揭,以 5.51% 的贷款利率来看,月供需 3676 元。根据财务状况,3 年后年收入结余新增 19.4 万元,年收入达 13.9 万元/年。可将前 3 年的结余投资累计值加上已有生息资产 20 万元,作为首付款和装修费用。

3. 子女养育和教育金规划

2 年后小孩的生育费用建议从家庭紧急备用金中提取。假设学费成长率为 3%,小孩上大学之前接受公立学校教育、且大学和研究生每年花费 1 万元的保守估计,教育费用现值需要 11 万元。以 5% 的预期投资报酬率来计算,年储蓄须达 7886 元。可以做一些期限相对较长的收益相对较高的投资。

4. 保险规划

夫妇俩现有定期寿险各 20

万元。根据张先生工作性质,建议投保意外险 10 万元,定期寿险 10 万元,根据身体状况可考虑再投保大病险和医疗补充保险。而张太太所在高校医疗保险等福利健全,2 年后小孩出生生活费用将大大增加,现投保险种和保额可不做调整。

5. 退休规划

假设通胀率为 2%,退休后投资报酬率为 4%,现值为 4000 元的月支出相当于 25 年后的 6562 元。预计退休后双方可领取养老金共 4000 元左右,退休金缺口为 2592 元。因此,如要保证 30 年的退休生活衣食小康,到退休时须准备 70 万的退休金。依照 5.2% 的预期投资报酬率,22 年投资期来看,月投资须 1426 元。

6. 投资规划

张先生夫妇具有中等偏上的风险承受能力,对待风险的态度中等。因此,可对当前资产和未来的积蓄进行重新安排,以期达到较高预期报酬。建议可对资产进行以下比例的配置:活期存款 5%,人民币理财或货币基金 20%,债券 20%,偏股型基金或股票 55%。各投资收益率预计为货币 0.58%,人民币理财或货币基金 2.5%,债券 4%,股票型基金或股票 7%。该投资组合的报酬率为 5.2%。

(记者 化玉军 整理)

分类信息·教育培训超市

咨询电话:18663392855 18663392856 咨询 QQ: 783896793

日照田野舞蹈学校

秋季招生

- 荣获市先进社会组织荣誉称号
- 北京舞蹈学院考级及初试考点
- 中国国际标准舞会指定考点
- 北京大学青少年素质教育日照基地

网址: www.rztianye.com

新市区校址:新营中学对过 老城区校址:东辰广场对过
电话: 13863319585 13468301238



近视、弱视找心视界

不用药、不手术、不接触、不反弹、安全有效。每次 30 分钟视功能优化训练超越 1.0C 实现眼健康

服务热线: 8816878 18663326655

地址:金阳路 10 号 (东港区党校院内)

官方网站: www.ovo6-6.com



日照書法學校

Calligraphy School Of Rizhao

日照市首家专业青少年书法教育培训机构

中小学规范汉字培训专家

小学规范汉字书写实验学校

秋季招生 报名中

网址: www.rzsfxx.com 电话: 0633-8770566

一对一辅导(北京 101 网校)

特高级教师授课,分基础班、状元班。免费试学一周,效果怎么样,一试就知道。

凡咨询者,均免费赠送学习状况分析一次,英语单词快速记忆系统一个月

地址:安泰水晶花园商务 A 座 320

联系电话: 13256016677

博视网

美国博视网视力提升中心

Boston

博视网弱视近视矫正中心

安全:不手术、不打针、不接触眼球,绝对安全的科学理疗方法

快速:首次进行矫正训练就能立竿见影,无数孩子和家长见证了博视网的神奇效果

效果:18 周岁以下 600 度以内近视、散光、远视,8-30 周岁弱视矫正,3-6 个月视力均达到博视网技术 给我三个月 还你视力 1.0

免费体验 签约矫正

地址:日照威海路城建花园西门北侧(新营小学北 200 米)

电话: 8781677 13963332790

网址: www.us-boston.com

关工委公益网站: www.sun-shion.com

佳一数学

开设:幼小衔接、一年级至初中二年级,按年级分班。奇趣故事情境、动画 FLASH 课件。

让你身临其境 学趣味数学!

诚聘:专职数学老师

招生电话: 3932222 13774929977

老城区:金阳路中段实验小学对面小儿郎学堂

新市区:城建花园内小星星英语学校

北大百年学习网

每天只需二元钱

北大名师面对面给你孩子当家教

从小学到高中,12 个年级九门功课,每节课的同步辅导课堂视频。还包括作文中高考辅导,名师在线解答等。

凡是 12 月 1 日凡持牌广告咨询者均可免费获得体验周卡一张

电话: 13066088796

地址:日照市向阳路 56-6 号(实验三小对面)

奥数之星学校

办校两年来,360 余名学生荣获国内外大奖,新获奖学金 7700 元。

开设课程:奥数之星实验班、精华数学辅导、美国唯智少儿英语、倒背如流新概念、精华英语辅导、精华作文与阅读、精华中高考冲刺、每天课后辅导、书法、机器人等。

电话: 13562447967 8232555 (聘请奥数数理化教师)

一校区:东港党校 二校区:新营小学 三校区:实验三小

清大学堂

日照重点高中、重点初中优秀在职老师辅导

清大学堂(新市区威海路港中北侧)是专业加盟清华大学学习科研中心的培训学校,常年开设:高考状元班、高中各年级大星期周末班、寒假班、初高衔接班、中考冲刺班(统招升入一中,实验高中率 98%)、小学学习能力与注意力班、助学园。学堂成立四年来,3000 多名学生受益提高,大批学生升入清华北大、人大复旦等著名学府。团报九折优惠 招生热线: 13306339763 薛老师

日照海贝尔特色培训学校

开设科目:

英语、舞蹈、美术、钢琴、助学园……

地址:日照市威海路金海岸小学对面(日照港中学北 50 米)

分校地址:济南路城建沁园好健客健身俱乐部内

咨询电话: 0633-2271166

西安美院画廊

现开设以下科目:中国画、硬笔书法、毛笔书法、创意线描、写生线描、油画棒画、黑白装饰画、手工制作、陶艺、彩色水笔画、版画素描、水粉等

地址:城建花园内物业办公室北 3 米

招生电话: 13723938157

英格博英语(技术研究所)

常年开设中小学英语、数理化培训,拥有自己的研发团队和教育团队,与名校挂钩,针对性辅导,快速提高成绩。(另诚聘全职英语老师)

电话: 13256073022(周老师)

邮箱: 747979285@qq.com 网址: www.engbo.cn

地址:日照市东港区党校院内金阳路实验小学对面

新市区泰安路舒斯贝尔花园沿街二楼

杰弗英语

新学期课程全面报名中!

1、初一、初二英语同步辅导班、初三中考基础巩固与冲刺班、以课本为主,分单元梳理知识点,步步夯实。

2、小学新概念青少版英语 1-6 年级,10 人小班授课。预备级(1-3 年级)、一级(4-6 年级)。

3、单词速记:2 周记住小学初中 1700 单词,免费试听,无效全额退款!

4、VIP“一对一”个性化辅导。

电话: 0633-2278100 18263342783

友情提醒:请交易双方查验对方相关的有效手续及证件,本版刊登信息不作为承担法律责任的依据。