

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 $7\times24$ 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,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,建行日照市分行个人金融产品经理,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,包括研读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,年度盈余达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%的预期投资回报率来计算,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%的预期投资回报率、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%,人民币理财产品或货币基金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%,人民币理财产品或货币基金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

荣莱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1.0  
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.ovoo6-6.com



## 日照书法学校

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

## 博视顿 美国博视顿视力提升中心

Boston

博视顿弱视近视矫正中心

**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顿的神奇效果

**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

博视顿技术 给我三个月 还你视力!

### 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

## 奥数之星学校

办校两年来,360余名学生荣获国内外大奖,斩获奖学金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(聘语数英数理化教师)

一校区:东港党校 二校区:新营小学 三校区:实验三小

## 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日凡特惠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)

## 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、高中各年级大星期内周末班、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,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:1306339763 薛老师

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、高中各年级大星期内周末班、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,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:130633