

日照金融行业“百姓金口碑”评选活动今启动

寄出选票, 传达内心声音

本报8月6日讯(见习记者 司路清) 由本报举办的2012年“日照金融行业百姓金口碑”大型评选活动将于7日正式启动。目前, 调查问卷已正式出炉。您可以为满意的金融机构投上一票, 也可以提建议或意见。

目前, 与市民日常生活息息相关的金融行业中, 银

行、保险、证券占据着重要的位置, 无论是投资理财, 还是购买车险和寿险, 都与人们的生活有着密切的关系。

金融行业的产品和服务到底如何? 哪家金融机构是您最满意、最信赖的? 现在, 您可以填写本报发布的日照金融行业“百姓金口碑”评选活动问卷, 为您满意的金融

机构投上一票。

同时, 产品质量以及服务水平也是金融行业重要的组成部分, 更是人们最为关注的事项。您在与银行、保险、证券公司打交道的过程中, 倘若遇到问题、纠纷或困惑, 也可以通过信件、电子邮箱、电话的形式反馈给我们。

本次“日照金融行业百

姓金口碑”的评选活动, 正是提供这样一个平台, 让金融行业与消费者有更多的交流与沟通, 不仅能提高金融行业的产品和服务水平, 也可以更好地为消费者服务。

我们重视您打出的每一分, 投出的每一票。我们会汇总调查问卷, 对各家金融机

构做出总结和排名。我们也会关注您讲述的每一个问题, 及时将问题反馈给各家金融机构, 解除您的困扰和疑惑, 并督促各大金融行业不断提高产品质量和服务水平。

我们诚挚邀请您的加入, 让日照的金融行业不断开拓创新, 创造更多的卓越

成绩。

倘若您对哪家金融机构有意见或建议, 欢迎拨打咨询电话: 8308129、8308115

参与方式:
信件可寄至:日照市烟台路丽城花园西门齐鲁晚报《今日日照》

电子邮件:yupeng-5850@163.com

日照金融行业“百姓金口碑”评选调查问卷

姓名: 先生 女士 手机:

银行类	您现在持有哪几家银行的卡 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行	您对哪家银行整体最满意 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行	您对哪家银行的业务服务最满意 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行	
	您最信赖哪家银行的理财产品 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行	您认为哪家银行最具创新力 <input type="checkbox"/> 工商银行 <input type="checkbox"/> 农业银行 <input type="checkbox"/> 中国银行 <input type="checkbox"/> 建设银行 <input type="checkbox"/> 日照银行 <input type="checkbox"/> 邮储银行 <input type="checkbox"/> 招商银行 <input type="checkbox"/> 兴业银行 <input type="checkbox"/> 农村信用社 <input type="checkbox"/> 交通银行		
保险类	您所投保的保险公司 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿	您对哪家保险公司整体最满意 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿	您对哪家保险公司的业务服务最满意 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿	
	您认为哪家保险公司最具创新力 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿	您最信赖哪家保险公司的产品 <input type="checkbox"/> 人民保险 <input type="checkbox"/> 太平洋产险 <input type="checkbox"/> 平安产险 <input type="checkbox"/> 天安保险 <input type="checkbox"/> 永安保险 <input type="checkbox"/> 大地保险 <input type="checkbox"/> 安邦保险 <input type="checkbox"/> 中华保险 <input type="checkbox"/> 阳光产险 <input type="checkbox"/> 安华保险 <input type="checkbox"/> 民安保险 <input type="checkbox"/> 都邦保险 <input type="checkbox"/> 渤海保险 <input type="checkbox"/> 国寿保险 <input type="checkbox"/> 太平洋寿险 <input type="checkbox"/> 平安寿险 <input type="checkbox"/> 泰康人寿 <input type="checkbox"/> 新华人寿 <input type="checkbox"/> 太平人寿 <input type="checkbox"/> 人人人寿 <input type="checkbox"/> 国寿财险 <input type="checkbox"/> 阳光人寿		
证券类	您拥有哪家证券公司的账号 <input type="checkbox"/> 齐鲁证券黄海一路营业厅 <input type="checkbox"/> 齐鲁证券海曲路营业厅 <input type="checkbox"/> 中信万通证券	您对哪家证券公司最满意 <input type="checkbox"/> 齐鲁证券黄海一路营业厅 <input type="checkbox"/> 齐鲁证券海曲路营业厅 <input type="checkbox"/> 中信万通证券		
备注	您对以上金融企业还有哪些意见和建议, 欢迎拨打咨询电话: 8308129、8308115 市民参与方式: 信件可寄至:日照市烟台路丽城花园西门齐鲁晚报《今日日照》 电子邮件:yupeng-5850@163.com			

准“月光族”情侣明年要结婚需未雨绸缪

婚前巧理财 婚后享幸福生活

基本情况

李先生, 今年28岁, 在市区一家建筑设计院工作, 年薪7万元, 工资在工行代发。女朋友今年26岁, 在一家公司担任文职, 年薪4万元左右, 两人月工资收入近1万元, 年底各会有1万的奖金。目前李先生父母为他准备了购房款30万元, 已存为定期存款。另外李先生自己积攒了3万元钱, 在银行存为活期。女朋友存款1万元。李先生每个月有500元的基金定投, 已持续投资4个月。两人计划明年结婚。

两人单位均有社保, 但是没有住房公积金。目前李先生和女朋友分开租房, 房租合计2200元, 平时花费没有节制, 到了月底都会比较拮据, 存不下什么钱, 算是准月光族。

理财目标

1. 计划一年攒出5万元, 准备明年结婚用。
2. 五年内买一套三居室房子, 准备贷款30万, 贷款期限10年。

财务分析

由于李先生及女友正处于理财生命周期的财富积累发展时期, 明年结婚、购房等费用都需要一定的资金支持, 李先生和女朋友存款再加上30万

购房资金共34万元, 负担压力较重。李先生家庭收入来源主要为工薪收入, 其他理财收入较低, 不利于应对, 假如工作出现不稳定, 随时有可能

发生个人财务风险。目前李先生无负债, 除每月基金定投储蓄500元之外, 每月无可供支配的资金, 投资理财意识较弱。

理财建议

现金规划

根据目前李先生的家庭财务情况, 现阶段应尽可能提高家庭收入和储蓄, 开源节流积累财富, 为今后的生活做好打算。李先生与女友应积极寻找收入来源, 积聚财富, 将个人资产不断升值。另一方面要节流, 李先生和女友可以合租, 能有效节省房租支出1000多元, 另外可以通过建立家庭财务收支储蓄表来进行合理规划消费, 提高生活品质的同时, 不让财富流失。

购房规划

按照现在房子的市场价格, 李先生选择100平米的房子应在70多万左右, 现已有30万的购房资金, 准备贷款30万, 缺口为10万, 建议李先生增加基金定投投资, 每月固定2000元, 例: 每年年化收益率假设为10%计算, 每月2000元, 5年后将累计收益约15.5万元, 这样可以满足购房的缺

口。定期定额投资计划有强制储蓄的效果, 对于李先生来说非常适合, 每个月从工资和奖金中保留一定比例的资金, 日积月累投入到基金产品中, 将发薪日设为自动扣款日, 强制投资, 约束了“月光族”的生活, 妥善安排支出确定长期理财目标, 久而久之形成长期理财的好习惯, 小钱也能积累成大财富。

理财规划

目前, 李先生和女朋友的4万元钱存于活期存款, 现有用于购房的30万资金, 存了一年定期存款, 收益较低, 难以抵御当前的通货膨胀。经风险测评, 李先生属于成长型投资者, 为了兼顾收益及流动性, 李先生可将现有资产重新做好配置。建议将34万元购买工行发行的人民币理财产品, 选择一年期预期收益约为4.5%, 到期后收益约为1.5万元。在资本市场指数低迷的情况下, 可选择投资债券基金产品, 建议每月将两部

分工资4000元左右选择投资工行代理的债券型基金。

保险规划

李先生和女友只有单位交的基本社保, 没有住房公积金。可提供的社保和医保毕竟有限, 一旦遇到意外或者重大疾病时很容易遭遇家庭经济危机, 那么建立保障体系尤为重要。考虑到每年年底两人会有2万元左右的年终奖金, 建议李先生和女友在结婚后每年购买1万元太平保险的财富成长一号两全保险(分红型), 一年缴1万, 每年返1000返十五年, 基本保障累计10万, 另每年有分红, 还享受3倍的公共交通意外和私家车意外的保障, 并可附加住院医疗险, 并能满足李先生医疗、大病等保险的空缺, 该保险即用强制储蓄功能, 并能使其人身保障更加全面, 同时也增加家庭风险保障。

(本文仅代表个人观点, 据此入市风险自担)



本期主持: 崔萍

取得金融理财师AFP资格、保险代理资格, 多年银行从业经验, 熟悉银行业务操作流程和个人财务规划。
从业网点: 中国工商银行股份有限公司日照开发区支行
地址: 日照开发区天津路31号
财富热线: 0633-3360968