

日照金融行业“百姓金口碑”评选热度不减

数千市民投票选信得过企业

本报8月27日讯(记者 司路清) 金杯银杯,不如老百姓的口碑!本报自8月7日起,围绕日照市的金融行业举行的2012年日照金融行业“百姓金口碑”大型评选,吸引了数千名市民的投票参与。

自评选开展以来,市民参与大调查的热情一直持续火爆。很多市民拨打本报咨

询电话进行咨询、投票、反馈。在这其中,既有表扬金融机构服务态度、产品质量的,也有反馈营销员素质等多项内容的。

市民王女士说:“我要投出自己的一票,让更多的优秀金融机构能脱颖而出,更好地为咱们日照老百姓服务。”

本次日照金融行业“百

姓金口碑”评选活动,为市民提供了一个让金融行业与消费者有更多交流与沟通的平台。

“现在社会发展了,越来越多的人愿意进入投资这个行业,投资算是目前老百姓最关心的话题之一。”市民崔先生说,以前不知道保险的重要性,自从去年生了一场病才让他恍然大悟,“幸亏孩

子给我买了保险,否则我那点工资肯定要花光了。”

参与调查的王女士致电本报:“一直想通过银行和保险公司购买一些理财产品帮助资产保值,却不知道该如何选择金融机构。希望通过这次‘金口碑’活动的评选,让我们更加了解日照的金融机构,也给我以后选择金融机构提供一个参考,老百姓

自己投票选出来的金融机构一定是可以信得过的金融机构!”王女士说。

2012年日照金融行业“百姓金口碑”大型评选活动正在火热进行中,我们诚挚邀请您拿起手中的笔,填写调查问卷,可以通过信件、电子邮箱的形式反馈给我们,为您满意的金融机构投一张票,如果您对日照的金融行

业还有哪些意见和建议,欢迎拨打咨询电话:8308129、8308115,让我们共同督促各大金融行业不断提高产品质量和服务水平。

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

了解家庭财务状况,找出问题所在

科学理财规划让生活变得轻松富有



理财师:程晓锦

国际金融理财标准委员会CFP持证人,有多年银行从业经验。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照分行高新支行
地址:日照市山东路中段
财富热线:0633-3387527



科学理财规划是一个系统的全方位的一生规划,它不但包括投资和保险规划,还包括税务福利和退休规划,做一个完整合适的理财规划至少需要几个小时甚至几周的时间。在现实生活中很少有人去做一个完整的理财规划,只是需要一个简单直观的理财规划指导,根据现有的资金状况怎样合理地分配来达到自己的要求。

如何做一个简单的理财规划?首先要对自己的财务状况

有个清楚的了解,找出问题所在。

为了便于普通家庭清楚自己的理财操作,理财师为您整理出家庭财务诊断指导简表。

其次要对自己的投资期限与风险属性和对应的产品有一个正确了解。算好需要多长时间才用到这笔钱,是一个月,一年,还是十年?能承受的风险能力有多大,需要投资的资金有多少等等。

最后是实施阶段,再好的规划不去实施都是没用的,根据自己的情况,选择正确的产品,您也可以去找周围优秀的理财专家得到帮助,让您的理财变得简单,同时让您的生活也变得轻松快乐和富有。

家庭财务诊断指导简表

指标	理想经验值	计算过程
资产负债率	小于50%	负债/资产×100%
流动性比率	3—8	流动性资产/每月支出
净资产流动比率	15%	流动性资产/净资产×100%
消费比率	55%—65%	消费支出/收入总额×100%
储蓄率	35%—45%	1-消费比率
财务偿还比率	小于35%	每月债务偿还总额/每月税后收入×100%
净资产投资率	大于50%	投资资产总额/净资产×100%
财务自由度	100%	月投资性收入/月消费支出
抗风险能力	5—10	备用金/家庭年收入

编辑:王娇 组版:刘富铭

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
工商银行 农业银行 中国银行
建设银行 日照银行 邮储银行
招商银行 兴业银行 农村信用社
交通银行

您对哪家银行整体最满意
工商银行 农业银行 中国银行
建设银行 日照银行 邮储银行
招商银行 兴业银行 农村信用社
交通银行

您对哪家银行的业务服务最满意
工商银行 农业银行 中国银行
建设银行 日照银行 邮储银行
招商银行 兴业银行 农村信用社
交通银行

您最信赖哪家银行的理财产品
工商银行 农业银行 中国银行 建设银行 日照银行
邮储银行 招商银行 兴业银行 农村信用社 交通银行

您认为哪家银行最具创新力
工商银行 农业银行 中国银行 建设银行 日照银行
邮储银行 招商银行 兴业银行 农村信用社 交通银行

保险类

您所投保的保险公司
人民保险 太平洋产险 平安产险
天安保险 永安保险 大地保险
安邦保险 中华保险 阳光产险
安华保险 民安保险 都邦保险
渤海保险 国寿保险 太平洋寿险
平安寿险 泰康人寿 新华人寿
太平人寿 人人人寿 国寿财险
阳光人寿

您对哪家保险公司整体最满意
人民保险 太平洋产险 平安产险
天安保险 永安保险 大地保险
安邦保险 中华保险 阳光产险
安华保险 民安保险 都邦保险
渤海保险 国寿保险 太平洋寿险
平安寿险 泰康人寿 新华人寿
太平人寿 人人人寿 国寿财险
阳光人寿

您对哪家保险公司的业务服务最满意
人民保险 太平洋产险 平安产险
天安保险 永安保险 大地保险
安邦保险 中华保险 阳光产险
安华保险 民安保险 都邦保险
渤海保险 国寿保险 太平洋寿险
平安寿险 泰康人寿 新华人寿
太平人寿 人人人寿 国寿财险
阳光人寿

您认为哪家保险公司最具创新力
人民保险 太平洋产险 平安产险 天安保险 永安保险
大地保险 安邦保险 中华保险 阳光产险 安华保险
民安保险 都邦保险 渤海保险 国寿保险 太平洋寿险
平安寿险 泰康人寿 新华人寿 太平人寿 人人人寿
国寿财险 阳光人寿

您最信赖哪家保险公司的产品
人民保险 太平洋产险 平安产险 天安保险 永安保险
大地保险 安邦保险 中华保险 阳光产险 安华保险
民安保险 都邦保险 渤海保险 国寿保险 太平洋寿险
平安寿险 泰康人寿 新华人寿 太平人寿 人人人寿
国寿财险 阳光人寿

证券类

您拥有哪家证券公司的账号
齐鲁证券黄海一路营业厅 齐鲁证券海曲路营业厅
中信万通证券

您对哪家证券公司最满意
齐鲁证券黄海一路营业厅 齐鲁证券海曲路营业厅
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