

投资理财产品 选择基金定投 购买商业保险

# 工薪家庭理财需未雨绸缪

## 理财分析

随着我国经济的不断发展,人民生活水平的不断提高,家庭资产的不断增加,投资理财成为日益重要的问题。工薪阶层作为我国社会结构的主流阶层,工资作为主要的收入来源,而又承担着赡养老人责任和抚养孩子的重大责任。这就需要我们根据自身的风险偏好,掌握合理的理财技巧,正确的投资理财策略会直接影响家庭或个人的投资成效。我们工薪阶层在激烈的投资理财过程中需要尽量避免和分散较大的投资风险,达到较高的预期收益。

现在代发工资多为银行代发,具有专门的银行介质,无需再开立专属账户,省去了不必要的开支,如果达到一定的资产标准,可开立银行的贵宾卡,比如我们的理财金账户卡,在具备了普通储蓄账户卡功能的基础上,设立了专属的贵宾通道、专享费用优惠、专家理财服务、专供理财产品、专业账户管理、专有精彩活动、特约商户等,为拥有理财金账户的客户提供更专业的理财服务,让财富为我们创造更多的自由。

## 定期储蓄存款 购买理财产品

储蓄存款是最古老的金融工具,以获取利息为回报,风险最低,存款收益根据银行公布的利息而变化。银行存款变现性强,即使是定期存款也可以提前支取,而且银行服务网点较多,此类投资十分方便而且安全性较高。银行存款受利息水平的影响较大,投资银行存款时,应根据利息的高低来分析,利息高时宜长期存款;利息低时,宜短期存款。

工行人人民币理财产品特点:

一、风险低。该项产品以国家信用等级债券的稳定收益为发行保障,严格按照监管部的规定规范运作,确保收益稳定,综合风险很低。

二、收益水平高。该项产品预期收益率高于同期定期储蓄存款和凭证式国债的收益。同时,与同业水平相比也具有显著的竞争优势。

三、滚动发行,产品多样。根据客户需求情况发行多种期限的人民币理财产品,供客户选择。

四、增值服务多,我们还为客户提供了专属的理财产品,预期收益率高于普通人民币理财产品的预期收益率,投资理财时应根据自己的风险偏好和存期的长短选择合适的理财产品。

## 储备教育金 不妨选基金定投

由于我国的独生子女政策,绝大多数的工薪阶层只有一个孩子,这就让家庭的重心都倾注到了孩子身上,尽最大所能将最好的一切奉献给孩子,让孩子接受更好的教育是孩子成长的助推器,而随着我国经济的不断增长,高昂的教育金成了每个家庭不得不面对的现实。

就目前的教育进度测算,从孩子出生到本科毕业,至少要花费将近50万元,据了解我国的工薪阶层平均年收入4.9万元,也就是说如果攒足孩子的教育金,要我们不吃不喝需要10年的时间,如果孩子出国留学的话,算起来何止100万元,想要解决“爱的负担”,基金定投就是最好的选择之一。

基金定投类似于银行的零存整取业务,以银行自动扣款的方式每月以固定金额(至少200元),投资到指定基金中。这样投资可以平均成本,分散风险,比较适合进行长期投资。我们可以将日常的固定收入扣除日常生活开销,留下的小额剩余用来进行定期定额投资是很不错的。

以中国股市过去19年的上证指数基金年化收益12%计算,父母只需每月定投1000元,孩子出生到18岁就能积攒约60万元左右的教育基金。

基金定投有三个小诀窍,一是数量不宜过多,长期投资宜选择混合型和股票型基金;二是低点切忌停止扣款,越是低点我们越要坚持投资,这样才能更好的降低成本,建议用工资卡作为扣款帐户,选择发工资后的1-2个工作日作为扣款日期,一发工资就自动扣款来保证强制投资;三是把握好

赎回良机,做理性的投资人,可以为自己设定预期收益,根据所投入基金的持仓和收益变动情况进行实时调仓。

## 购买商业保险 提高风险防范

工薪阶层是生活压力较大的人群,承受着激烈的职场竞争与就业压力,承担着繁重的工作与家庭责任,而收入的有限性又决定了我们的理财能力和抗拒风险能力严重不足,这样的家庭财务比较脆弱,难于抵挡风险对生活和家庭带来的冲击,一场大病要花个几万到几十万,可能会使多年的苦心经营立即返回起点,甚至拖跨整个家庭。

因此,我们更需要考虑购买商业保险来提高家庭风险防范能力,转移风险,从而达到摆脱困境的目的。工薪阶层投保应选择纯保障或偏保障型产品,以健康医疗类保险为主,以意外险为辅助。特别对于社会医疗保障不全的家庭,比较理想的保险计划是购买重大疾病健康险、意外伤害医疗险和住院费用医疗险套餐。特别推荐工银安盛御立方保障计划,该保障计划缴费期间分10年、20年、30年,能帮您抵御多达40种的重大疾病,给付型赔款,最多可以给付3次赔款。首次发生重大疾病后,无需再缴纳剩余保费,真正体现了“红利分享+健康呵护”的双重保障,更能让我们享受高质量的生活。

(本文仅代表个人观点,据此入市风险自担)



理财经理:王海英

金融理财标委会AFP持证人。6年的银行从业经验,具有深厚的经济理论功底和投资经验。擅长控制不同客户风险,进行家庭综合理财规划,合理配置家庭资产。

从业网点:中国工商银行股份有限公司莒县支行浮来路分理处

地址:日照市莒县浮来路中路9号县委县政府西侧工行  
财富热线:0633-6206506

# 日照九银村镇银行招聘公告

九江银行(日照)村镇银行是经中国银行业监督管理委员会批准设立的,由九江银行股份有限公司、日照当地有实力的企业法人共同发起的股份制地方金融机构。

## 一、招聘人员基本条件

1.支行负责人、支行行长助理、独立授信审批官、会计主管岗位要求学历本科及以上,客户经理、柜员岗位要求学历全日制大专及以上学历(五年一贯制除外);毕业届别不限,其中2008届-

2012届毕业生,全日制大专生需具有大学英语三级及以上水平,本科生需具有大学英语四级及以上水平,研究生需具有大学英语六级水平。

2.支行负责人、支行行长助理、独立授信审批官、会计主管、客户经理岗位要求年龄在35周岁及以下(1977年1月1日

后出生),柜员岗年龄在25周岁及以下(1987年1月1日后出生)。

3.相貌端正,身体健康,有强烈的进取心和责任心,具有服务意识和奉献精神,勇于承担工作压力。

4.有银行业工作经历者优先,熟悉日照当地市场,客户资源丰富者优先。

5.户籍要求为日照市及周边地区。  
6.符合外部监管机构和九江银行对于亲属回避的相关要求。  
7.本次招聘简历接收仅面向首次投递九江银行或九江银行村镇银行招聘活动的应聘人员。

## 二、需求职位及职位条件

需求职位	需求人数	职位描述	职位基本要求
支行负责人	1名	从事经营管理、市场营销及内部管理工作	1.具备5年及以上银行业工作经历; 2.具备同级职位1年及以上工作经历或下一级职位3年及以上工作经历。
支行行长助理	1名	客户营销	银行业工作经历3年及以上
独立授信审批官	1名	从事授信的审查、审批及信贷管理和风险控制	具备商业银行授信审批、风险管理、信贷管理或法律工作相关经历
会计主管	2名	从事资金计划、银行结算及财务管理等相关工作	具备初级会计师及以上职称
客户经理	若干名	信贷管理	财经类相关专业,具备银行从业、初级会计师等资格者优先。
柜员	7名	从事银行柜面工作	

以上职位一经录用,将给您提供优厚的薪酬待遇和广阔的职业成长空间。

## 三、应聘材料

1.登陆九江银行网http://www.jicb.com右上角“人才招聘”专栏,下载《九江银行应聘人员资料卡》,按要求填写完整并手写签名;

2.两寸免冠彩色近照一张,近期五寸生活照一张,户口

簿(身份证)、毕业证(学位证)、相关资格证书、获奖证书的复印件;

3.相关资料请于11月30日前(以邮戳为准)寄至日照市岚山区九江银行(日照)村镇银行综合部,邮编:276807,联系电话:0633-8188096(崔小姐)。

## 四、用工管理

支行负责人、支行行长助理、独立授信审批官、会计主管岗位为九江银行正式员工;客户经理、柜员岗位系派遣制,岗前培训考核合格后,即与日照岚山区人力资源市场签订劳动合同,并派遣至九江银行(日照)村镇银行各级单位,工

作满一年后,视工作情况不低于50%的派遣工可转为九江银行(日照)村镇银行正式员工。

## 五、招聘程序

1.接受报名并进行资格审查,资格审查贯穿招聘环节始终。

2.符合条件的应聘者将电话通知进行笔试、面试,应聘者在招聘

期间保持通讯畅通。如未接到笔试、面试电话通知者,即为未入围,将不另行通知,九江银行(日照)村镇银行将为未录用人员严格保密。招聘过程中,九江银行(日照)村镇银行不会向应聘者收取任何费用。请提高警惕,谨防受骗。

3.未尽事宜,由九江银行(日照)村镇银行负责解释。