

基金保险一齐跑起来

别让你的年终奖“睡大觉”

年终岁尾,年终奖是最让人激动和兴奋的事之一,虽然工薪阶层拿到手的年终奖金额各有不同,但业内人士认为,只要投资者能清楚了解自身风险承受能力、资产配置需求、理财期限这三个问题,无论年终奖多寡,大家都能找到适合自己的年终奖理财途径。



档次一:

< 3000元以下 >

理财方向: 货币基金
适宜群体: 年终奖较低, 风险承受能力较差、对资金流动性要求较高的投资者。

年终奖在3000元以下的投资者可选择的理财途径通常就是储蓄、货币基金, 其中货币基金最适合低年终奖的投资者。银行理财顾问指出, 在投资回报率方面, 截至上周, 货币基金的年化收益率约为3.66%, 收益水平远超目前0.35%的活期存款基准利率。由此可见货币基金较好地实现了流动性与收益性之间的平衡。最重要的是, 货币基金的收益较为稳定, 不会出现偏股型基金那样的急涨急跌, 不过也正因为如此, 货币基金也很少能为投资者带来超额收益。

档次二:

< 3000~5000元 >

理财方向: 短期理财基金

适宜群体: 年终奖较低, 风险承受能力较强、喜好短线交易的投资者。
这一档次的年终奖仍属于“轻量级”水平, 但投资者的选择余地却有了扩展, 除了储蓄、货币基金外, 今年现身理财

市场的短期理财基金也可作为投资的方向。银行理财顾问表示, 短期理财基金的流动性较好, 目前市场中主流的短期理财基金的投资期限通常为7天~14天, 同时短期理财基金的投资门槛较低, 最低投资额仅为1000元。在保证低认购门槛而高流动性的基础上, 短期理财基金收益水平也不低, 平均收益率约3.75%。不过短期理财基金收益率的波动范围较大, 部分挂钩权益性产品的短期理财基金存在亏损的风险。

档次三:

< 5000~10000元 >

理财方向: 基金定投
适宜群体: 年终奖适中、有一定风险承受能力、倾向中长期投资的投资者。

这个档次的年终奖可关注基金定投。银行理财顾问认为, 基金定投是一种比较好的低风险投资方式, 投资者用小金额的资金, 以定投为投资理念进行长期投资, 这样既可以更好地降低投资风险, 又能够保证预期的收益。假如每月定投500元, 如果定投的基金组合回报率能达到5%, 那么10年后就可获得净利近2万元。不过在具体操作时, 投资者要合理配置不同基金种类的比

例, 在目前的市场环境下, 股票型基金、债券型基金、货币型基金各占定投总额的40%、50%、10%应该还是比较理想的组合。

档次四:

< 10000~20000元 >

理财方向: 分红险
适宜群体: 年终奖较高、对投资收益和投资安全性均有较高要求的长线投资者。

该档投资者可关注分红险, 既有保底收益, 又能分享保险公司的投资收益, 回报率在4%~4.5%, 较好地满足对投资安全性和收益性均有较高要求的投资者。银行理财顾问建议, 投资者在购买分红险时, 应将保费支出控制在现金资产总额的30%以内, 以免对自己的现金流动性带来过大的负面影响。

档次五:

< 20000~50000元 >

理财方向: 贵金属
适宜群体: 年终奖较高、风险承受能力较高、倾向中长期投资的投资者。

年终奖在20000元以上的投资者就具有了“炒金”的条件。银行理财顾问认为, 在近期全球资本风险事件增多以及全球货币宽松的大背景下, 黄金

的避险功能将逐步凸显, 国际金价在明年一季度期间有望上冲至1730美元/盎司一线, 全年的金价高点则有望上冲至1800美元/盎司附近, 因此风险承受能力较高、倾向中长期投资的投资者可在金价回落整理时逢低买入一些投资金条长期持有, 而偏好低风险的投资者可以用年终奖购买纸黄金或对挂钩黄金的基金进行定投, 进行长期投资。

档次六:

< 50000元以上 >

理财方向: 组合投资
适宜群体: 年终奖较高、风险承受能力一般、对资金流动性有一定要求的投资者。

年终奖在50000元以上投资者可选择的理财渠道就比较丰富了, 除了以上介绍的几种理财方式外, 还可以购买银行理财产品。银行理财顾问表示, 如果投资者只准备进行短期投资, 那么投资者可将资金投入风险较小、流动性强的保本型银行短期理财产品; 如果这笔年终奖在1年之内没有什么特别的用途, 可以考虑购买半年期以上的银行理财产品。目前, 1年期的银行理财产品一般能达到4%, 有些信托类的理财产品甚至可以达到5%~6%。(和讯)

财金资讯

平安电销携手用户聚首开放日

近日, 中国平安电销车险在上海张江职场成功举办了“感恩5周年”公众开放日活动, 并发布了年度发展报告。报告显示, 平安电销自2007年7月获批电话车险专用产品后, 保费收入从2007年的6.7亿元跃升2011年的220多亿, 平安电销渠道业务在五年内提升30倍。平安新渠道副董事长、产险副总经理卢跃表示: “用户信赖与支持是成就平安电销车险辉煌成绩和业内认可的重要保障, 也是我们不断进行服务升级创新的不竭动力。”

此次开放日, 平安电销对来自全国各地的数十位来访的车主用户进行了答谢, 并邀请用户通过手机、IPAD

终端设备对客户直通车、车主俱乐部进行现场体验。车主用户在体验来自平安电销车险网上投保高效、便捷的同时, 也体会到了平安电销车险的人性化服务、创新性应用和细心的感性关怀。

作为中国最早推出电销车险的行业引领者, 中国平安推出了一系列创新性服务举措, 从最早提出的“一天赔付”、“一袋式快速理赔”到“简单快赔——先理赔, 再修车”服务, 今年又推出了“蜜蜂服务标准”。而在不久前平安电销启用的400热线域名4008000000.com, 更是打通了电网两大客服平台, 用户将享受更为便捷的一站式服务。

浦发银行“西藏光明行”摄影展日前启幕

12月21日, 浦发银行济南分行“西藏光明行”摄影展在济南恒隆广场盛大举行。据主办方介绍, 本次摄影展展期为12月21日至27日, 展览通过照片、纪录片等形式, 详细地讲述了“西藏光明行”活动的全过程。据悉, 此次“西藏光明行”活动由《视周刊》联合山东省援藏办公室、山东省立医

院发起主办, 由浦发银行济南分行独家冠名赞助。活动车队于2012年7月6日从济南出发, 于8月5日返回济南, 行程15000多公里。活动为山东省对口支援的日喀则市、白朗县、南木林县、昂仁县、聂拉木县共计130多例白内障患者成功实施了复明手术, 让他们重见光明。(通讯员 任倩倩)

农信传真

新市镇河头村喝上了“农商行自来水”

济阳农商银行对口帮扶工作见成效

济阳农商银行作为济阳县资金规模最大、营业网点最多、服务范围最广的综合银行金融机构, 时刻不忘服务“三农”的发展定位, 积极为当地百姓办实事、办好事。大力开展“慈心一日捐”、贫困户走访慰问、资助贫困学生、发放助学贷款等公益活动, 积极履行社会责任, 得到了社会各界的普遍赞誉。

“百名干部帮百村”工作安排, 济阳农商银行为河头村送去了6万多元扶持资金, 帮助村民铺设了自来水管, 家家户喝上了干净卫生的自来水, 改变了过去电机抽水、水井挑水的历史。同时, 出资为村两委配备了电脑等办公机具, 赠送了“三农”服务书籍, 帮助成立了村民娱乐室, 丰富了村民的业余文化生活, 为建设社会主义新农村做出了积极贡献。

近期, 按照县委组织部

光大·理财夜市 荣获“中国最佳金融创新案例奖”

光大银行“光大·理财‘早+夜’市”获得了2012年度“中国最佳金融创新案例奖”。该奖项由计世传媒集团旗下《新金融世界》杂志评选及颁奖, 是国内金融界有较高知名度和权威性的奖项之一。

光大银行在“打造国内最具创新能力的银行”发展愿景下, 细分客户理财需求, 针对不同客户类型, 创新推出了理财“早+夜”市产品, 获得业界好评。

据了解, 光大银行“理财早市”开张时间为早上7点至9点, 专门销售精选高收益理财产品, 起购金额为50万, 目标客户为有一定财

富管理能力的高收入人群。“理财夜市”开张时间为晚8点至晚12点, 起购金额为1万元, 为众多白天没有时间购买理财产品的客户提供了便捷的理财服务。

除了常规理财夜市产品之外, 光大银行还定期推出电子银行专属高收益理财产品, 客户不仅可以登录光大银行网上银行购买, 更可以通过手机银行和官方网站等渠道实现快捷购买, 这也是光大银行理财夜市的一大亮点。

据悉, 此次获奖的“光大·理财‘早+夜’市”案例

提出了业内首个“4A”服务理念, 即任何时间(Anytime)、任何地点(Anywhere)、任何渠道(Anyhow)、任何产品(Anyproduct), 都要给客户带来便捷服务体验。

光大银行理财产品“早+夜”市的组合为不同类型的客户提供了定制化的产品, 提供7×24小时全天候、不间断的理财服务, 打破了传统金融服务的时间限制, 满足了不同客户的理财需求。



华夏银行“龙盈理财”每周滚动发行

产品	发售日期	认购起点	参考年化收益	未来业绩预期 (收益=本金×收益率×实际天数/365)
94天 (圣诞节特供)	12月20日至12月26日	5万元-70万元	4.75%-4.9%	
35天		5万元-700万元	4.5%-4.8%	
185天			4.75%-5.0%	
368天	12月21日至12月27日	20万元-700万元	4.8%-5.0%	
天天理财增强型	每个工作日 (9:00-15:15)	5万元	2.6%-2.8%	

风险提示: 理财非存款产品有风险 投资须谨慎
风险提示: 银行销售的理财产品具有一定风险, 与一般储蓄产品不同; 理财产品的过往业绩并不预示其未来业绩表现, 不构成新发理财产品最终业绩的保证; 理财产品的详细信息及可能出现的最大不利投资情形详见产品说明书, 投资者应仔细阅读产品说明书, 经慎重考虑后决定是否购买理财产品。本宣传内容不构成理财产品的法律要约。

理财热线: 济南0531-82024958、82024991、80122327、86024917、85599789
(市中区), 86086079、81932162、81938011 (历下区), 85800847 (天桥区),
88518709 (历城区), 87033576 (槐荫区), 81295918 (章丘) 潍坊: 0536-8100756
东营: 0546-8178993 烟台: 0535-6695577 聊城: 0635-8205187 临沂: 0539-7205098