

年终奖巧打理才有高收益

不同数额如何投资有讲究



理财经理:宋娜

10年银行从业经验,具有金融理财师AFP、保险代理从业资格,熟悉银行业务操作流程和管理规则。精通:投资规划、保险规划、全方位理财规划,根据客户的不同需求提供个性化、专业化的理财服务。
从业网点:中国工商银行股份有限公司日照分行营业部
地址:日照市黄海一路43号
财富热线:0633-8333493

◆年终奖在5万元以下 投资首先要讲稳健◆

案例描述

某广告公司做企业策划的张女士,去年年终奖拿了1.2万元,今年年终奖基本与去年持平,仍然是2

万元以下。今年是张女士进入工作岗位的第3年,平时的月工资基本上是每月花光,她决定利用这笔将到手的年终奖好好理财。

张女士对理财业务有所了解,

也能接受很多新的理财观念,对于年终奖希望理财师帮忙打理一下,近期她还有买房子的打算,这笔钱虽小也可以出一份力,所以还希望这笔钱能保持一定的流动性。

理财建议

理财师认为,年终奖对于“轻量级”的人,尤其是对张女士这样平时很少投资的人来说,投资首先要讲究稳健,追求资金的安全。既要追求资金的灵活性,同时又要求比同期储蓄

存款高一点的收益,那么不妨用这笔年终奖购买工银瑞信7天理财基金,它的投资起点为1000元,符合张女士的经济实力,预期收益大约在3%—4%左右。

理财基金类投资起点低,低于传

统理财产品5万元以上门槛;收益稳,风险低,不投资股票、转债,主要投资协议存款、短期融资券等流动性好、安全性高的品种;此类基金在申购和赎回时都没有任何费用,如不赎回,每期末本息自动滚入下一期,省时省力。

◆年终奖在5万元以上 可选银行理财产品◆

案例描述

李先生是一家外资企业的一位主管,今年的年终奖金是6万以上,想把这部分钱选择合适的理财取得较高收益。

理财建议

银行理财师认为,李先生拿到的“中量级”年终奖,其投资渠道选择范围要广一些。一般的银行理财产品起点在5万元以上,李先生的年终奖金

可以用来选择投资理财品。

李先生可以购买工行发行的保本型人民币理财产品,它的募集资金主要投资于各类债券、货币市场基金、债券基金、存款等货币市场投资

工具以及符合监管机构要求的债权类资产、权益类资产、其他资产或资产组合。特点是安全性好、收益稳定、有本金保证。对投资风险为保守型的客户来说是最好的选择。

◆年终奖10万元以上 年金保险是不错的选择◆

案例描述

曹女士是某大型企业部门经理,今年30岁,年终奖在12万元

左右。曹女士对资产配置很有一套,家里房产有两套,必要的商业保险都已经买了,有一部分钱购买了银行理财产品,还投资了一部分

基金,另外还有10万元的股票,“这笔年终奖打算进行长期投资,最好找一个稳健而又回报丰厚的投资渠道”。

理财建议

银行理财师建议,像曹女士这样的“重量级”年终奖投资者,在一般投资渠道都已涉及的情况下,可把年终奖拿出一部分用于购买年金保险产品。

长期理财规划,年年领钱至终身(100岁),从投保第四年起,年年领取保额3%而且四种账户,生存现金与周年红利自动转投,转换年金,补充退休养老金。年年分红,身故保障加上终了分红,可谓攻守兼备,集合与养老、教育、理财、保障于一体的产品设计,假如曹

女士每年交费20012元,交费期为15年,合计投入300180元,保额为200000元,养老账户利益测算,(中档演示为4.5%投资回报假设,高档演示为7%的投资回报假设)以附加险个人账户价值加上终了红利进行演示。(本文仅代表个人观点,据此操作,风险自担)

招行日照分行票据中心成立 缓解中小企业融资难题

本报12月24日讯(记者 司路清) 21日,招商银行日照分行票据中心挂牌仪式暨四周年行庆隆重举行。招商银行入驻日照四年来,投放贷款近百亿元,帮助众多中小企业缓解了融资难题。

据介绍,招商银行日照分行是进驻日照的第一家股份制商业银行,成立四年来,该行累计发卡10万余张,投放贷款近百亿元,办理国际结算业务逾55亿美元,完成票据结算超300亿元,国际结算与票据业务连续三年位列全辖第一,连续三年被日照市银行业协会评为文明规范服务窗口单位第一位。

招商银行日照分行票据业务作为社会融资总量的重要组成部分,已经成为金融支持实体经济发展,尤其是缓解中小企业融资难的重要途径。此次招商银行日照分行票据中心挂牌成立,将为客户提供价优、专业、高效的票据业务一站式服务。

据了解,2009年至2011年,招商银行日照分行票据直贴业务量都超过60亿元,连续三年位列青岛分行辖区第一。2012年10月17日,票据直贴业务量当年突破100亿元。截至目前,招商银行日照分行当年票据直贴业务量已经突破120亿元,四年来累计办理票据直贴业务超过300亿元,在当地金融同业票据直贴市场占有率达到30%。

编辑:化玉军 组版:张静 牟茜

招商银行日照分行成立四周年系列报道之二

专业高效的票据中心

2012年12月21日,招商银行日照分行票据中心挂牌仪式在我市金海花园大酒店隆重举行,标志着招商银行在日照市的专业化经营迈出重要一步。

票据业务作为社会融资总量的重要组成部分,已经成为金融支持实体经济发展,尤其是缓解中小企业融资难的重要途径。日照市临港工业发达,大宗商品贸易活跃,商贸物流带动了大量的资金流,票据业务需求旺盛,活跃的市场需求,为银行票据业务发展提供了肥沃的土壤,招商银行日照分行紧紧抓住难得的市场机构,重视和加强票据业务

发展,将其作为日照分行的主要特色业务,不断将招商银行的票据业务特色优势与日照当地经济区域优势相结合,并以规模大、价格优、效率高的特点,吸引了票源大户纷纷来行办理业务,大批中小企业更是慕名而来,票据业务实现了跨越式发展。

2009年至2011年,招商银行日照分行票据直贴业务量均超过60亿元,连续三年位列青岛分行辖内第一;2012年10月17日,招商银行日照分行票据直贴业务量当年突破100亿元大关;2012年12月21日,当年票据直贴业务量已经突破120亿元,四年来累计办理票

据直贴业务超过300亿元,在当地金融同业的票据直贴市场占有率达到30%,与上百家企业客户建立了良好的合作关系。为进一步做大做强票据业务,更好地服务当地经济发展,满足客户需求,日照分行审时度势,报上级管辖行批准,经监管部门同意,决定成立票据中心。

成立后的招商银行日照分行票据中心将倾力打造票据业务规模化、专业化经营品牌。通过优化资源配置,增加业务骨干,梳理简化流程,提高运作效率,为广大客户提供价优、专业、高效的票据业务一站式服务。

新闻链接

专业领先的招商银行票据业务

招商银行总行自1999年开始推动和发展票据业务,至今已有十多年历程。伴随着宏观经济改革、金融体制改革、金融监管深化和金融产品创新,业务快速发展,规模不断扩大,经营管理水平逐步提高,已经形成了领先同业的票据业务品牌和市场竞争力,近年来招商银行票据业务牢牢占据全国主要金融机构第一的位置。

在票据业务创新上,招商银行也一直走在同业的前面,先后推出电子票据、买方付息贴现、票据池等产品。2005年,招商银行创新推出了“票据通”——网上票据业务,2009年10月28日,招商银行成为中国人民银行电子商业汇票系统首批18家上线金融机构之

一,在上线当日独揽“银票出票、商票出票、贴现”三项全国第一;招商银行大力推广的“票据池”综合性票据增值服务,可为客户提供商业汇票鉴别、查询、保管、托收等一揽子服务,并可以根据客户的需要,随时提供商业汇票的提取、贴现、质押开票等融资服务。



专家妙语连珠 家长受益匪浅

——第一届日照市家庭教育高峰论坛圆满落幕

2012年12月15日,第一届日照市家庭教育高峰论坛暨孙云晓家庭教育报告会日照市新营小学举办。本次论坛由日照市科学技术协会、共青团日照市委、日照市教育局、日照市青少年科技辅导员协会和日照市家庭教育研究会主办。

本届论坛以“没有不成功的孩子,只有不成功的父母”为主题,中国青少年研究中心研究员、中国家庭教育学会常务理事孙云晓老师,中国青少年素质教育“成功计划”办公室主任董悦走进日照参加本次家庭教育高峰论坛,对家庭教育命题

进行深入分析,广泛研讨,提供家庭教育解决思路。齐鲁名师单东升主持了本次论坛,日照市科学技术协会主席徐立永和日照市新营小学校长刘翠珍分别致辞。第二届家庭教育高峰论坛将于2013年3月份举行,让我们共同期待。



报告会现场,孙云晓旁征博引,用通俗易懂的例子阐释家教理论。



齐鲁名师单东升主持本届论坛。



日照市科学技术协会主席徐立永为本论坛致欢迎辞。



新营小学校长刘翠珍为本论坛致辞。



报告会结束后,许多家长纷纷到主席台前请孙云晓签名。



论坛现场座无虚席,孙云晓深入浅出的讲解吸引了众多家长的参与。