

春节长假消费理财两不误

年终红包保值增值巧分配

理财视角

随着春节的日益临近,不少上班族都拿到了丰厚的年终奖红包,正喜气洋洋地盘算着“年终奖”的消费计划,也有很多人为了这一大笔钱的保值增值犯了难。

春节长假期间股市金市等交易市场均不能交易,这将带来一定的收益损失,所以我们在风险可控的前提下做一些短期的银行理财来获得这部分收益补偿,充分分享春节的喜悦。

案例分析

客户毕先生,今年36岁,某大型企业高管,月薪2万元。太太在国企工作,月薪5000元,毕先生夫妇育有一子,今年2岁。家庭日常生活开支月均1.5万元,家庭五年期定期存款20万元,暂时没有负债。

毕先生、太太共拿到20万元的年终奖奖励,计划春节期间去欧洲旅游、购物。

毕先生家庭处于家庭生命周期的满巢期第一阶段,即家中最小的孩子在6岁以下的家庭。

目前,毕先生家庭金融资产合计40万元,尚无负债,但投资品种比较单一,且收益不高。夫妻双方看重生活品质,家庭日常消费较高,消费比例达到60%。

从毕先生家庭资产和收入上看,虽然家庭收入有一定盈余,但未来潜在消费较多。

毕先生家庭收入来源较为单一,基本集中在毕先生一方,无论工作还是家庭,对于毕先生压力都非常大,需要为其家庭进行整体规划。具体理财方案可包括以下几点。

建立家庭记账制 抑制冲动型开支

财富升值第一步就是要学会“节流”,毕先生家庭月支出较高,储蓄率不足,建议毕先生和太太使用银行卡消费。

每次消费保存小票明细及刷卡回单,按月统计消费种类,如餐饮、交通、服装、教育、日常生活用品等项目,总结消费情况,抑制冲动型支出。

闲置资金动起来 获较高长期收益

毕先生家庭有一定存款,但与未来潜在消费相比,如子女教育、换房计划等,还是有一定差距。

目前,银行储蓄存款利息收入有

限,毕先生又忙于工作无暇管理,建议毕先生将生活备用金以外的闲置资金通过投资基金和银行理财产品的方式,活用闲置资金,获得较高长期收益。

目前,工商银行推出的多款“基金定投”以及“基金定投”产品,就能够帮助毕先生家庭将日常闲置资金汇集起来。

通过“小积累”实现“大财富”,并有效规避市场投资风险,获得稳定收益。

此外还可通过“灵通快线”以及多款货币市场基金等。

抓住七天长假理财 轻松享受假期生活

长假即将来临,很多家庭都像毕先生一样收到一笔可观的年终奖,但苦于长假期间资本市场闭市,没有投资渠道。

建议毕先生在长假前做好规划,将闲置资金和一部分年终奖投资于银行的超短期理财产品,如工商银行推出的“工银7天理财”,能够在保证资金流动性,同时获得较高收益就可以满足七天长假的理财需求,轻松享受假日生活。

开通电子服务渠道 时时关注理财进展

由于毕先生工作繁忙,无暇打理家庭资产,建议毕先生开通网上银行、手机银行等电子服务,充分发挥电子

银行便捷性业务特点,随时随地管理家庭财务。

工商银行网上银行功能强大,业务种类丰富,安全性高,不仅能够快速完成缴纳电话费、水电费、燃气费等多项日常生活支出。

网上银行也可以实时完成汇款转账、网上支付,还可以投资基金、理财产品、外汇、黄金等,完全可以满足毕先生家庭日常财务管理需求,做到时时关注家庭资金运作及投资情况,足不出户就能实现家庭梦想。

毕先生夫妇计划利用春节长假去欧洲旅游,建议毕先生夫妇办理一张欧元账户联名航空信用卡,如工商银行推出的国航知音牡丹信用卡,不但在欧洲消费更加方便,还可以在乘坐国际航空公司的飞机时,享受积分换里程的优惠措施。

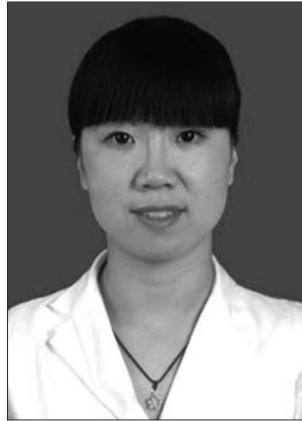
增加家庭保障 安享幸福生活

由于毕先生是家庭的主要收入来源,作为一家之主,建议毕先生为自己及家庭成员购买相应的保险,如寿险、意外险等,作为安享幸福生活的重要保障。

目前工银安盛人寿保险正在热销中,毕先生可以根据家庭的实际情况量身定制保险规划。

希望通过以上的案例能让毕先生和市民对理财有更加深入的了解,早日实现人生的财富梦想。

(本信息仅供参考,仅供参考,据此操作风险自担)



理财经理:韩春静

金融理财标委会AFP持证人。银行从业经验丰富,具备扎实的投资理财知识以及丰富的个人理财业务实践经验。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照分行海曲东路支行。地址:日照市海曲东路33号 财富热线:8221136

编辑:张永斌 组版:牟茜

分类信息 小分类 大市场

电话: 8308129 18663392879 18663392869

声明

- 张明富,行驶证丢失,车牌号:鲁L25938,声明作废。
- 刘君龙身份证(号码:371302198508184032)丢失,声明作废。
- 鲁永健身身份证、驾驶证丢失,证号:371327199011010311,声明作废。
- 王元杰交强险标志丢失,保险单号:PDZA201337130000021835,标志流水号:37001200730268,声明作废。

投资理财

- 刘红,身份证号码37282419701115746丢失,声明作废。
- 赵翠,身份证丢失时间2013年2月2日16时,37132419860906322X,声明作废。
- 倪睿,出生医学证明丢失,编号K320309521(父:倪战海,母:王英)声明作废。
- 日照美多汽车销售服务有限公司保险兼业务代理许可证丢失,许可证号:37112376365448300,声明作废。

搬家服务

- 宏祥家政,承接家庭,单位,保洁,保姆,陪老 15065586065。
- pos机刷卡消费代还 13256091644。
- 低息贷款,代办高额信用卡 13706330600。
- 家乐搬家,大小车装货,重型设备搬迁 8887788。
- 如意搬家工矿企业,家庭,长短途运输信誉佳 8337552, 8281858。
- 大侠专业搬家,回收家电 2220571。
- 蚂蚁搬家长途快运全国连锁 114查 2275999。

二手车服务

- 高价收车,车辆评估,过户年审 6322222 手机号:13906338826。
- 收二手车,当日过户 13906330333。
- 收售二手车、评估过户、13561909898。
- 高价收购二手车,免费评估,旧车置换,13376336588。
- 高价回收各类二手车 13863305683。
- 高价收购二手车,免费评估,旧车置换 18906338998。

管道疏通

- 通下水道·修太阳能装水管 13356339189。
- 专业仿瓷乳胶漆,木工装修 13561919166。
- 专业(木工)室内外装饰,吊顶,门头,石膏板隔断,改水电,保质 13563317623。

厂房大院出租

现有位于迎宾路与兖州路交汇处厂房五间,平房12间,厂院2000平米,适合修理厂,工厂,物流,仓储,机械加工等。电话:13963306677

高薪诚聘

公司免费培训上岗
区域服务专员6名,话务回访员6名,综合内勤3名
咨询:15865993732
2293117 13606338258

家政服务

●家政搬家,大小车装货,重型设备搬迁 8887788。
●如意搬家工矿企业,家庭,长短途运输信誉佳 8337552, 8281858。
●大侠专业搬家,回收家电 2220571。
●蚂蚁搬家长途快运全国连锁 114查 2275999。

装饰维修

- 专业刮仿瓷,刷乳胶漆(莒县工人)承揽木工装饰,石膏板隔断,吊

礼仪/婚庆服务

- 开业庆典、婚庆服务:15908066638。
- 婚嫁旅游用车
●保时捷轿跑(一千元起)婚庆出租,为您婚礼添彩 13706330600。

沿街综合楼出售

处于日照经济开发区204国道西侧三层沿街,建筑面积1795平米,土地面积1371平米,双证齐全,装修一流,配套设施齐全,现处在经营中,收入可观,升值潜力巨大,因公司整合资金,对有一定资金实力的友人低价出售(可提供贷款),低投资高回报,可实地考察!(无实力者勿扰)电话:13468360009、13906335125。

商贸公司诚聘

酒店业务员、流通业务员(各6名)有酒水工作经验者优先,驾驶员3人、会计、出纳、库管各1名、团购部人员及兼职2名(基本工资+提成)、前台收银1名。电话:8255099、8253722。

礼品回收

购物卡、折扣单、一卡通、汽油卡、黄金、名烟、名酒
13276332229

厂房出租

紧靠204国道日照一中北,标准厂房66x18米(可分割),交通方便,进出自如,水电(动力)齐全,监控24小时门卫,可做生产,加工,仓储等使用,整租及分租。电话:8255099、8253722。

黄金商铺出售

位于北京路,银座商城南王府大街沿街,决佳旺铺,建筑面积152平米,双证齐全,(可提供贷款)增值保值,即买即赢。电话:13468360009、13806334401。

收二手车 免费评估 8955555

杨家祖传

主治:腰间盘突出、骨质增生、颈椎病、坐骨神经痛、腰肌劳损、跌打损伤、疔毒恶疮、骨折、血痔、股骨头坏死等。专方专药,随治随走。包治疗皮肤病
地址:日照市长途汽车站后福海路西首。电话:13326235680

独家秘方根治糖尿病

安氏中医独家秘方,综合调理修复胰腺功能,能快速治愈糖尿病并发症,并彻底治愈糖尿病,治愈率极高,见效快,一般一年左右即可停药!治愈后可正常饮食,吃糖,喝酒等不复发。持本报来诊巨大优惠。安医生电话:13563301037

代理加工

在家做致富项目招地区代理加工免费供料工艺简单
致富热线 13385361551

专治股骨头坏死

腰间盘突出,治一个,好一个
地址:东港区红星美凯龙南侧,孔家湖子村
电话:15763332688 QQ:758193814

手术根治癫痫

临沂特色中医医学研究院癫痫科,是我省成立最早的癫痫病专科之一,最新引进“全数字三维癫痫灶定位系统”30分钟锁定病灶,采用脑神经定位微创手术一次性阻断大脑异常放电,手术当天见效,3个星期发作停止,费用低,无风险,不住院。
电话:0539-8068120 地址:临沂市通达路前十街交汇处南200米(61路公交车)

老中医免费诊断

让脚吃药,中药泡脚治百病
中药配茶:★治鼻炎★咽炎★高血压★糖尿病有特效
一日一包,30天一疗程
电话:13066078210

发大夫 专攻白发,脱发

莒县发大夫总店
白发转黑 7日见效
止脱生发 见效付款
电话:0633-6176777
13336337627 QQ:2643393056
地址:莒县公安局南200米路西

骨伤病人的福音

骨草堂健康会所日照加盟店,用道家秘方,中药调理,对肩周炎,风湿性关节炎,坐骨神经痛,股骨头坏死,腰椎间盘突出,颈椎突出,骨质增生,腰肌劳损,采用中草药秘方外敷,结合红外线照射的渗透方法调理人体气血,疏通经络,达到绿色和谐的祛病除根的功效。
康复热线:18963396884 15216336738