

打响“年终奖保卫战”

又近一年爆竹红,又该boss分花红。劳累了一整年的你,提起年终奖总会有或多或少的甜意涌上心头。但别高兴太早,这边厢受中国实体经济不景气影响,一些行业的年终奖幅度出现大幅下滑;那边厢抬头欲起的物价正蠢蠢欲动,对你刚鼓起来还没捂热的荷包虎视眈眈。

从事棉花购销的郭经理向记者大倒苦水,“2012年棉花的整体行情不好,再加上价格涨跌时没踩准点儿,去年算白忙活了,能保住基本工资就不错。”而在一家创业板上市的新材料企业工作的程恒,由于公司技术上在国内领先,产品供不应求,年终奖比去年还多发了10%。

或理财或消费,虽然不同的人有着不同的年终奖计划,但都必须考虑“通胀猛于虎”的威胁。2012年12月份,全国居民消费价格总水平(CPI)同比上涨2.5%,涨幅比上月扩大0.5个百分点,已有多位经济学家预测我国CPI将进入温和上涨通道。这意味着,在拿到年终奖的那一刻,一场“年终奖保卫战”就打开了。

□本报记者 杨鹏

银行理财收益预计走低, 还要分清“李逵李鬼”

银行理财产品一直属于“产销两旺”的投资品种,眼下,随着理财产品的日渐普及,投资者正变得更加“淡定”。不少市民都是在几家银行打听一圈,反复比对收益率、期限之后再决定购买哪款银行理财产品。

记者看到,今年1月份以来,银行理财产品收益率普遍有所回落,2012年以来的下降趋势得以延续。有数据显示,2011年银行理财产品的平均收益率在6%左右,2012年平均收益率由年初的5.2%下降到11月的4.3%。进入12月份后,由于年底银行揽储压力的关系,理财产品的预期年化收益率一度提升至5%以上。

记者近日走访省城部分银行网点发现,预计年化收益率在5%以上的产品几乎起点门槛都在100万元以上,普通理财产品的年化收益率一般能达到4%以上。兴业银行一位理财顾问告诉记者,最近保本型理财产品尤其受欢迎,一般发售当天就会售罄。

多数理财专家表示,2013年理财产品要实现高收益越来越难,不过其收益水平不会出现大降,整体表现为稳中有序。建议市民若资金较长时间不用,最好放弃短期产品,适时选择期限较长、收益也相对较高的产品来锁定收益。

此外,需要警惕的是,近一段时期频频爆出一批质量较差的私募产品等换个“马甲”充当理财产品卖的案例,往往导致投资者血本无归。理财专家提醒投资者,目前市场上理财产品花样繁多、鱼龙混杂,在购买时要认清“李逵李鬼”,切勿让“乱花”迷了眼。

黄金投资: 十年“黄金期”能否延续?

近年来,黄金一直是投资高收益的代表,从近十年的价格走势看,黄金年均上涨约17%,涨幅惊人。其中,2012年全年涨幅为7.2%,2011年为10.1%,而2010年高达27%。眼下正值岁末年初,黄金因其特殊的贺岁属性,再度成为投资者的追捧对象。

1月25日,记者从省城几大金店看到,人们购买黄金的热情很高,柜台前基本上断不了人。此外,济南多家银行均开展实物金条业务,如工行“如意金”,建行“建行金”,招商银行“高赛尔”金条,兴业银行“盛世金”以及农行“传世之宝”等实物黄金,均呈现销售火爆的现象。

记者了解到,目前银行销售的实物金条50g起步,加上手工费平均每克在360元左右。此外,一些5g、10g的黄金纪念币也很抢手。来自建设银行山东省分行的数据显示,本月实物黄金的销售量较上月增长40%,2012年比2011年增长了20%。

截至1月25日,上海黄金交易所的现货金价格达到336.2元,近十个交易日涨幅超2.5%。不过,根据高盛最新发布的分析报告,未来却看空黄金走势,预计2018年黄金价格将从现在的1700美元/盎司跌至1200美元/盎司。

多位理财师表示,在美国量化宽松规模扩大和世界经济整体向好这一矛盾力的作用下,2013年的黄金行情殊为难料,但预计难有大的涨幅。值得一提的是,除实物黄金外,目前市场上贵金属投资的方式多种多样,如账户黄金、黄金期货等,品种也涵盖了铂金、白银等。“对于比较年轻而又了解贵金属行情走向的投资者,做波段投资的收益也很可观。”招商银行济南分行零售部相关人士建议说。

股市房市: 有机会但要适时出手

2012年,股市房市堪称“难兄难弟”,但进入

走出误区,理财不看钱多少

□本报记者 杨鹏

此前,不少媒体把年终奖的多寡作为对理财者分类建议的标准。对此,理财专家提醒,这种划分其实并不十分科学,理财方式主要取决于投资者风险承受能力、理财心态和理财期限三个方面。

工商银行济南市分行大观园财富管理中心国际金融理财师邢伟告诉记者:“一个人手里就算只有1000元,只要有承担损失的心理承受能力,他也尽可以去买股票、炒黄金。相反,假使你有1000万元,但是不愿意冒险,只求一个稳定的收益,哪怕低点,那他也只能选择储蓄等有限的理财渠道。”

建设银行山东省分行私人银行中心客户经理马平则表示,无论选择哪种理财方式,都应优先考虑未来家庭的刚性消费需求,如购车、购房、生育、留学等。这些需求决定了理财数额的多少和期限的长短。

从上述两位理财师的角度看,投资者可分为保守型、稳健型和激进型三类人群。判断自己是哪类投资者,关键要看对风险和收益这一矛盾统一体的态度和倾向。

保守型投资者

适用人群: 确保本金, 希望获得稳定收益

适用理财方式: 储蓄、银行理财产品、部分基金、实物黄金

稳健型投资者

适用人群: 尽量保本, 希望获得较高收益

适用理财方式: 配置部分股票、股票型基金、账户贵金属

理财专家建议,稳健型投资者可以配置60%的固定收益产品(如储蓄)、40%的有一定风险的较高收益产品(如股票)。

马平建议,如果对股市平时有研究、有时间,可以买入一些股票;如果没有这些条件,则可以通过购入股票型基金实现股票理

财目的。

激进型投资者

适用人群: 愿意承担保本的一定损失, 希望获得高收益

适用理财方式: 大量配置股票、股票型基金、账户贵金属

理财专家认为,激进型投资者的投资组合中,可以配置6成以上的股票等高风险高收益产品。

中国人有春节买金的习惯,冬季也是国际市场金银价格波动较大的阶段。邢伟提醒,可以进行一些账户贵金属(如纸黄金)的短线操作,从波动中获利。

李女士是一家期货公司的员工。近水楼台先得月,她对国际市场上的黄金走势比较敏感,也有一定的判断。“相对于实物黄金变现时每克至少十几元的‘价差’,我还是倾向于仅几角钱价差的纸黄金,虽然冒的风险要大一点。”她说。

【相关链接】

各种理财方式的门槛

1万元以下: 储蓄, 基金, 保障型保险, 账户贵金属
1万元—5万元: 实物黄金
5万元—100万元: 银行理财产品
100万元以上: 基金、证券公司的专户理财产品, 信托产品



漫画: 吴奎

年末,不但房市出现“小阳春”,股市也于元旦前上演“逆袭”,节后沪指重返2300点,“熊”了三年的股市让人看到了一丝曙光。

股龄十多年的济南市民张楠对自己的年终奖作了要么买房,要么买股的安排。“去年年底的股市涨得有点儿猛,让人不敢追高。但A股连续5年的调整,已凸显出投资价值。只要稳住心态,瞅准机会,低点买入获得一定收益应该不难。”他既谨慎又乐观。

不过,相关数据表明,目前A股持仓账户数已连续8周环比下降,表明投资者的主流心态仍是“逢高离场”。

对于房市投资,多数理财师并不看好。普遍认为,在未来相当长一段时间内,中央政府调控房地产的决心不会改变,调控政策甚至可能还会“加码”,未来房价趋势不会大幅上涨。

单纯从投资角度看,一些有着“学区房”属性的房产可在投资之列。如济南东部某楼盘,因为辅仁小学招生,房价在三个月内每平方上涨了2000元。

另外,年终奖效应,往往造成不少房奴提前还贷的高峰期。交通银行山东省分行理财师认为,在当前通胀预期有所抬头,随时有可能重回负利率时代的情况下,提前还贷不一定划算。因为适当负债,尤其是个人房贷这样低利率、固定利率的负债,可以享受通胀导致货币贬值所带来的收益。

保险: 保障投资两相宜

对于家庭理财来说,任何一笔资金,都应

分为投资、消费、储蓄、保险四个部分,其中保险配置比例不应低于10%。而在具体操作中,最容易被市民忽视的还属保险。记者从各家寿险公司得知,目前,多数公司都在热销分红险,分红险兼具保障和分红收益,符合消费者的心理需求,很多人乐意接受。

针对年轻人刚刚工作,正从家庭对其投入期向产出期转变这一特性,平安人寿济南分公司相关人士建议,可购买一些保障型保险,如大病险、寿险、意外险等。这类保险产品年龄越低,保费越低,保障的杠杆效应非常明显。

对消费冲动较强、未来又有特定消费目标的人群来说,业内专家推荐投资型保险。此类保险强制投保人(每年储备资金,可以帮助投资者达成长期目标(如教育金积累等),但同时会损失一定的资产流动性和收益率。

创业贷款催生创业“女强人”

□记者 杨鹏 通讯员 柳鲁宁 刘燕 报道
本报讯 “养殖规模扩大后,年底一算收入增加了不少。”农历腊月初十,肥城市新城办事处沙沟村的王大姐谈起养殖场的收入,脸上满是笑容。

去年1月,王大姐通过“信贷助推百万农村妇女创业行动”申请了青年创业贷款,获贷款10万元,在原来30只羊的基础上又购买了100只羊。截至去年底,肥城市农信联社已累计向375户农村妇女发放3000万元贷款,让一批有能力的农村妇女成为“女强人”。

8家机构不得开展保险代理业务

□记者 杨鹏 报道

本报讯 山东省保监局日前发出公告,依法注销山东旅游有限公司旅游航空服务中心等8家机构的《保险兼业代理业务许可证》。这意味着8家机构不得再开展保险代理业务。

8家机构分别为山东旅游有限公司旅游航空服务中心、龙口市环海船务有限公司、临沭县邮政局、费县邮政局、沂南县邮政局、泰安鸿泰汽车销售服务有限公司、德州铭铭汽车销售有限公司和德州驭达汽车销售服务有限公司。

公告称,上述机构的《许可证》有效期届满未续,被依法注销,不得开展保险代理业务。

长安责任保险推出创新险种——食品安全房屋质量也能投保

□记者 杨鹏 报道

本报讯 从三聚氰胺到瘦肉精,从地沟油到苏丹红,一旦发生重大食品安全事故,往往会呈现“厂家肇事,政府买单,纳税人出钱”的局面。食品安全责任险对此提供了一种补偿机制。作为全国首家责任险公司,长安责任保险在潍坊青州试点推广了餐饮服务食品安全责任险。

食品安全责任险实行预收保险费制,一旦发生承保责任范围内的保险事件,可以使受害者获得及时足额的赔偿。当前,山东已有20多家餐饮企业入保食品安全责任险业务。

此外,山东长安责任保险还在临沂推广试点房屋质量责任保险业务,部分建筑施工交强险单位投保。

截至去年12月底,山东省分公司累计实现保费收入33560.43万元,实现营业利润600多万元。其中,承保车险70925件,交强险122674件、非车险43727件。处理案件50395笔,结案金额10037.33万元。

省农信社5家机构荣膺银行业文明规范服务千佳

□记者 杨鹏

通讯员 王国政 孙文萍 报道

本报讯 “2012年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位”评选结果日前揭晓,山东省农村信用社5家机构脱颖而出,荣获千佳称号。

上榜的5家机构是济南润丰农村合作银行无影山支行、曲阜市农村信用合作联社营业部、临淄农村商业银行营业部、菏泽市牡丹区农村信用合作联社营业部和邹平农村商业银行营业部。

中国银行业文明规范服务千佳示范单位评选由中国银行业协会组织,每两年在全国21万家银行网点中评选1000家“示范单位”。山东省联社通过考核验收的数量居全国农信系统首位。

兴业银行济南分行绿色融资余额突破百亿

□记者 杨鹏 通讯员 布晨光 报道

本报讯 记者近日从兴业银行济南分行了解到,该行绿色金融业务融资余额2012年末突破100亿元大关,一举成为总行系统内首家绿色金融百亿元量级分行。

兴业银行是中国首家、也是唯一一家赤道银行,创设了国内第一款绿色信贷产品,成立了国内第一个可持续金融专营机构,推出了国内第一张低碳信用卡。截至2012年底,兴业银行济南分行绿色金融业务融资余额达100.48亿元,成为总行系统内首家百亿元量级分行;新增绿色金融客户68户,较年初增长82.92%;新增客户直接带来的融资余额44.85亿元,占比44.63%,多项指标均位列全行第一。

济南分行在节能减排项目、文化科技领域,战略性新兴产业等方面加大信贷投放,运用丰富的产品类型,对化工、钢铁、造纸、城建等企业的改造升级项目给予重点支持,实现了绿色金融内涵指标和实体经济促进水平的全面提升。

泰山保险跻身山东农业保险市场

□记者 杨鹏 通讯员 刘婧孜 报道

本报讯 泰山保险农业保险工作正式拉开帷幕。近日,山东省农业厅、财政厅联合下发《关于做好2013年新增县政策性农业保险工作的通知》,明确泰山保险为新增农业保险县(市、区)承办经营主体之一。

在全省新增农业保险县(市、区)中,泰山保险将承保济宁市的嘉祥县、鱼台县,枣庄市的薛城区、高新区,临沂市的费县,潍坊市的临朐县,淄博市的桓台县,泰安市的高新区等8个县区的政策性农业保险业务,具体可承保小麦、玉米、棉花等农业保险财政补贴险种。

中荷人寿分红险扩大附加意外险保障面

□记者 王爽 报道

本报讯 分红型的保险产品一直是寿险中的热销品种,中荷人寿日前推出的金利两全保险(分红型)因附加的险种意外赔付额度高,保障覆盖全面,受到投资者的热捧。

记者了解到,中荷人寿这一产品具有三大特色。该产品首先避免了投保人一次性投保的压力问题,采用3年投入时长,6年期满即可领取已缴保费,满期收益和累积红利。其次,该款产品拥有高达5倍保险金额的交通意外身故全残保障。最后,在保单借款方面,支持最高70%现金价值的保单借款,以保证客户可以灵活周转。

此外,该款产品包含意外保障内容,包括公共交通工具意外身故或全残保障,私家车道交通事故意外,一般意外以及其他的身故全残。在6年保障期内,意外保障的金额每年递增,以35岁张先生投保为例,第一年交保费8万元,意外赔付的金额从84640元至423200元不等(不同类型的意外赔付不同);第六年的意外赔付金额则为253920元至1269600元不等。

润昌农商行打造节约型银行

□记者 杨鹏 通讯员 刘敬 冯岩 报道
本报讯 润昌农村商业银行多措并举增收节支,全力打造节约型银行。

该行加强成本管控,修订财务管理办法,严格预算费用管理,要求各支行每月提前制定费用预算指标,报各财务管理部审批。同时,加强行政、运营费用的管理,重点加大外事出访、行政招待、内部会议和交通工具四项费用的开支管理,注重提高精细化管理水平,杜绝奢侈



浪费、弄虚作假等违规行为。2012年,该行存款余额达51亿余元。

邹平农商行答谢黄金客户

□记者 杨鹏 通讯员 鹿亮 报道
本报讯 邹平农村商业银行日前举办新春黄金客户答谢会,邀请来自全县各行业的126名客户代表欢聚一堂。

经过三年来的发展,邹平农商行资产质量不断提高,经营效益稳步攀升。截至2012年末,各项存款余额101.71亿元,较年初增长23.18%,存款总量、增幅均居滨州市农信系统首位;贷款余额75.88亿元,较年初增长21.66%,累计向实体经济投放贷款121.93亿元;实现各项

收入9.06亿元、经营利润4.64亿元。

新泰农信社获市社会公认情况评价金融机构第一名

□记者 杨鹏 通讯员 潘营营 报道

本报讯 记者近日从新泰市纠风办了解到,在全市2012年对121个市直单位的公认情况评价,新泰市农信联社获得金融机构第一名。

多年来,新泰农信社以服务大众为己任,以助推县域经济为己任,不断加快改革步伐,创新产品,提升金融服务水平。该社表示,将以此次评价为动力,采取有效措施,释放更多“正能量”,用扎实的工作成

效取信于民,努力打造优质农信品牌。