

重阳节来临话理财

中老年理财要赢更要稳

又到一年一度的重阳节,有关调查显示,我国50岁以上的人储蓄率较高,但理财意识相对较弱。对此,理财专家认为,中老年人也需要树立正确的理财观念,合理安排自己的财务,以应对退休之后收入下降、开支费用上升等问题,度过更加幸福的晚年生活。

稳字当头 做足储备

理财专家指出,中老年人在理财时应首先求稳。大多数中老年人不再具有固定的新增收入,而日常生活及保健医疗等费用支出会逐年增加。同时,中老年人承受风险的能力也不如年轻人强,因此进行投资理财时应优先考虑本金的安全。在能防范风险的情况下再去追求更高的收益。一般来说,风险程度较高的资产包括股票、股票型基金、投连险、黄金外汇及其他特殊投资项目,风险程度较低的资产包括储蓄、存款、国债、银行理财产品等,中老年人在投资时可根据自身情况进行适当配置。

专家建议,老年人首先要准备足够的应急资金储备,选择适当的储蓄品种,储备一定数额的活期存款或定期存款,才能保证未来发生特殊情况急于用钱时能够及时变现。谨慎起见,储蓄型存款的比例可以占到自己全部资金的50%左右,以保证资金的安全。不过,如果遇到通货膨胀,也势必会令资金缩水,在此形势下,如果手中有长期固定闲置资金则可以进行适当投资。所以,专家认为,根据目前的行情,老年人适当购买一些低风险、收益相对较高、免收利息税的中、短期国债也是养老投资较为不错的一种选择。

稳中求胜 安全投资

记者在采访中发现,目前很多商业

银行正在将触角伸向“养老”市场,在理财产品中融入养老理念。据报道,截至2012年9月27日,多家银行共发行29款养老理财产品。这些产品募集资金大多投向债券和货币市场,以稳健为主,预期年化收益率基本在4%至5%,较普通理财产品略高,如中信银行最近推出的重阳节专属理财产品的预期年化收益就都达到了4.5%以上,符合养老产品“安全”的理念。

对此,专家指出,理财产品没有绝对的好与坏之分,只有合适与不合适之别,想要选择适合自己的产品,需要对自己的家庭财务状况和风险承受能力有所了解,中老年人切忌偏听偏信高收益的产品或盲目跟风,而应选择真正适合自己的产品进行投资。中老年人在做投资决策时一定要注意比较不同产品之间的差异,比如购买理财产品可以选择保本型的,买得更安心;购买保险产品可选择期限相对较短且资金领取方式更为灵活的万能险,一般有最低保底收益,满足自己稳中求胜的要求;至于基金类产品中老年人可选择风险相对较小的货币基金,在动荡的市场环境下进可攻退可守。

除了理财产品外,通过信托产品为自己赚取养老金也成为部分资金条件较好的中老年人的选择。与银行理财产品相比,信托产品的收益率和起点普遍偏高。据了解,目前以100万元起点的信托,1年期预期平均收益在9%-10%。另



外,信托是一次性投入,期限固定,中间环节较少,收益按年分配,到期还本,中途无需其他操作,对于老年人来说比较方便。但专家指出,信托与许多银行理财产品一样,不承诺保本保息,但信托作为一种固定收益类产品,实际上有按期并按预期收益率来兑付的刚性要求。因此,中老年投资者在投资信托产品时,要特别注意选择实力强、业绩优秀、重视风险控制的信托公司,选择低风险小、还款来源和抵押担保充足的信托项目。

此外,黄金具有抵抗通货膨胀的长期保值功能,因此投资实物黄金也是一个非常好的能够抵御通货膨胀的养老方式。专家介绍,投资金条的规格主要有10g、20g、50g、100g等,目前10g投资金条的入门门槛在3600元左右。但专家也提醒,实物黄金投资占用资金量大,资金流转周期长,适合资金量大的长线投资者;且黄金时常出现宽幅震荡行情,因此中老年人在投资黄金的时候不能冲动,宜根据行情分批入市。

(财富记者 张颖)

■金融资讯

幸福人寿第四届客服节济南站开幕

生活日报(财富记者 张颖)近日,幸福人寿在全国范围内推出了第四届客户服务节暨“幸福观影·保险公益行”大型巡展活动,以答谢广大客户的信赖与支持,提升客户服务品质,同时响应监管机构倡导诚信销售、保护消费者权益的号召。10月18日,幸福人寿第四届客户服务节济南站盛大开幕,通过本次巡展活动,幸福人寿不仅为泉城济南的市民带来了精彩的电影大片,同时通过公益宣传为市民传播了保险知识。

作为活动的主办方,幸福人寿一直秉持着“至善至诚,传递幸福”的企业精神。对于此次巡展,幸福人寿相关负责人表示,活动以电影和保险知识相结合为方式,在影片放映前播放公益漫画宣传片提醒市民购买保险时应注意的事项,分享保险小常识和选购保险时的技巧,达到公益传播的目的。公益宣传片之后精彩的大片放映使活动现场气氛活跃,很多参与观影活动的市民表示,感谢幸福人寿为他们带来这么好的观影活动。通过本次巡展,济南市民对保险行业及如何购买保险产品都有了深入的认识。

据介绍,除了巡展活动,幸福人寿还出台了多项举措,积极开展“综合整治销售误导,切实自查自纠”系列活动,将治理销售误导落到实处,建立诚信销售机制,培育诚信文化。

电销车险突围价格战

客户有望突破2500万人

最新统计显示,自5年前平安产险在国内率先获批开展车险电销业务以来,国内获准经营这一业务的险企增至19家。电销业务的开展,给消费者留下的最深刻的印象是价格优惠15%,目前正在寻求突围,侧重标准化服务。由于电销渠道更加贴近网络,消费者可以轻松地通过网络获知各家保险企业的产品服务特点,部分行业垂直网站还提供横向比较功能。因此在购买车险时,消费者也变得日趋理性,从单纯的价格比较转向多维度的产品服务比较。

据预测,车险电销渠道今年客户总量将突破2500万人,相较2011年的1400万人,增幅将超70%,也意味着全国将有30%的车主选择通过电话、网络投保车险。经过5年的发展,电销渠道已基本完成了从“新兴”到“主力”的蜕变。

(崔启斌)

信用卡取现手续费率再现松动

信用卡取现收取高昂手续费的做法让众多持卡人嗤之以鼻,不过有迹象表明,这一收费的下调将成为行业整体趋势。日前记者在中信银行官方网站注意到,该行从12月1日起将对信用卡境内、外取现手续费进行调整,其中境内取现手续费将由现在的“按取现金额3%,最低人民币30元”下调至“按照取现金额的2%收取,最低人民币20元”;境外取现手续费则改为按取现金额的3%收取,最低3美元或30港元或3欧元。

在中信银行下调取现手续费之前,工行和建行等多家银行就先后针对信用卡取现手续费进行了调整。不过记者调查了解到,这些银行多是取消了信用卡溢缴款取现的手续费,如工行客服人员表示,工行信用卡透支取现的费用暂时未做调整。

分析认为,工行、建行与中信都是信用卡发卡大户,它们集体下调取现手续费对于整个信用卡行业将造成较大冲击,预计中信银行之后,在强大的市场竞争压力下,迟早还会有更多新的银行跟进,这项收费的下调已经成为一种行业趋势。(据《北京商报》)

■基金超市

诺安双利债券发起式基金今起售

诺安旗下首只发起式债券基金——诺安双利债券发起式基金将于10月22日在各大银行、券商渠道正式发行。在弱市环境下,该基金作为资产配置入门级产品,不仅满足了投资者的稳健投资需求,而且由明星基金经理进行管理,备受投资者关注。据了解,诺安双利是一只可以进行二级市场投资的增强投资基金,该基金80%以上的基金资产投资于债券等固定收益类金融工具,股票投资比例上限不超过20%。从投研团队来看,诺安双利拟任基金经理是分别具有优秀的股市、债市投资能力的夏俊杰和汪洋,震荡市中股债投资左右逢源。夏俊杰是诺安金牌基金经理,其管理的诺安灵活配置荣获2011年度“三年期混合型金牛基金”和“三年持续回报平衡混合型明星基金”。(王文)

金鹰元泰信用债今起发行

随着近期债市重拾升势,债券基金再度成为市场关注的焦点。金鹰基金日前发布公告称,其精心打造的高等级信用债基金——金鹰元泰信用债于10月22日正式发行,投资者可通过交通银行等各大银行、券商渠道以及在金鹰网上交易平台上进行认购。该基金对固定收益类资产的投资比例不低于基金资产的80%,其中对信用债券的投资比例不低于固定收益类资产的80%,重点投资于收益居前、流动性居前的高收益信用债,并通过债券比例、券种组合优化等进一步分散和降低风险,提高收益。此外,金鹰元泰信用债作为首批明确中小企业私募债券纳入到投资范围的信用债基金。其拟任基金经理汪仪认为,经过第三季度的暂时调整,债市将迎来一波反弹,信用债的投资将是未来一段时期债券投资的重点。

(王文)

信福绽放 爱在重阳

——持中信银行信福年华卡,存话费送老年手机,购理财享稳健收益

值此重阳佳节之际,中信银行济南分行携手中国移动倾情回馈全市老年朋友,推出老年手机欢乐送活动:

重阳节期间,凭本人身份证和中信银行信福年华卡,信福关爱卡至济南移动指定网点可享受以下优惠:

- 1、预存50元话费,获赠老年手机一部;
 - 2、新入网中国移动,预存50元话费,获赠老年手机一部。
- 更多活动详情请咨询中信银行各网点。

同时,为帮助老年朋友投资理财,中信银行推出多款重阳节专属理财产品,种类丰富,投资方向稳健,是您财富保值增值的首选。



产品名称	产品概述	产品特点
中信理财 惠益计划 稳健系列、 稳健投资 系列	1、期限55天,起点5万,预期年化收益4.5%。	重阳节专属理财,投资方向稳健。需预约购买,详询各网点。
	2、期限151天,起点5/20万,预期年化收益4.7/4.8%。	
	3、期限一年,起点5/20万,预期年化收益5.2/5.3%。	

符合条件情况下,上述产品可达到上述预期年化收益率。

理财非存款,产品有风险,投资须谨慎!

上述理财产品不同于银行存款,具有一定的风险,中信银行对理财本金与收益不承担保证责任。

中信银行网点名称	理财热线	中信银行网点名称	理财热线
分行营业部	85180168/169	解放路支行	88522806
市中支行	86058756	英雄山路支行	82066116
历下支行	86972768	泉城路支行	86976543
北园路支行	88962081	高新支行	88692676
槐荫支行	87039596	阳光新路支行	86110877
舜耕支行	82620998	明湖支行	67989701
经十路支行	82055117		

情系“三农”送温暖,邮储致富好帮手

最近,经营饭店生意的孙先生特别高兴,十一期间饭店的经营让其大赚一笔,逢人他就说多亏了邮储银行。为了表示对邮储银行的感谢,他特意向邮储银行送来了锦旗,激动地说:“邮储银行小额贷款真是雪中送炭,多亏了你们,才让我的饭店的生意越来越红火啊。”

家住济南长清的孙先生在其所居住村庄经营一家饭店,经营时间已达10余年,其所住村庄是济南周边较火的假期度假旅游地之一。前些日子因儿子在市区结婚买房,花掉了孙先生存了大半辈子的积蓄。可一年一度的十一长假旅游销售旺季即将来临,资金短缺的孙先生

是心急如焚、坐立难安。孙先生跑遍了亲戚朋友四处筹钱,也去了其它银行申请贷款,可得到的不是冷冰冰的拒绝,就是含糊糊的答复,这让孙先生不由地打了退堂鼓。一个偶然的的机会,孙先生的商业伙伴向其推荐了邮储银行的小额贷款,于是孙先生抱着试试看的态度,来到了当地的一家邮储银行网点,邮储银行的工作人员热情地接待了他,在了解了孙先生的基本情况后,当即即为孙先生制定了贷款方案,而令孙先生更吃惊的是3天之后他就拿到了求之若渴的8万元贷款,孙先生利用贷款资金及时补充了货源,不仅渡过了难关,还赚了不少钱。

孙先生满脸笑容地说“真没想到邮储银行对我们这些个体经营的商户这么支持,国家支持农民的政策好,邮储银

行的贷款更好啊!”

据邮政储蓄银行山东省分行工作人员介绍,该行已推出了“好借好还”系列小额贷款产品,重点对农村地区的种植户、养殖户、农产品加工业主、畜牧业主进行扶持,采取保证或联保的担保方式,主要用于满足广大农户、私营企业主、个体工商户以及城镇个体经营者等群体的生产经营资金需求,深受农民朋友的欢迎。该产品具有以下四大优点:快、优、简、惠。快,快速放款、轻松办理;优,优质服务、不收杂费;简,简单申请,不需抵质押;惠,诚实守信,利息优惠。

邮储银行小额贷款产品充分地满足了广大个体、私营业主以及农户的经营资金需求,帮助他们走上了创业致富的道路。

