

郑州晚报社区理财学校开讲第一期

股市震荡 投资理财应注意资产平衡

讲座每周六下午都有,有空你也可以去听听

□晚报记者 来从严 实习生 李威 文/图

由郑州晚报和浦发银行联办的社区理财学校6月16日下午在浦发银行百花路支行举行。在股市行情不断调整走高的情况下,理财专家建议投资者树立正确理财的意识,同时注意资产组合的平衡性以降低风险。

“假设现在你准备好了一笔钱买房子,由于某种原因交房的时间又不能确定,这个时候该如何安排这部分资金呢?处理方法的可能是几倍的收益差异。”浦发银行郑州分行财富管理部闫勇举了个一般投资者都可能遇到的问题表明理财的必要性。

他表示,以1万元按7天来计算,如果以活期存款的形式存入银行,扣除利息税后得到1.12元的收益,而若在银行存的是7天通知

存款,收益应该是2.52元,即活期存款收益的2.25倍,如果将这笔钱投资于货币型基金,收益将会达到3.89元,是活期存款收益的3.47倍。买房的资金一般在20万左右,这样的话不同的理财方式之间的差异就很可观了。

如何才能稳妥又省心的投资赚钱呢?闫勇支招:搭配好投资组合,不要把鸡蛋放在同一个篮子里。假如一位投资者为了避险买了20多只股票型基金。但股票型基



金与大盘相关,一旦行情走低,大部分的股票型基金都会受到影响,这就难以达到规避风险的目的。因此,投资者在将资金放入股市的同时也应该投资于债券等其他领域,或者在购买股票型基金时也买进适当比例的货币型

基金或者债券型基金,这样才能有力地分担市场风险,“一般投资者投资应以稳健型的产品像配置型基金为主体,长期稳定且有较高收益是投资组合的最佳状态。”闫勇最后提醒说。

相关提醒 由郑州晚报

和浦发银行联合举办的社区理财学校已经正式开讲。每周六下午3点钟,在位于百花路和互助路口的浦发百花路支行2楼会议室,都将会有理财专家针对不同的热点问题进行讲解。市民均可以免费前往听讲。

咨询热线:67655218

广发信用卡 首推5%最低还款额

广发银行近日对其信用卡功能再次升级,在业内首创5%最低还款额等多项服务。据了解,目前各家银行大多将其规定为累计未归还金额的10%,广发推出5%最低还款额后使用该行标准信用卡的客户只需要用比以前低一半的最低还款额就能够实现信用卡的循环透支。

另外,该行还将免息还款期从原来的50天延长到56天,给客户合理安排资金以最大的时间便利。

该行标准信用卡透支提现也可以累计积分。该卡每笔透支提现都可以计算积分。而且新开卡的客户只要在卡激活后两个月有消费就能够免费享有包括重大疾病保险和旅游意外保险等13项保险保障。

刘卫清

光大固贷 不再局限购房贷款

首家推出固定利率贷款的光大银行又扩大固定利率覆盖范围,所有用房产抵押的贷款均可选用固定利率。

此前固定利率贷款仅在购房贷款中使用。此次光大银行不仅住房、商用按揭贷款可执行固定利率,且综合消费、助业、小企业主等贷款,只要提供房产抵押,均可申请执行商用房固定利率。

据了解,按现行6至10年期基准利率7.2%和商用房年固定利率7.17%比较,商用房年固定利率比年基准利率低0.03%;如再遇升息,固定利率则更可凸显优势,借款人可以锁定利率风险。

此前光大率先将固定利率引入商用房贷款。个人住房贷款因需求最长30年,房贷则受限于10年,虽有各种组合,但贷款者选择浮贷比例仍较高。商用房贷款最长10年,因贷款期限匹配,更多客户青睐固贷。

李景辉

保险行业阅兵紫荆山

我省保险业举办“国十条”颁布一周年宣传活动,22家保险公司悉数亮相

□晚报记者 来从严 实习生 张妮媛/文 晚报记者 马健/图

6月16日上午9点,河南保险业庆祝《国务院关于保险业改革发展的若干意见》颁布一周年大型广场宣传活动在紫荆山公园举行。中国保监会河南监管局局长欧伟、河南省保险行业协会会长陈文康、秘书长刘东军以及22家省级保险公司代表和部分保险中介公司代表出席了本次活动。



热门险种受关注

在宣传活动中,一些热门险种成为众人关注的焦点。在泰康人寿的展台,被咨询最多的就是经常听到的“一张保单保全家”。市民关注的热点产品还有很多:比如平安财险的“金万福”保险、国寿的“康宁定期”健康保险、“美满一生”分红型保险、合众的“金长红”万能险。

中原保险发展迅猛

市民的积极参与从一个侧面反映了我省保险业

强劲的发展趋势。河南保险业2006年保费收入251.7亿元,居中西部地区第一位、全国第八位。河南保险业取得的成绩离不开“国十条”的支持。正如陈文康在开幕词中所说:“《国务院关于保险业改革发展的若干意见》是河南保险业发展历史上的里程碑。他从理论和实践上解决了保险业发展的定位问题,为保险业更好地融入和服务于经济社会发展全局、实现保险业做大做强战略目标提供了理论依据和方针政策。”

荣誉业绩蜚声国际 万能重疾退市热销

——客户认准“买保险就是买平安”

2007年5月11日,中国平安保险(集团)股份有限公司(股票代码:HKEx 2318;SSE601318)获纳成为恒生指数成份股(恒指),并于2007年6月4日起正式生效。

4月26日,中国平安保险(集团)股份有限公司荣获国际知名财经刊物《财资杂志》颁发的“中国最佳治理公司”第一名,这是中国平安在当月以“中国非国有上市公司第一名”排行荣列《福布斯》全球上市公司500强第440位之后,再一次夺取国际大奖。

4月26日,中国平安在今年3月发行A股后首次公布季度业绩。报告显示,平安集团总资产由2006年末的463288亿元增长至528302亿元。

“荣誉与业绩齐飞,产品受客户追捧”这正是中国平安人寿当前风光无限的真实写照。因受我国首个《重大疾病保险

行业规范》出台对国内保险业的影响,中国平安人寿正在积极调整重疾类产品。其中,曾在“中国首届创新保险产品评选活动”中独获“最具市场影响力保险产品”和“最佳理财保险产品”两项大奖的平安万能重疾保险即将停售。

“交费灵活,保额可调,存取两便……”,这些都是国内客户对万能重疾的中肯评价。自万能重疾即将停售的消息发布以来,每天,平安人寿河南分公司全省各销售网点,新老客户往来络绎不绝,部分网点排队

抢购万能重疾的热销现象时有发生。

“万能重疾好就好在是目前最灵活的重疾险,而且非常便宜,仔细算算,有的时候年重疾保障成本才几十块,保障却有十几上十万,划算”“存取灵活,保障又高,月结算利率持续走高,买起来放心”“听说一个人一生只能有一个万能重疾账户,现在平安实行有利于客户理赔方式,买起来正当时”“都在买,都说好,平安这么大的公司,买停售产品觉的有点像买原始股,把钱存平安既有保障,还月月复利计息,反正不吃亏”……众多青睐平安的新老客户如是说。

虽然购买平安万能重疾的理由不尽相同,但市民的认识却渐趋一致。据笔者了解:由奥运冠军王楠和王励勤代言的“买保险,就是买平安”口号,自3月19日在中央电视台黄金时段发布以来,受近期中国平安系列利好消息的鼓舞,省内众多客户对中国平安的认识更加真实、全面和客观,认准“买保险,就是买平安”。

