



浦发银行“轻松理财套餐”故事集

轻松理财之“职场新人”篇 光靠工资，你就OUT了

任若冰，新白领，刚刚走出象牙塔，进入职场，满怀对未来美好生活的憧憬，投入崭新的生活。可是，她很快发现，象牙塔外的生活很精彩，大展拳脚的舞台大了，当然，需要应酬的花销也大了，看着每个月的薪水单，再看看自己的消费计划表，差距是显而易见的。这一刻，她意识到：步入社会要补的第一课就是理财，否则不要说积累财富，就是应付过日子都捉襟见肘。

像任若冰这样的新白领，无可避免地面临着同样的问题：如何积累人生的第一笔财富。光靠每个月领到手的工资，是应付不了的。小任的同事秦小比她早工作两年，她告诉小任：光靠工资，就OUT了。要想在职场轻松地把有限的钱打理好，首先要学会量入为出，因为可以支配的钱实在有限；其次是时间有限，要用最有效的方法省时省钱地消费；第三就是要把目光放长远，选对理财产品投资，为以后的生活打基础。

在秦小的建议下，任若冰开始尝试着理财，首先尝试的就是浦发银行“约定定期存款”和“基金定投”，有计划地理财，有计划地消费。一年下来，不知不觉中，她发现开支变得有规律了，同时投资也有了不菲的回报，银行账户的钱多了，不再像以前那样入不敷出。

提醒：对于一个刚开始工作的新人来说，工作环境是需要维护的第一要素，还有继续充电提升自己尽快适应工作、终于能自食其力就要回报父母等都是必须要面对的现实，而且这些现实都需要经济来支撑和体现，光靠每个月领到手的工资，是应付不了的，因此必须进行理财。

“老爸，告诉你一个好消息，从明天起我就正式上班了。”今天刚刚毕业的90后美女小雯风风火火地冲进老爸的办公室，急切地说。

“呵呵，乖女儿终于上班了，可喜可贺啊。以后老爸就要对你实行‘断供’了，你就要自食其力了。你考虑好如何理财了吗？”小雯的爸爸不紧不慢地说。

“不会吧，老爸，我可是月光族，从来不知道如何理财啊。”

“这样吧，我让浦发银行的理财顾问小张过来，在你上班之前先给你上一节理财课，免得你以后再做月光族。”

很快，浦发银行郑州分行的理财顾问张强赶了过来。在简单了解了情况后，张强说：“小雯，我们浦发银行刚刚整理了一套轻松理财故事集，内容很适合你这样的年轻人，相信对你理财一定会有很多帮助。你先看看吧。”

小雯接过了张强递过的资料，认真阅读起来……

晚报记者 来从严

“空中飞人”篇



“育儿达人”篇



轻松理财之“育儿达人”篇 亲子理财告别负爸爸

28岁的苏先生最近心事重重，正在考虑家庭收支平衡预算，并决定从积极投资转向关注中长期的稳健理财，这一切，都源于再过两个月他就要升级做父亲了，两口之家变三口之家了。

自从太太怀孕后，产检、补充营养、添置儿童用品，感觉用钱的地方越来越多。生产之后的喂养费、保姆费……长长的育儿账单让苏先生夫妇有些应接不暇。“我想给宝宝最好的生活，让他健康快乐成长。”这是一句必须兑现的话。

怎么才能给宝宝最好的生活呢？不想做负爸爸的苏先生，为此开始关注起银行的理财产品，尤其是银行的中长期理财方案。他的目标是中长跑，从孩子的出生开始积累，为他的未来早作打算！他比较了好几家银行的亲子理财产品，最终选择了浦发银行“快乐宝贝”儿童教育基金定投计划。孩子在成长的各个阶段都需要钱，投入最多的就是教育费用，趁孩子还小，每月定投几百块，如果市场表现稳定，十几年后，孩子的大学费用也就指日可待了。规划好了孩子的教育费用，他又为自己和妻子办理了一份综合保险，这是为了小家庭，防患于未然，多一份保障，就少一份忧虑。

提醒：像苏先生这样初为人父的80后，大多会在孩子未出生或刚出生时就开始以孩子的名义理财，他们认为，现在理的不是财，而是明天与未来。为人父母，不仅要养育宝宝成长，还要培养他实现梦想的能力，所以，理财，为了孩子更要认真去做。浦发银行特为准父母、新父母们量身打造的育儿达人理财套餐，丰富的理财产品，着眼于中长期的投资，简捷的理财方式更契合新父母们的生活节奏，为了孩子的未来，选择浦发银行“轻松理财”，做快乐的育儿达人。

轻松理财之“公积金贷款”篇 公积金“贷”来安居

于阳是一名工薪族，眼看到了需要买房结婚的年纪，却因为收入有限而只能看着高高在上的房价“望房兴叹”。一次偶然的机，浦发银行客户经理了解到他的困惑后，向他推荐了住房公积金贷款方式。

浦发银行客户经理介绍说，只要是连续正常缴纳住房公积金6个月以上的具有完全民事行为能力的人在职工，在买房时均可申请公积金贷款。

和银行的商业贷款相比，用住房公积金贷款买房有以下优势：首先是利率低，每月还

款额少，还款压力小。其次是贷款方便快捷。如果贷款材料准备齐全，符合要求，两个多小时就能办完全部公积金贷款手续。第三是还款方便。住房公积金贷款是委托银行发放和回收的。目前在包括浦发银行在内的郑州十家银行均可以办理，十分方便。

听完介绍，于阳很高兴。公积金贷款完全可以满足他购房的需求，并且还款压力还小。于是，他和女朋友一起，很快选定了房子，并顺利在浦发银行办理了公积金贷款。现在，他就静静地等着搬进新房做新郎了。

提醒：贷款买房是近年来大家所熟悉的事情。提到贷款买房很多人会想到银行，其实对于有单位的在职工人来说，用贷款来买房，除了从银行申请贷款外，还有一个更实惠、更便捷的地方，那就是住房公积金。浦发银行作为郑州住房公积金的经办银行之一，可以为购房市民提供全面的公积金贷款业务，帮助大家实现购房梦想。

轻松理财之“创业先锋”篇 搞定创业初期资金缺口

刘飞，34岁，白领精英，1年前从职业经理人位上主动离职，创办自己的品牌时装店。上有老，下有小，原本的高收入为他创造了良好的生活环境和优越的生活条件，如今自己创业，启动资金成了前进道路的绊脚石。

创业，启动资金尤为重要，刘飞采用朋友集资入股的方式，加上自己多年来为创

业积蓄的资金，要想达到预想的规模，还有一些缺口，如果没有新的资金注入，创业的第一步就有些艰难。恰逢此时，浦发银行“融资易——小业主创业金融服务方案”为刘飞的创业雪中送炭，10种担保方式，多样化的还款政策，让刘飞创业的第一步迈得坚定而有力。

提醒：从职业经理人转型成了公司的CEO，刘飞不仅要把握好公司的财务运转状况，身兼数职，事无巨细。与此同时，家庭的财富健康也是至关重要，毕竟，刘飞是家庭的顶梁柱。原本激进、单一的投资风格需要改变，敢于冒险的个性于事业是添翼，与现今的家庭理财是折损。尽早地将大部分资产从股市抽离，留出一定比例的储蓄存款，再有就是购买收益稳定的理财产品，为家人和自己购买一定份额的保险，尤其是为自己购买医疗保险和意外险，只有家庭的财富港湾建设牢固了，创业的冲锋陷阵才会更加踏实。

轻松理财之“空中飞人”篇 财富增长随身行

今年正值而立之年的李先生，是上市公司销售经理。他总是说，他是属鸟的。因为他的大部分时间是在空中，就是人们惯称的“空中飞人”。经常飞来飞去，李先生由于选对了理财产品，找对了合适的银行，他的理财事半功倍，是空中飞人一族中忙而不乱的佼佼者。他的理财手法是借助先进的通信工具，活用手边的闲置资金，见缝插针巧投资，平摊风险又未雨绸缪。

手机就是这个时代与人如影随形的通信工具，李先生的手机就是随身的银行，支付水电煤等公用事业费、给远方的父母汇生活费，闲暇时买卖基金，查询账户余额，轻轻松松就成了自由的理财达人。而兑换外币、旅行支票、存款证明……琐碎的事情都交给了浦发银行出国金融服务，存款证明、网上自助购汇、旅行支票等随身带着上网本，走到哪里都可以随时掌握自己的资产状况，手机银行、网上银行，刘先生的事业与财富比翼双飞，理财终于可以飞起来了！

除了正常的工作赚钱外，李先生还利用浦发银行的理财产品投资。做销售经理多年，经历了商场上的摸爬滚打，他深谙市场变化，必须学会资产防冻法，一定要保持资金的流动性，“流动性”可是大有文章。流动速度快的，如活期储蓄、货币型基金、约定定期存款、周周赢通知存款，都是李先生看好的日常资金的最佳安置点。

提醒：忙碌是为了事业，浦发银行的理财专家为空中飞人们特别推荐“轻松理财”空中飞人理财套餐，这套餐中的产品，一来可以自动化、定制化，这样就不受时间、空间的影响；二来能时刻提醒，帮助记忆。

空中飞人套餐，紧扣“自动”二字，账户变动及时短信提醒，收支明账户管理，网上银行、手机银行缴费、理财，网上银行结售汇、信用卡还款，约定定期存款等，十分便利。

从职场新人到安享乐居 从结婚生子到事业有成 浦发银行量身打造的理财服务让您快乐生活 轻松理财 让财富也飞起来