

## TOP 理财 | 活动



## “2013中原金融年度盛典”系列报道 4

自本报“2013中原金融年度盛典”活动启动以来,本报理财热线就响个不停,尤其是随着金融年度盛典的系列活动“中原首届家庭理财规划方案大赛”的推出,不少读者打来电话,希望得到专业人士的帮助,更好地规划自己的理财生活。如果想让专业理财师免费为您量身定做理财规划方案,赶紧告诉本报。  
郑州晚报记者 倪子

## “中原首届家庭理财规划方案大赛”继续征集案例 请专家帮您规划理财生活

### 发邮件、打电话、加微信,三种方式都能参与活动

自本报推出“中原首届家庭理财规划方案大赛”以来,不少市民打电话表达想请专业理财师帮助自己打理资产的愿望。如果您想请理财师为您做规划,只要您将工作、月收入、存款和日常支出,目前的个人投资负债等情况,以及近期、中期或远期的财务目标告诉我们,我们

就会特邀省内知名的理财专家根据您的实际情况和所要求的财务目标,为您量身定做最适合的理财方案,帮助您尽快实现自己的财务目标。

报名细则:凡是有意参加的市民,须满足以下条件:

1.填写资料:包括家庭成员组成、从事职业和家庭收支情

况。其中家庭收支情况——成员收入、日常支出、理财(现有保险、基金或其他理财产品的具体时间和金额),以上必须真实、详细(本报为参与者保密)。

2.报名条件:希望专家为您量身定做理财方案,闲置资金在5万元以上的个人及家庭。

3.报名方式:A.将您的个人资料情况,发送电子邮件至 zzwbjr@163.com; B.拨打电话:67655029、67655763 与我们联系。C.关注郑州晚报《TOP 理财》微信“ZZWBTOPLICAI”、新浪微博《郑州晚报·TOP 理财》、中原财经频道(<http://finance.zynews.com>)。

#### 精彩案例

特邀理财师:白杨 兴业银行郑州建设路支行理财经理,国际金融理财师(CFP)

#### 职场新人:财富的积累和保障是关键

**案例:**大学毕业两年的小苏,在异地找了份国企行政人员的工作,每个月工资3500元左右,小苏并未办理五险一金。小苏的女友也在同城找了份私企的工作,二人计划两年后付首付在城郊买一套80平方米的婚房,条

件允许时再买辆10万元左右的

车。由于单位离市中心较远,小苏不得不在郊区的城中村和朋友合租,除了交付房租(包括水电费、煤气费、有线电视费)、吃饭、交通费,日常购物外,小苏每月结余1500

元。看着单位的一些“老人”都在通过各种渠道理财,理的好的还能小赚一笔,小苏心里直痒痒:“虽然我还在创业期,但是两年后一旦结婚我就一下子回到‘解放前’了。”小苏希望得到专业理财师的指点。

**规划:**作为职场新人的小苏,在事业的前期会面临较大的财富积累压力,所以开源节流是职场新人最好的财富积累手段,那么选择合适的金融产品就成为财富积累和财富保障的关键。

庆幸的是,小苏的职场和生活都是有目标的。对于两年后的婚礼,白杨建议小苏可以通过基金定投去进行

财富的积累,每月基金定投1000元,作为两年后婚礼的财富规划,剩余的每月500元里面可以拿出300元进行保险规划。

由于小苏的单位没有为其办理五险一金,那么针对小苏购买合适的商业保险就尤为重要了,一年3600元的保费投向商业养老、商业医疗和定期寿险,这样小苏才可以避免在创

业初期不可预见的生命风险。此外,剩余部分用作生活备用金,准备足够的流动资金以防突发事件的发生。

白杨说,随着伴侣资金的注入,小苏不再是一个人面临财富保值增值的压力,结婚后房贷的压力、购车的压力也随而来,在新婚初期更需要开源节流,一方面可以增加每月基金定投的金额,保障资金在

适度范围内投向风险较大、收益较可观且积少成多的金融产品;另一方面要根据自己的社保情况再配置商业保险,以防不可预测的风险发生,例如可以配置商业医疗和定期寿险。做好这两方面的规划,那么职场新人和新婚夫妻就可以在开源节流的过程中逐渐地累积财富和实现自身的资产升值。



扫二维码关注中原金融理财师俱乐部

东海证券  
DONGHAI SECURITIES  
郑州经七路营业部 全景网百佳营业部

#### 震荡为上行作准备

大盘经过连阴调整之后,上周大盘阴阳交错,连续震荡,周一更是明显缩量。虽然周一大盘全天横盘整理为主,但盘面上,题材股活跃度增加,土改、金改、美丽智慧中国、城镇化以及其他政策受益主题板块表现明显活跃。随着十八届三中全会临近,政策面逐步明朗,经济数据稳步攀升,为市场的好转打下了经济基础。技术上,大盘连续3个交易日站在5日线之上,底部逐渐抬高,均线逐步修复,为后市突破打下基础。周一大盘量能大幅萎缩,若能在缩量后放量,就进一步接近上行时机了。

经过周一大盘缩量整理之后,周二早盘大幅下挫,分时图上形成小双底模式,之后持续拉升至尾盘,量能有效放大,符合我们之前的判断。大盘走强,除了基本面和政策面外,技术面也是不可忽视的因素。至周二,大盘已经4个交易日收在5日线之上,且5、10日线即将金叉,技术形态良好。大盘日线走出探底回升态势,量能也明显放大,为后市上行做好了技术准备。盘面上,石化双雄异动,题材概念股闻风启动。三中全会之前,大盘或仍会有震荡,但建议投资者围绕三中全会概念和蓝筹股主线,坚持中线操作,勿频繁进出。

操作上,建议投资关注低价蓝筹股的启动,短线高抛低吸。短线可以关注商业连锁、软件及系统、农林、传媒等板块。(以上投资建议仅供参考。)

东海证券电话:  
0371-68080688  
东海证券明星投资顾问 张维



#### “手机遇上建行 百份好礼等你抢”

你的手机与建行“联姻”了吗?有没有试着在手掌上“玩转”银行,“掌控”金融世界?来吧,让我们带着手机进建行,一起被诱惑。

诱惑一级:签约建行手机银行并完成4笔账务性交易次月即可获得10元手机话费返还。

诱惑二级:满足以上交易条件后,参与“手机遇上建行”活动即可再抢20元手机话费奖励。

心动了吧。赶快关注“河南建行电子银行”新浪微博并参与“手机遇上建行”话题讨论,以“私信”方式反馈你的签约手机号码即可参与。也可以订阅“河南建行电子银行”公众微信号,并在完成手机银行4笔账务性交易后以微信方式反馈你的签约手机号码即可参与。倪子

## 中信银行广场舞大赛河南赛区落幕



日前,由中信银行全程主办、全国各大媒体鼎力支持的银行社区公益行动,中信银行“幸福STYLE”信福年华卡广场舞大赛河南赛区总决赛落幕。经过为期一个月的社

区招募、海选赛、晋级赛,来自郑州、洛阳、南阳、安阳、焦作、平顶山的12支参赛队伍进行了激烈的现场角逐,用魅力舞姿展现了中原大地最美的夕阳红。

中信银行郑州分行副行长方萍表示:“关爱老年人精神健康、丰富老年人休闲生活是社会各界应当承担的社会责任,也是实现‘中国梦’的内涵所在。由中信银行主办‘信福年华卡广场舞大赛’活动正是为了践行企业公民责任、推动和谐社会建设的重要举措。”

据了解,冠名大赛的中信银行信福年华卡,是中信银行推出的我国首张为中老年人量身定制的专属借记卡,目前有金卡、白金卡两种,不仅包含有储蓄、理财、基金、保险等管理资产的功能,还附加了专家预约、专属保险、电话医疗咨询、顶级高尔夫畅打和贵宾登机等多项

增值服务。

中信银行郑州分行零售银行部总经理刘秋霞说,此次广场舞大赛是中信银行“幸福STYLE”品牌框架下的第一站,未来,中信银行还将推出更多服务老年生活、培养健康精神的公益行动。同时,继续大力推进“信为本、孝为先”敬老老公益计划。”

业内人士指出,中信银行本次主办广场舞广受好评,可见其在“大零售”战略指导下,借力本次活动广进社区、一对一服务,获得银行品牌形象和社会关注度双赢的同时,真正让金融服务广泛深入到中老年人群中,这才是最核心的。

郑州晚报记者 倪子 杨长生