

## ■理财赛事

“中原首届家庭理财规划方案大赛”继续征集  
让金牌“财富管家”为咱理财

目前,“中原首届家庭理财规划方案大赛”进入选拔赛阶段,我们面向市民继续征集理财案例。只要您有理财需求,最优秀的理财师将会成为您的“财富管家”,为您量身定做理财方案。 郑州晚报记者 倪子

市民案例

## 上有老下有幼,中产家庭如何理财?

王女士每年和老公的收入大概25万元,积蓄有80万元。除了为孩子准备教育经费外,家中的老人也需要他们负责养老。另外,王女士还有10万元钱一直用于购买理财产品。

理财需求:人到中年,生活各方面压力变大,给老人养老以及孩子的教育等成了王女士理财规划的当务之急。

## ■特邀理财师

仲辉 光大银行郑州纬五路支行理财经理,国际金融理财师(CFP)。具有会计从业资格,理财、基金、保险从业资格,上海黄金交易员等从业资格,熟悉国内外金融市场及各类金融产品,擅长各类银行理财产品、基金产品、外汇产品。

专家支招

## 财产安全是理财的重要一步

要实现王女士的理财目标,不妨从这几方面入手:

1.加强保障类的支出,追加商业保险 王女士应重新审视家庭医疗和养老保障是否充足。首先要考虑家庭成员的身体健康保障和意外保障,以保证房贷、正常生活开支及未来小孩的养育费用不会因为意外而受到影响。除现有社保外,建议家庭中的“顶梁柱”成员购买较充足的保障性商业险,包括意外、医疗保障性保险。

2.未来子女教育金 由于通胀因素,未来的教育可能还要更多,建议分阶段准备教育金。相较而言,基金定投是门槛较低,却又比较灵活的一种理财方式,每个月固定投入数百元,三五年之后就会发现那是一笔可观的收益。

3.盘活现有资产 合理的家庭理财结构需包含保障型产品、稳健型产品和激进型产品。建议家庭资产中可配置20%~30%的资金投资股票市场,用于购买蓝筹股和资源类股票,作为中长期投资;基金定投属于以小投入赢取稳健收益,可作为中长期的投资方式。

4.老人养老规划 对没有购买社会医疗保险的父母,子女应为其购买当地的城镇居民医疗保险或农村合作医疗,享受住院医疗报销待遇。父母年岁渐高,除购买意外险外,建议以家庭结余资金定期划出少部分,建立老人医疗储备基金。大病医疗保险是转移风险、获得保障的理想方式,也是理财的最佳选择之一。在此基础上,还可以考虑购买一些分红型保险产品作为稳健投资,既能保证本金安全,又能实现快速返还。

金价低迷,贺岁藏品受追捧。

当前金价与去年同期相比每克下浮接近90元  
买马年贵金属藏品比去年省钱

今年国际金价的多次暴跌让实物黄金销售出现井喷,而历年实物黄金销售旺季都是在第四季度,主角就是贺岁题材。在2014甲午马年即将到来之际,一场马年贵金属投资的大战悄然拉开帷幕。而在这相对较短的销售周期里,贺岁生肖产品又占据了销售额的大半江山。业内人士预测,与去年相比,当前的金价与去年此时相比已有较大回落,每克下浮接近90元,因此选购马年贺岁生肖贵金属产品的消费者能比去年省下不少“银子”。 郑州晚报记者 倪子

## 销售“大战”日趋激烈

“2014版熊猫金银币疯狂抢购中!金币17329.03元/套,银币235元/枚。”这几天,市民张先生多次收到招商银行郑州桐柏路支行客户经理发来的产品速递信息。目前,各种高收益理财产品“扎堆”,有关贵金属方面的理财讯息引起了他的格外注意。

“记得以前听朋友介绍,与价格高昂的纪念型金币相比(如生肖金银币),熊猫金币属于中国唯一一种投资型金币,也是世界五大投资币之一,价格比纪念币低廉,收藏升值空间不小。我要赶紧找客户经理预订一套,送给即将过生日的老父亲。”张先生说道。

今年十一国庆节刚过,贵金属市场迅速升温。央行于9月30日发布公告称,当天正式发行2014版熊猫金银纪念币一套。而根据其公告,10月10日,还将发行2014中国甲午(马)年金银纪念币一套。马年生肖贵金属产品也就此纷至沓来。

目前,包括工商银行、中国银行、招商银行等银行以及贵金属销售企业在内,有关马年贺岁生肖的各类贵金属产品陆续登陆各大贵金属专柜,标志着年末贺岁贵金属销售“大战”日趋激烈。

## 黄金大打“差异化”牌

除了在上占尽先机,很多黄金企业也大打“差异化”牌,力求在同质化严重的贺岁生肖金市场中闯出一片“蓝海”。从即将上市的第一批马年贺岁生肖贵金属产品可以看出,无论是主题设计还是工艺造型上,既延续了经典,又有创新和突破。

“您好,这是我们最新推出的三款马年贺岁藏品——‘骏马添福’马年生肖金银条、‘金马送福’马年生肖金银砖。这三款产品不仅均为限量连续性发行藏品,同时还设计精美、工艺精湛,具有极高的收藏、投资价值。”在郑州市某大型百货商场,来自中钞国鼎的工作人员向市民李女士介绍道。

其中,马年百财金条和“金马送福”马年生肖金银砖这两款极具创意的生肖

## 金价正低不妨出手

日前,记者走访了几家银行以及贵金属销售企业。由于近年来国际金价持续低迷,贵金属价格已出现明显下调。以某行推出的6条组的马年金币共60克为例,售价为16500元,平均为275元/克,另外全球最后1000套的第一套人民币微缩金条总计620克,售价为210800元,平均340元/克。

业内人士表示,国际黄金价格在1360元/盎司附近形成强压力带,未来行情处于承压待突破状态,后续短线在1320元/盎司有所争夺,之后预计会继续下行。

## 建行学生惠 尽享真实惠

服务,可在建行电子银行、柜台、自助渠道享受专属优惠。内容包括“服务更优惠”、“产品更实惠”、“交流更互惠”等服务。“服务更优惠”内容包括会员专用账户享有免收短信服务费、卡工本费、卡年费、小额账户管理费等优惠;免收账户间异地转账手续费的亲亲账户优惠套餐。

“产品更实惠”内容包括电子银行渠道AA收款、ATM预约取款、手机账

贺岁黄金得到了李女士的青睐。据了解,前者运用金条与白菜的巧妙结合,给收藏者带去耳目一新的视觉效应,同时谐音“马年百财进”,让产品蕴含百财聚来的寓意;后者则采用20克,999纯金扇形金砖镶嵌在120克银砖之上的独特形式打造而成,全国限量发行5000锭。“明年是儿子的本命年,正好想送给他一套马年生肖金银条做纪念。”李女士说道。

此外,银行推出的马年主题贵金属产品更洋溢着浓郁的中国传统文化气息。记者在工商银行郑州陇海路支行看到,工商银行现推出的产品包括“马年金·银章”、“福马献瑞彩色银条”、“马年金条”、“马年金·银章贺卡”等贵金属产品,寓意生肖马气宇轩昂,气势磅礴,马年平安兴旺,龙马精神。

金银币与纪念型金条等贵金属各产品本身是限量发行,具有一定的收藏和投资价值,从价格上说,目前仍处于低价。随着年末日益临近,中印等黄金消费大国的旺季来临,意欲购买生肖贵金属产品的消费者可以考虑出手,现在金价正低,也免得春节前旺季购买又涨价了。

不过,某国有银行理财分析师提醒投资者,金银币与纪念型金条均是黄金投资的辅助部分,逢低买入、适量投资即可,不可盲目追捧。黄金投资的主体部分仍是实物黄金,即投资型金条。

号支付、E+账户绑定和查询等适用于学生特点的电子银行服务产品。建行国际互联网网站(www.ccb.com)和建行电子银行新浪官方微博(weibo.com/elutong)、腾讯官方微博(t.qq.com/elutong)为学生惠会员提供了“交流更互惠”的互动平台。还将在全国范围针对“建行学生惠”会员陆续推出话费充值、秒杀团购等电子银行系列营销活动。倪子



兴业银行  
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.  
郑州分行

## 兴业理财 领跑高收益

产品名称	起金额	产品期限	参考年化收益率	发行日期
天天万利宝(郑州专属款)	5万	122天	5.64%, 30万(含)以上5.74%	11月19日-11月25日
高资产净值客户专属人民币理财产品	30万	104天	6%	11月21日-11月25日
高资产净值客户专属人民币理财产品	30万	222天	6.1%	11月20日-11月26日
私人银行客户专属人民币理财产品	100万	253天	6.5%	11月19日-11月26日
更多理财产品详询: 0371-66372616				69327571
投资有风险,理财需谨慎!				

日前,中国建设银行面向全国普通高校的在校学生推出“建行学生惠”