

## TOP 理财 | 焦点

“晚报理财顾问团”系列报道 1

**开篇语** 人生需要规划,财富需要打理。为此,本报推出“晚报理财顾问团”系列报道。将定期开展理财师免费为读者提供咨询服务,适时开展与读者面对面的理财咨询活动。顾问团成员均来自“2014年度中原金融盛典”获奖者。如果您有投资理财方面的困惑,请拨打本报热线 56568142 或者关注本报《TOP 理财》官方微信告诉我们。届时,“晚报理财顾问团”成员将为读者“量身打造”合理的理财规划,为您答疑解惑。

## 以诚信创佳绩

“只有自己诚信待人,别人才有可能对自己以诚相待。”陈静自加入广发银行以来,一直用实实在在的行动,对待同事、对待客户。真诚付出也让她收获了职业上的成功、客户的信任。 郑州晚报记者 倪子 杨长生

## 诚信服务暖人心

“理财经理的使命不是单一的产品销售,而是以服务客户为宗旨,为客户做理财规划和资产配置。”作为一名理财经理,陈静认为,良好的职业操守和道德是成为一名优秀理财经理的首要条件。无论是销售产品还是为客户做理财规划,均不能欺瞒诱导客户。与客户沟通、推荐直至客户签约双方达成合作的全流程中,均应保证如实告知客户产品投资方向、产品风险等级等可能影响到客户判断的因素,只可向客户推荐与之风险等级匹配的理财产品,“诚信”必须是一个优秀的理财经理给予客户的第一印象。

王阿姨是位退休职工,经济状况良好,除了定期储蓄、国债,她希望寻找到更适合自己的投资渠道。了解王阿姨的需求后,陈静首先为她做了风险评定,而后详细讲解了各种投资产品的特点。最终,在陈静细致、耐心、真诚的建议下,王阿姨首次在该行购买了5万元的理财产品。产品期满后,王阿姨对收益十分满意。随后,陈静为王阿姨陆续配置了银行理财产品、多种类基金以及基金定投等投资方式,使她的资产升值不少。



## 陈静 广发银行郑州嵩山路支行个金部副主任

**顾问档案:** 金融理财师(AFP),2014年度中原十大卓越明星理财师。7年多银行理财从业经验,曾荣获2013年郑州晚报“金融丽人”,2013年郑州晚报“十大卓越理财师”。熟悉银行个人金融理财产品,拥有基金、保险、黄金等多项专业资格证书。擅长与客户沟通,根据客户的不同需求进行个人资产配置和综合理财规划。

## 宜选长期理财产品

2015年仍是经济环境复杂多变的一年,实体经济依然疲软,经济发展内生动力不足,整体经济形势仍存在下行通道,两会引领的政策概念及新兴行业仍有较多的投资机会,当然,风险也体现在整个经济环境的方方面面。因此,陈静建议,合理分配好资金投向,选择好理财产品,做好资产配置尤为重要。

她说,资本市场是高风险高收益的投资,但对于普通老百姓来说,需要在保证本金安全的前提下再追求收益率。今年多次降息可能性较大,因此尽量于近期选择期限长、收益率高的理财产品,在购买理财产品时做

好到期日的错配,以增加资金的流动性。另外如果对股市把握能力有限,可投资一些股票型基金,特别是大盘指数型基金。不能一味地追求高收益,一定要收益落袋为安。

陈静说:“理财不能因为钱少而不为,银行理财产品多为5万元起存,对于资金不足5万元的客户我们也可以配置一些定投基金、债券等产品来满足我们理财所需。投资理财贵在坚持,选对产品,合理配置,要长期持有。2007年、2008年购买基金的客户,很多客户都忍痛止损赎回,但坚持持有的客户目前基本都取得了较高的收益。”

## FOCUS

## Lykos财富投资报告会上周六郑州开讲,知名财经评论员李骏建议从这三大板块中挖掘牛股

“今年A股还会持续走高,建议投资者在互联网+、文化传媒、治理污染三大板块中挖掘牛股。”3月28日,在“改革‘新常态’经济‘双中高’——2015Lykos财富投资‘羊帆之旅’(郑州站)活动上,第一财经知名财经评论员李骏提出了这样的观点。 郑州晚报记者 倪子



财经评论员李骏

## 上涨买入下跌做空

外汇投资因为具有买涨买跌都能赚钱、杠杆交易机制能够以小博大、24小时不间断交易等优势,已成为国内投资者进行境外资产布局时的重要组成部分。外汇投资该如何把握趋势?李骏建议投资者上涨趋势时以买入为主,下跌趋势时以做空为主。去年他根据道氏理论进行外汇交易操作,投资回报率高达160%。

## 人民币国际化机遇

人民币国际化程度加快,现在各国央行开始大量储备人民币,很多贸易跳过以往的美元而是直接用人民币来结算, Lykos 金融集团认为这会为黄金外汇投资市场带来难得的机遇。

Lykos 金融集团建议投资者要密切关注美联储的动态。如果美联储紧缩货币政策,美元就会加息、会涨,非美货币和大宗商品会上涨,这时应以做多为主。反之,如果美联储实行宽松的货币政策,美元就会下跌,非美货币和大宗商品会上涨,这时就要以做多为主。

## A股投资三大热点

“刺激政策直接拉动了A股的走势,而且今年A股还会持续走高。”李骏对今年股市充满信心。他建议投资者在互联网+、文化传媒、治理污染三大板块中挖掘牛股。不过对于房产投资,李骏并不看好。他表示,房价很有可能不涨甚至下行,今年的趋势并不适合做投资房产,除非是改善生活品质。

东海证券

DONGHAI SECURITIES

郑州经七路营业部 全景网百佳营业部

## 震荡或为迎接四月行情

周一大盘早盘开盘后震荡上行,而创业板指数刚表现为震荡下行,市场分化明显。午后再度震荡上行,两市总成交量明显放大。盘面上,“一带一路”、福建自贸区、水利等板块涨幅居前。技术上,大盘仍在上行通道中,但由于近期涨幅较大,有震荡回调要求。

周二大盘高开震荡,在突破3800点整数位后回补跳空缺口,至午后,多次大幅震荡,尾盘放量缓收。盘面上,“一带一路”等政策概念股虽有回调,但仍有空间。两市至收盘有60多个个股涨停,无一个股跌停。技术上,大盘虽然在三月的最后一个交易日砸盘,但是观察发现,周二盘中急跌,量能没有放大。故大盘大幅跳水,一方面是因为技术上有修复背离的要求,另一方面应该盘面分化,风格转换引致的调仓所致。

操作上,随着大盘上行压力增大,个股分化,建议投资者做好资产配置,部分仓位可配置短期高预期的固定收益品种,比如:东海证券发行的盈多多、月月盈等固定收益理财产品。部分仓位紧跟节奏,关注涨幅较小的白马股。(以上投资建议仅供参考) 东海证券明星投资顾问 张维



## ■ 财金播报

## “光大信用卡10元惠生活”第二季来袭

近期,光大银行郑州分行推出“光大信用卡10元惠生活”第二季。活动期间,光大信用卡持卡人只需刷10元即可享受多重优惠;主要包含10元享美食、10元看大片、10元洗车、10元唱high歌、10元洗衣等活动项目。2015年,光大银行郑州分行针对“光大10元惠”活动进行完善和升级。其中,10元唱high歌和10元洗车的活动可随时参与(每周限享一次),并且10元洗车活动加赠玻璃水一瓶。同时升级“10元看大片”活动,每卡每活动日可购买两张电影票。 淡晓丹

## 河南银监局 加快涉农银行业机构改革

为提升河南银行业支持强农惠农富农的工作质效,今年河南银监局将分别采取一系列创新举措,推动我省农合机构和村镇银行的改革发展。农合机构方面,围绕“保证质量、化解风险、机制转换、管理改革”的总体原则,以农信社股份制改革为重点,按照“成熟一家、组建一家”的要求,加快组建农商行等。村镇银行方面,将进一步坚定支农支小的市场定位,下沉服务重心,合理、有效投放资金,努力提高农户贷款比重。 李擎

## 泰康人寿 为南阳客户赔付162万元

3月16日,泰康人寿南阳中心支公司向客户黄某的家属移交理赔款162万元。此次理赔案,成为泰康人寿南阳中心支公司2002年成立以来最高金额的个人寿险理赔案。客户黄某,2010年4月投保金满仓两全保险,同时投保泰康金满仓B款年金保险。2014年12月,黄某遭遇生产事故不幸身故,经公司审核确认保险事故属实,依约共支付受益人赵某1621773.45元。由于该案的高效理赔,得到了客户的信任和认可。 王若谷