

“晚报理财顾问团”系列报道 21

“你不理财,财不理你。”如今,理财逐渐变成人们的一种生活习惯。但每个人都会思考一个问题:“我到底怎样理财才能获得最大收益呢?”简单地把钱存到银行?收益太低,许多人不肯这样做;而当面对五花八门的理财产品和各种各样的理财模式时,大家往往又不知如何选择。杨芳说,其实要想做好理财,资产配置是关键。由于每个投资者的年龄不同、投资目标不同、风险承受能力和资金流动性等需求情况也有所不同。因此组合投资分配比例要依据个人财务能力、理财产品特点及市场情况灵活变换。 郑州晚报记者 倪子

## 理财 合理配置是关键

### 明确自己的理财目的

“什么是理财?专业点儿讲是指‘家庭财务计划和安排’。通俗地讲就是当你需要花钱的时候有足够的钱给你花。理财不等于发财,合理安排家庭财务收支,做到收支平衡,保障家庭基本生活开支,才是理财的根本。”

杨芳说,有些人认为理财就是投资,让资产保值增值。这是一种片面的理解。其实,真正的理财规划包括现金规划、投资规划、风险管理和保险规划、子女教育规划、房产规划、遗产传承规划等八大内容。这些规划的最终目的只有一个,那就是生活保障。保障自己的基本生活,保障教育、婚嫁、育子、养老、疾病预防等计划有足够的金钱支付,而不至于出现财务收支失衡。

理财不是让客户的资产暴涨,也不是让一个人从贫穷到富有。理财是通过合理的理财规划,帮助客户实现资产目标的提前实现,让客户的资产能做到风险规避和收益最大化的结合。

杨芳说:“每一个来我这儿做理财的客户,我都会跟客户沟通了解客户的资产整体情况。如果只看在一家银行的资产情况去跟客户做产品配置是不全面的,只有了解客户资产整体情况,清楚客户的风险承受能力以及投资经验情况,才能负责地为客户作理财规划。”



### 杨芳 2014年度中原十大新锐明星理财师

**顾问档案:**华夏银行郑州分行建设路支行理财经理,金融理财师(AFP)。拥有14年银行从业经验,2008年1月起从事金融理财业务。获得金融理财师(AFP)、基金和保险从业资格证。熟悉各种个人理财产品,对个人理财规划有较为丰富的经验,一直坚持“以客户为先”,崇尚专业、细致的服务理念,擅长运用各种理财工具为客户量身定制全面的“理财方案”。

### 端正心态设定盈利目标

杨芳说,理财是非常广义的。单银行理财种类就很多,虽说应该资产配置,并不是要将所有的产品都给客户配置,对每一位客户都有适合他的产品。

例如,针对年轻客户,杨芳通常建议配置基金和基金定投等产品,而老年客户建议配置些稳健的长短期理财产品。前段时间,股市波动较大,对投资股票和基金等产品的客户来说就像坐过山车,很多前期获利的客户现在不但收益不见了,就连本金也套住了。

“股票投资人人都会买,能在适合的时机卖出才是真正地会做股票。做与股市有关的投资,要将心态放好,先给自己的投资做好投资目标,例如设定为20%,一旦盈利达到目标就要赎回,一般客户很容易被市场迷惑,超过预期还不赎回,这样的结果就很难如愿。”

杨芳表示,理财的关键得先做好资产配置,然后投资适合自己的理财产品。合理的理财能够有效地抵抗市场通货膨胀,不但保全自己的本金,还能得到资产的增值。

### 财金播报

#### 河南省工信委携手光大银行 推动河南企业抢跑“新三板”

7月7日,河南省工业和信息化委员会与中国光大银行郑州分行签署战略合作协议暨企业股权融资业务培训会在郑州举行,会议注重探讨经济发展趋势及如何登陆“新三板”,河南省上市后备企业、证券公司及创投公司等近400家单位600多位嘉宾参会。

会上,国务院发展研究中心宏观经济研究部副部长、中国人民大学公共管理学院魏加宁教授和与会人士一起探讨了国际国内宏观经济发展现状及趋势,来自光大金控投资控股有限公司、昆吾九鼎投资管理有限的专家介绍了私募股权投资机构对新三板及股权融资业务的开展情况,中国光大银行投资与托管部的专家介绍了该行针对科技创新型企业提供股权类融资服务的股权服务全程通业务。

据了解,光大银行股权业务目前已向超过1000家企业提供了服务,所涉行业覆盖生物科技、新材料制造、新能源应用、精密机械制造、现代农业等,推荐120余家企业赴新三板及各区域股权交易中心挂牌。

中国光大银行郑州分行有关人士表示,该行将利用光大银行、金控、证券以及保险、信托、基金、租赁等光大集团旗下企业整体协同服务功能,为河南省中小企业提供从信贷资金支持、股权投资、增资入股、上市辅导、做市商等环节的“一揽子”全流程金融服务。 胡凯艳

#### 兴业银行 助宁夏固原民众生态致富

只需使用信用卡积分,即可为宁夏固原地区贫困家庭捐赠一棵枸杞树,并为荒凉西部添一抹绿色——兴业银行“爱·兴”积分计划正帮助越来越多的志愿者实现自己的公益抱负。“爱·兴”积分活动是指兴业银行信用卡持卡人使用信用卡消费时,卡内产生的积分可按一定比例折算成公益善款,方便广大持卡人参与公益,奉献爱心。这种聚沙成塔、汇流成河的“微慈善”方式为更多人所接受。 赵怡然

#### 工行汉堡和柏林分行 先后揭牌

近日,中国工商银行德国汉堡分行和柏林分行先后正式揭牌,填补了工商银行在德国北部地区的机构空白。至此,工商银行在德国已经建成了以法兰克福为区域总部,覆盖法兰克福、杜塞尔多夫、慕尼黑、柏林和汉堡5个中国使领馆所在城市的网络布局。工商银行董事长姜建清在德国出席上述机构开业活动时表示,工商银行汉堡和柏林分行将积极为当地中资企业、华人华侨以及德国本土客户提供贸易融资、欧元清算及其他公司和个人业务,努力成为服务两国经贸往来的桥梁和纽带。 李欣

#### 省交行获“金融支持河南 经济发展优秀单位”

近日,交行河南省分行被河南省政府授予“金融支持河南经济发展优秀单位”。据了解,近年来,面对错综复杂的经营环境和持续的经济下行压力,该行深入贯彻总行党委决策部署,紧紧围绕中原崛起河南振兴强省的总目标,不断加大支持实体经济发展力度,为支持河南经济社会发展作出积极贡献,探索出了金融与地方经济发展“双赢”的发展之路。 全权

# FOCUS

### 银行快讯

#### 壹钱包APP 实现“一键呼叫一个亿”

7月9日,中国平安旗下的壹钱包APP与优步将联合推出“一键呼叫一个亿”的活动。7月9日10时至下午4时,用户将有机会在优步上叫来运钞车,乘车过程中,在壹钱包上领取一个亿,实现“一键呼叫一个亿”,并获得1万元左右的理财收益。壹钱包相关负责人表示,这次中国平安联合优步进行跨界营销,旨在让大众体会到,理财也可以像“一键叫车”一样简单,随时随地都可以理财。即便是“懒人”,也能享用平安提供的简单、方便、快捷、有趣的服务。 范斌华

#### 民生小微手机银行 做实惠金融小管家

目前,民生银行小微客户中开通手机银行的有200多万户,覆盖率为67.69%,在其手机银行客户总数中占比12.92%;小微客户通过手机银行处理的交易额为1.09万亿元,在民生手机银行总交易量中占比39.74%。最近该行又全面升级小微手机银行,在原有企业账户代发工资的基础上,新增个人账户,为没有开通企业账户的小微客户打造了更便捷的工资发放渠道,同时调整功能布局,突出小微金融专属服务,方便小微企业快速查看和高效处理,优化操作流程、节省时间精力。 温恬

#### 建行获最具社会责任等 两项综合奖

日前,中国银行业协会在京举办《2014年度中国银行业社会责任报告》发布暨社会责任工作表彰会,建行获得“年度最具社会责任金融机构奖”“年度社会责任最佳民生金融奖”两个综合大奖。建行资助贫困高中生成长计划获评“年度公益慈善优秀项目奖”。2014年,建行积极拓展普惠金融,提升服务水平,挖掘潜力降低企业的融资成本,不断创新提升银行的价值创造能力。全年向国家上缴税收1075.11亿元,支持国计民生等重点领域,全年基础设施行业领域贷款新增2714.82亿元。 张新乔