

快报“理财智囊团”今起闪亮登场

您如有理财难题,赶快拨打电话84783516或发邮件至jswhy@vip.sohu.net

【智囊成员】

南京金融专家 帮您答疑解惑

为了提高本报“理财智囊团”的权威性,我们特邀了南京金融界4位著名专家成为智囊团首批成员。他们将联手出击,对您的任何投资理财困惑进行解答,包括银行理财产品、保险产品、基金、外汇等。

他们分别是:工行玄武支行营业部主任蒋灵岭;中行江苏省分行营业部理财中心团队主管张怡;招行南京分行财富管理室经理(香港RFP理财策划师)杜剑;上海浦发银行南京分行财富管理室理财经理AFP理财策划师张敏。

您可通过两种方式与我们联系,一是将您的理财现状及未来要求发送至邮箱jswhy@vip.sohu.net;另外可拨打电话84783516。我们会在最短时间给您解答。对一些典型理财案例,专家将为其免费打造理财方案。

【理财互动】

民间理财高手 PK理财智囊团

“理财智囊团”推出后,我们还将举办一系列理财互动活动,期待您的参加。

如果您对某一投资领域有兴趣,或有投资技巧,获得过较高的投资收益;或从日常生活中总结出一些理财别窍……您都有机会成为我们“民间理财高手团”的成员,将有机会与“理财智囊团”的专家们比试理财高招,有机会在快报展示自己的理财心得。

此外,我们还会就最近出现的一些市场投资或理财热点,进行解读,“理财智囊团”的专家可通过视频与读者面对面交流。我们还会举办投资理财沙龙,让理财高手互相切磋。

手上有点闲钱,投资什么收益更高;现在理财产品很多,不知道购买哪种好;想买点保险,又不知道哪款最适合自己的;本周国债又要开卖了,投资价值怎样;听说最近基金不错,具体收益怎样……凡是今后您在投资理财中遇到的难题或困惑,我们可以为您“一网打尽”,今起,快报“理财智囊团”闪亮登场,对于您的理财疑问,我们智囊团的专家组成员都将为您作出详细解答,或者为您度身定制理财方案。

■快报记者 王海燕

【有问必答】

3-5年想买车旅游咋理财

理财案例

李先生,25岁,国有汽车制造型企业物流系统管理,工程师,无锡上班,工作1年多。父母健康状况良好,母亲55岁,退休,父亲在职,56岁。平时李先生住单位宿舍,周末与父母同住,家里新买了江宁120平米房子,老房70平米(太平巷附近)。无积蓄,有5万元A股,9000元B股(美元),母亲帮忙操作(3-5年可动,但父母主要认为给他结婚用的)。

李先生目前月收入2000元,拥有三险一金,月支出1300元,3-5年生活目标:买10万元汽车、西藏游一次。

专家意见

1. 首先要保证8400元(每月700元)的每年结余要实实在在地留下来,可以每月先存500元的零存整取储蓄,一年结束可以积累6000元的资金。另外的200元选择基金定期定额的购买,买股票型的基金,时间选择长一点,最好是5年以上。

2. 一年结余的6000元中,至少要考虑去购买1000元左右的健康保险(期交型交20年或30年那种),剩下的5000元建议买平衡型或者质地不错的股票型基金。

3. 建议购车的计划推后,毕竟随着油价的上涨,加上每月养路费、停车费等费

用,10万左右的车,月支出至少在1000元左右,现在李先生的收入是2000元,不是很合适。但如果必须购车,建议将股市的钱取出购买。

4. 西藏游如两个人出游至少需存2年钱,现在西藏游应在1万多元。

5. 老房如卖出,40万元应该没问题,今后在市区买房结婚付首付加装修还是够用的,现在如没人住的话,可以先行出租赚取租金;在过个2-3年左右房价稳定些之后,可以先首付买房,用股市的钱买,然后放在那里暂时不动,用租金来还贷;等到结婚前提前一点将旧房卖出就可以装潢并添置家具,多的部分可以适当提前还贷,但仍不建议买车。

友情提醒

1. 李先生因为年纪较轻,所以对于储蓄和保障的概念不是很强烈,建议加强。

2. 从长期的发展来看,到适合买车的时候再进行购买,因为汽车不是买过就算了,每月还要固定消耗现金流收入。

3. 要考虑到父母今后的养老问题和健康问题。如果现在的贷款多了,今后父母身体不适的话,到时李先生的压力就会非常大,所以现在单身的时候李先生也应当尽早规划今后的家庭生活方向。

返还型健康险年底退市

市民该不该抢搭“有病赔钱,无病还本”末班车

国内第一部专门规范商业健康保险的法规——《健康保险管理办法》(下称《办法》)9月1日开始实施后,返还型健康险进入停售过渡期,到今年年末,市场上热卖的返还型健康险,就必须全部退出市场。根据《办法》,“有病赔钱,无病还本”的返还型健康保险产品被叫停,今后健康保险将取消理财功能(分红、返还),还原其保障健康的功能。那么,市民过渡期是否该抢购健康险呢?

新健康险价格会否下调?

据了解,新健康险功能将变得更单一,更实用,但是,返还型险种并不会消失,而是变身重新上市。据悉,目前不少保险公司正以“计划”“套餐”等形式将被叫停的返还式重疾险进行分割、打包上市。如一个打包产品可由一个两全主险和一个附加重疾险组合构成,同时两个产品实行一套费率。而主险包括了满期金额给付的责任,因此客户依然可以“有病理赔,无病还本”。

由于取消了到期返还本金的责任,保费该有一定幅度下调。但实际上,保险公司新推出的健康险替代产品并没下调保费。

“两款新康宁重大疾病保险的保费都比原先增加了30%左右。”中国人寿南京分公司一名资深保险代理人告诉记者,新康宁定期重大疾病险中,已去除了老款康宁中的到期还本责任,但由于保障范围扩大,且年初生命表已做出调整,男性平均寿命比原生命表提高了4.8岁,女性平均寿命提高了4.7岁。所以保费不但没

有减少,反而有所增加。

一业内人士表示,目前整个健康险的人均医疗成本和赔付率太高,保险公司的成本一直居高不下,因此,新健康险不可能大幅降价。

过渡期该不该买健康险?

不到两个月,返还型健康险将陆续退市,而在这一过渡期,该不该抢搭返还型健康险的末班车呢?

据了解,目前市场上存在两种返还型健康险,一种是由一款人身险主险附加健康险所形成的产品组合,另一种则是单独的健康险产品,而保监会叫停的是后者。返还型健康险是现时保险公司销售较常见的健康险,它的最大特点是有病赔钱,无病还本,在很大程度上迎合了消费者的心理,很受市场的欢迎。

南京一家合资寿险公司人士认为,有市场需求的险种自然有其独到之处,因此现在购买返还型健康险较划算。“盲目抢购返还型健康险大可不必。”省保险行业协会寿险专家余志远建议,选购保险要因人而异,如自身收入较好,且没更好的投资渠道,可选择带理财功能的险种,如返还型健康险、分红险等;反之,就没必要买理财功能的保险。

为了能让市民更全面深入了解健康险,本周六下午2点30分,快报和海康人寿江苏分公司将共同举办一场关于健康险的理财知识课堂,将由寿险理财专家现场讲解寿险理财知识。现场还将有小礼品赠送。市民可拨打快报读者热线96060报名参加。

快报记者 张曦

出国消费 也可分期付款

□快报讯(通讯员 束兰根 陈旗 记者 王海燕)如果在海外购买贵重商品时,口袋里钞票不够咋办?交行太平洋双币卡全国首创不限商家、不限购买商品免息分期付款计划,客户随时随地可以通过双币卡实现分期付款。

据介绍,交行太平洋双币信用卡刷卡支付的任何一笔消费款,只要金额超过1500元,都可以申请分期还款。申请手续很简单,只要给交行打一个电话就可以。每期仅需承担不超过分期付款额1%的手续费。即使出境消费,也可以想分就分(分期付款)。

如果持交行太平洋双币信用卡消费,还可以获得很多打折优惠。目前该卡已经在全国发展了超过3000家优惠商户,涵盖餐饮美食、消费购物、旅游休闲、健康美容、珠宝五大行业。境外优惠商户也覆盖了欧洲、美洲、亚洲40多个国家和地区超过4000多家商户门店。其中,消费人民币1元即可积1分,消费1美元积8分,逢节假日和境外消费交易,还可参加积分翻倍活动。累计消费只要超过3000元人民币即可兑换礼品。主卡、附属卡可合并累计积分,礼品可免费送货上门。此外,该卡还有国内最全面的航空里程奖励计划,及信用卡旅行预订服务。

为了保障刷卡安全性,太平洋双币信用卡可为客户提供密码和签名交易两种选择。在国外商户消费,可直接使用签名;在国内商户消费,可直接使用签名确认交易,也可使用签名加密码确认。此外,每笔交易还可短信提示,可以最大限度地杜绝伪冒交易的发生。

浦发银行

欢乐金秋

轻松理财金(银)卡

- 一重礼: 开卡迎宾礼
- 二重礼: 刷卡真情礼
- 三重礼: 理财智慧礼
- 四重礼: 轻松享特惠
- 五重礼: 轻松赢积分

- 轻松理财《8+1》手册&迪斯尼手机链
- 价值280元高档琉璃饰品
- 价值3000元施华洛世奇饰品
- 东方卡特惠商户刷卡双倍积分
- 500至1000积分大礼相送

重礼

更多惊喜请参见店堂折页或咨询大堂经理

客户服务电话: 95528

南京客服电话: 025-84579460 江阴客服电话: 0510-86898999
南通客服电话: 0513-85126528 无锡客服电话: 0510-82796131

活动时间: 2006年10月21日至12月28日

http://sbarlespda.com.cn