

母女不同需求如何理财

今天,省农行和省建行团队大比拼

2008 快报读者理财节另一个“重头戏”评选投资组合突击队也接近尾声,快报从上万个读者家庭中挑选出多个典型的家庭理财需求,让南京各大银行的理财团队进行PK,给他们度身打造理财方案。今天就市民孙小姐和其母亲的理财需求,江苏省农行营业部金钥匙理财中心和江苏省建行财富管理中心进行PK。



出场团队:
江苏省农行营业部金钥匙理财中心

建议孙小姐的备用金留足三个月日常支出的费用,以保证适当的流动性,投资定活期存款或货币市场基金均可。货币基金流动性较强,收益较活期存款高,2008年5月15日的数据显示,市面上的货币基金七日年化收益平均在3%左右。

1.集中流动性资金进行投资,寻求平稳回报。孙小姐还很年轻,风险承受能力较强,投资期限相对较长,可将剩下的存款分散投资,按照本人的投资喜好、比例投资于股票基金和债券基金并长期持有,达到抵御通货膨胀对资产造成的损失和使资产增值的目的。在基金的选择上,可以选择历史业绩优异、基金公司实力

强的基金进行投资。当然,在市场的不断变化中投资方向也要适时调整,如熊市来临,股票基金的投资风险加大,可操作性降低,可考虑把股票基金的投资比例降低,资金转移到安全性较高,收益更稳定的银行理财产品上,以保证资产的稳定增值。

2.孙小姐每月工资实发2000元左右,扣除必要的生活开支后估计节余不多,但最好能进行长期养老规划,养成良好的储蓄习惯,坚持将每月节余进行基金定投,作为自己的养老基金。如能每月节余300元做股票基金定投,按预期年收益10%,持续36年以后累积资产可达107万元,作为退休后的补充养老金。

3.孙小姐虽然单身,但仅仅依靠社保,保障显然不够,而增加保障性投资,养老保险与医疗保险必不可少,建议孙小姐以终身寿险和女性重大疾病险为主险,附加意外伤害和医疗险为补充,兼顾保障与养老,并将保费控制在年收入的10%以内。

孙小姐母亲的理财规划建议:

1.孙小姐的母亲没有固定的收入来源,流动资产大部分以活期存款的形式存在,收益率较低。可在保证安全的前提下提高收益率,其中10万元购买银行1年期的银行理财产品,其余5万元用于购买风险较低的保守配置型基金或债券基金,追求资产的保值增值。

2.改基金定投为基金定期定额赎回,赎回金额为每月生活费支出数额,这样既不必担心本金的减少,保证本金继续累积生息,又能保证每月固定的养老金,省心省力。

3.孙小姐的母亲已超过50岁,这个年龄阶段投保由于保费高,得到的保障相对而言却并不多,并且保险公司很难接受其购买重大疾病等健康险的申请,如果实在要买的话,考虑到老年人的身体状况,建议只买一些意外险,费用较低,也能享受到如意外伤害、交通意外、住院津贴、意外住院医疗费用等多项保险保障。



出场团队:
江苏省建行财富管理中心

根据读者情况分析,可以做以下判断:

一、保障方面:孙小姐本人单位已经代缴了五险一金,基本保障比较充足,也可以考虑进一步的保障;孙小姐母亲仅有基本农村医疗保险,并且无业,所以急需加强保障。

二、投资方面:孙小姐和她母亲的理财都比较单一,过于保守,应该加强投资规划。

三、生活规划方面:孙小姐还很年轻,应从自我提升方面着手。

四、养老方面:孙小姐的母亲养老规划还需全面考虑。

以下是对读者的具体规划:
一、孙小姐是家庭的经济顶梁柱,应考虑适当加强保障,具体可以考虑购买商业保险中的重大疾病险,目前形式上多为分红型终身寿险附加医疗险的模式,可以对一些意外情况起到保障;孙妈妈的保障不足,除了农村医疗保险之外没有其它的保障方式,可以考虑购买商业健康险加上养老险。

二、家庭投资过于保守,孙小姐还年轻,并且暂不考虑住房需求,可以考虑尝试一些高风险高收益的投资理财产品,从她的资金实力来说,除了留下1万元左右的备用金外,其余可以考虑按照4:3:3的比例,投入到股票型基

金、平衡型基金或FOF类理财产品、银行中低风险理财产品当中,从长期投资的角度着眼,并适时控制仓位,应该可以战胜通货膨胀率,取得较好回报;孙妈妈的理财规划主要通过商业养老险和投资收益实现,另外孙小姐应及早为母亲储备养老金,以尽赡养义务。

四、孙小姐应趁年轻,尽早规划自我提升,投资于自我教育,争取在工作上有所进步,获取更高收入。

快报记者 王海燕



民生银行 举办儿童环保绘画大赛

民生银行南京分行为促进人们增强环境保护意识,举办儿童环保绘画比赛,希望通过绘画这种形式,让每一个孩子从手中的一幅画开始,培养他们“从身边小事做起”的环保习惯。6月1日同时还举行六一赈灾游园会。

一、参赛方式

(一) 参赛儿童的年龄在6-14周岁;(二) 参赛作品画纸指定规格为A4大小,在画纸下方写明以下信息:1.参赛者的姓名、年龄、学校名称、班级;2.参赛者家长的姓名、手机;(三) 参赛作品的形式不限:蜡笔画、彩色铅笔画、水彩画、油画等均可;(四) 参赛作品必须为原创作品,已参加过其他比赛或已被公开发表的作品不得参加本次比赛,所有参赛作

品无论获奖与否不予退还;(五) 投稿方式:参赛作品及个人资料直接投递到民生银行南京分行各营业网点。

二、评选及颁奖

大赛评委会初选500幅作品参加6月1日在南京绿博园举办的现场汇展评选活动;20名获奖者现场颁奖的奖品为奖杯、获奖证书,并签订合同收购作品版权,用于环保宣传。同时进行赈灾捐助,民生银行以获奖者的名义进行捐款,并给获奖者颁发捐款证书。

没有提交参赛作品的儿童和家属也可以参加6月1日赈灾游园活动,可凭民生卡到民生银行南京分行各营业网点领取免费入园门票,数量有限,先到先得。

快报记者 王海燕

保险公司 开辟24小时理赔绿色通道

四川地震灾情发生后,据记者了解,大多保险公司已开辟了保险理赔绿色通道,纷纷提供24小时服务或者无保单理赔服务。

中英人寿:建立了24小时理赔绿色通道,24小时专人值守,全力协助受灾客户进行快速理赔服务;泰康人寿:紧急拨付500万元,建立专项理赔基金;新华保险:提出总公司及分公司核赔部门采取24小时人员值班制,及时指导地震事故的相关理赔业务及时妥善处理等6大承

诺;中国人寿:启动应急机制,建立了24小时值班和救灾理赔日报制度,实行了快速理赔机制,加大了95519人工接通力度。

此外,太平人寿也开通了“全国通”服务,总公司下达100万元以内的死亡理赔案件,由四川分公司进行现场及时赔付。友邦保险江苏分公司也成立了以公司总经理为首的工作小组,工作小组召开紧急会议商讨如何为受灾客户提供快速理赔服务。

快报记者 陈刚

光大、泰康 开拓江苏企业年金市场

光大银行南京分行和泰康人寿江苏分公司日前联手开拓省内中小企业年金市场。

光大-泰康“阳光开泰”企业年金计划是由泰康养老保险公司和光大银行共同设立,为多个委托人提供资金管理、流程标准、运营规范的企业年金计划。据了解,

年金计划投资组合可分为积极进取、稳健成长、平稳收益三种类型,其投资范围如现金、货币类、固定收益类、权益类投资比重各不相同。

目前江苏已有百余家企业建立了年金计划。

通讯员 李富宇
快报记者 王海燕

精准理财 本利双收

本期产品农行所有网点发售,认购参加积分有礼活动

4月24日-5月28日,中国农业银行推出“本利十”2008年第十五期人民币理财基金精选型(FOF)产品,期限1年,投资起点为5万元,以1万元的整数倍递增。

投资顾问农银汇理基金公司是由农业银行、东方汇理资产管理公司和中国铝业股份有限公司共同发起设立的基金管理公司。作为农银汇理公司的第一款人民币理财产品,将在股票市场持续振荡调整,市场风格轮换更加明显的市场背景下,利用安全性更高的专家型理财方式和多种稳健型的投资手段,为广大投资者争取超值投资回报。

咨询电话:84268595 85531542 83705969 52259868 52289399 84517094

南方优选价值股票型证券投资基金(202011)

正在交行各营业网点发售! 南方优选价值 走进A股新时代

交银基金超市 助您理财 攻守兼备

在适度控制风险并保持良好流动性的前提下,采用自下而上优选的模式,投资于资产价值有保障,并且具备价值释放条件(盈利能力持续稳定或处于经营反转)的上市公司,实现基金资产的长期稳定增值。

首次认购金额下限:1000元 | 发行日期:2008年5月12日-2008年6月12日

对外办理发行时间:9:30—15:00,当天15:00以后认购申请作为下一基金工作日的申请,不能提前办理认购申请

● 风险提示:基金有风险,投资需谨慎,请投资者根据自身风险承受能力审慎选择。●