

# 招商银行：三场理财讲座为您答疑解惑

去年以来国内外的经济形势发生了一系列重大变化。受此影响,投资股票、基金亏损,ODII 首航不利,银行理财遭受质疑,市场的变幻莫测令普通投资者满腹疑虑,无从下手!招商银行精英理财团队再度出击快报理财节,在新的经济形势下与广大南京市民共同探讨投资理财新变化。

## 保险理财：个人(家庭)理财的基础

A年收入100000元,可能占据家庭收入的60%以上或更高,一旦A发生事故,这个家庭的经济问题将十分严重,没有保险补偿这100000元就是“0”,有保险补偿,那么保险就是这100000元中的“1”,有了这个“1”,后面的5个“0”才有意义,在这里,“1”就是保险,就是基础。

保险规划也有一个先后顺序,一般是意外、健康保障,后是子女教育、养老、储蓄投资,要根据生命周期进行保险生涯规划。可以简单归结如下: 建立期(22-30岁):刚参加工作,经济上开始独立,准备购房、择偶结婚,提升专业等,应购买定期寿险、意外险等,单身时应以父母为受益人,婚后应以配偶或子女为受益人。

稳定期(31-44岁):子女上学,偿还房贷,筹集教育金等,应购买房贷信用寿险,特别是残疾收入保险,能保证即使发生事故也不对家人造成重大影响。

维持期(45-60岁):子女上大学,收入大于支出,准备退休金等,应购买养老保险、医疗保险,以自己为受益人。

养老期(61岁及以上):子女就业、成家,负担减轻,开始享受生活,规划遗产等,应购买终身寿险以节税,传承财产。

招商银行与中国人寿、招商信诺、新华人寿等十多家保险公司合作,拥有完备的保险产品库,专业的理财师可为您公正、合理地选择适合的保险产品并进行一揽子的保险规划设计。



招行昨日举办儿童手绘秀活动,参加活动的小朋友们在百米布幔上进行手绘,主题围绕奥运、和平、祖国、友情等 图片由招商银行提供

## 基金定投：通往财富人生的金钥匙

在众多投资方法中,基金定投是最简单、效果最好的长期投资工具,称为“懒人理财法”。

招商银行南京分行财富管理中心产品部经理胡■ CFP(国际金融理财师) 招行总行个人外汇专家组成员

第一,招行所有代销的近300多只基金均可实现基金“智能定投”,选中即可开通该功能,避免因基金公司未开通该项功能而无法参与的尴尬境地;第二,扣款日期及扣款周期均可任意选择,客户可以设定每月任意一天为扣款日期,更自由决定扣款周期,比如每隔1个月、每隔2周、每隔6天;第三,客户可以根据自己的理财目标设置投资期限,投资日期、扣款期数,累计扣款金额三种终止条件任选;第四,可以修改、追加、暂停、取消基金“智能定投”业务,一切根据客户的需求而定;第五,客户可以到招行各银行网点办理,也可通过网上银行、电话银行自助操作轻松办理。

第二,扣款日期及扣款周期均可任意选择,客户可以设定每月任意一天为扣款日期,更自由决定扣款周期,比如每隔1个月、每隔2周、每隔6天;第三,客户可以根据自己的理财目标设置投资期限,投资日期、扣款期数,累计扣款金额三种终止条件任选;第四,可以修改、追加、暂停、取消基金“智能定投”业务,一切根据客户的需求而定;第五,客户可以到招行各银行网点办理,也可通过网上银行、电话银行自助操作轻松办理。

第三,扣款日期及扣款周期均可任意选择,客户可以设定每月任意一天为扣款日期,更自由决定扣款周期,比如每隔1个月、每隔2周、每隔6天;第三,客户可以根据自己的理财目标设置投资期限,投资日期、扣款期数,累计扣款金额三种终止条件任选;第四,可以修改、追加、暂停、取消基金“智能定投”业务,一切根据客户的需求而定;第五,客户可以到招行各银行网点办理,也可通过网上银行、电话银行自助操作轻松办理。

第四,可以修改、追加、暂停、取消基金“智能定投”业务,一切根据客户的需求而定;第五,客户可以到招行各银行网点办理,也可通过网上银行、电话银行自助操作轻松办理。

## 招行“快报理财节”活动指引

### 三场理财讲座

1.新形势下下的投资理财新视角-银行理财产品全攻略

讲师:招商银行南京分行财富管理中心产品部经理胡■ CFP(国际金融理财师) 招行总行个人外汇专家组成员

2.百万富翁不是梦——基金智能定投详解

讲师:招商银行南京分行财富管理中心产品部经理胡■ CFP(国际金融理财师) 招行总行个人外汇专家组成员

3.居安思危——让我们的爱“生生不息”

讲师:华泰大都会人寿江苏分公司银行保险部经理高■ 知名保险培训师

### 四大服务区

稳健投资产品咨询区 一、保险理财:分红险、万能险、财产险;二、招行金葵花理财;安心回报系列、招银进宝系列、新股申购系列、日日金系列;三、基金理财:

# 民生银行：第三方存管 三重好礼相送

自即日起至6月,在民生银行新开第三方存管不仅可以享受高效便捷的结算服务,更可以同时参加“非凡财富新体验”——贵宾邀请计划,三重好礼相送。

第三方存管客户在民生银行任一网点开户后,凭借证券市值不同即可得到丰厚开户好礼;第三方存管客户在银行购买任一金融产品更可获得价值300元礼品奥运场馆邮册;在6月30日民生银行将为所有行内第三方存管贵宾客户准备感恩大抽奖活动,为银证客户提供最多优惠!

## 手中外汇如何保值增值

近日民生银行发行了一款外汇0805期外汇产品,投资币种广泛,包括美元、港币、欧元及澳元。银行主要通过通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

该类产品的操作原理为在起息日后通过在银行间外汇市场进行即期交易和避险交易,在资金闲置期间将理财资金进行银行同业存款,以获得收益。从当前投资市场来看,对手上仍持有外汇的客户来说不失为一种稳健高收益操作。

## 百只优选基金网银申购优惠

中国民生银行携手40余家基金公司推出百只优选基金网上银行申购费率优惠活动,邀您共享基金盛宴!

本次活动时间为2008年5月8日至2008年12月31日(截至当日法定交易时间),即在我行代销的300余只基金中优选出100只基金,通过网上银行渠道购买手续费6折优惠同时更可获赠30倍客户积分。

基金超市将根据基金公司风险控制能力、基金风险收益匹配度、基金经理择时选股能力及专业机构评级信息,为您择优排列具有良好投资价值

基金超市将根据基金公司风险控制能力、基金风险收益匹配度、基金经理择时选股能力及专业机构评级信息,为您择优排列具有良好投资价值

基金超市将根据基金公司风险控制能力、基金风险收益匹配度、基金经理择时选股能力及专业机构评级信息,为您择优排列具有良好投资价值

基金超市将根据基金公司风险控制能力、基金风险收益匹配度、基金经理择时选股能力及专业机构评级信息,为您择优排列具有良好投资价值

基金超市将根据基金公司风险控制能力、基金风险收益匹配度、基金经理择时选股能力及专业机构评级信息,为您择优排列具有良好投资价值

基金超市将根据基金公司风险控制能力、基金风险收益匹配度、基金经理择时选股能力及专业机构评级信息,为您择优排列具有良好投资价值

基金超市将根据基金公司风险控制能力、基金风险收益匹配度、基金经理择时选股能力及专业机构评级信息,为您择优排列具有良好投资价值

基金超市将根据基金公司风险控制能力、基金风险收益匹配度、基金经理择时选股能力及专业机构评级信息,为您择优排列具有良好投资价值

基金超市将根据基金公司风险控制能力、基金风险收益匹配度、基金经理择时选股能力及专业机构评级信息,为您择优排列具有良好投资价值

# 工商银行：“宝贝基划”为孩子储存明天

家长以孩子的名义在工行开办基金定投业务,每月转入固定金额参加基金定投计划,在不影响家庭正常生活的同时,满足不同阶段资金需要。当需要用钱时,可赎回部分基金份额获得资金,同时继续投入,为下一阶段筹备资金。当孩子长大后,他(她)就拥有了第一笔资产。工行现有200余只优质基金供您选择,费率8折优惠,更有精美礼品赠送!

## 留学之途 工行相助

一、出国留学准备阶段 目前大使馆严格要求留学人员必须提供存期至少已满6个月的存款证明(加拿大要求18个月)。工商银行的本、外币定期一本通集多种币种和存期于一折,是您办理签证时有力的财产证明。

二、申请学校阶段 在申请学校阶段,您需要向境外学校交纳报名费。中国工商银行为您提供小额购汇、外币携带证等业务,并由CFP国际理财师根据您的需要,为您度身定制外币服务套餐。

三、签证阶段 当您申请学校成功,向目的地国家申请签证时,对方便领馆需要您提供由银行签发的存款证明。如果您前往的国家是澳大利亚,您还可以在工行办理留学贷款,并由工行签发贷款证明。

四、出国前的准备阶段 签证完成后,您将进入紧张的出国准备阶段,此时,您需办理留学购汇并需考虑以采取何种方式将外币携出、汇出境外。工行提供留学购汇、外币携带证等业务,并由CFP国际理财师根据您的需要,为您度身定制外币服务套餐。

# 建设银行：外汇理财另辟蹊径

在传统的思维中,人们在选择投资产品时总是手头有美元,就选择美元理财产品,有澳元就选择澳元理财产品,有人民币就选择人民币理财产品。

建行理财专家建议大家可以换一个思路,可以根据目前相对宽松的换汇环境,适时通过个人结售汇业务将外币与人民币进行转换,或者通过外汇买卖业务在不同外币币种之间进行转换,这样在选择产品时可以增加挑选余地。

一、本金有保障:投资者本金不参与直接投资,作为保证金存款存入建行。建行提供保本承诺。

二、收益较高:建行将参照市场同期澳洲金融市场协会银行券参考利率,通过掉期交易,实现收益,且每月兑付。

三、期限较短:本产品投资期共6个月,方便灵活,适合短期资金的低风险投资。

一、个人理财业务 1. 银行本外币理财产品种类、特点及适用投资对象;2. 银行代理保险的种类、特点及适用投资对象;3. 基金定投的特点、优势及适用投资对象;4. 工行“宝贝基划”基金定投规划业务介绍;5. 工行牡丹信用卡、牡丹书绿卡等各种牡丹卡功能及申办流程;6. 牡丹信用卡分期付款业务 优惠促销:客户现场开立基金定投业务的,赠送精美纪念品一份;现场填写牡丹信用卡申请表初审合格,赠送精美礼品一份。

二、出国留学业务 1. 留学资金准备:提前存入保证金或办理留学贷款;2. 海外学校报名费;3. 办理签证:个人资信(存款/贷款/

个人网上银行基础知识、自助理财、自助缴费。 优惠促销:客户现场注册个人网上银行,免费赠送个人网银安全证书(U盾)一只。

四、个人信贷款业务 1. 业务品种:个人住房贷款;个人消费贷款。 2. 咨询内容:(1)贷款申请条件;(2)贷款申请额度;(3)贷款申请期限;(4)贷款使用利率;(5)贷款相关手续。

ICBC 中国工商银行

如何购买澳元理财产品 如果您希望用人民币购入澳元投资这款产品的话,可在建行开办外币业务的网点办理因私购汇业务,目前建行还开展了“个人购汇礼,建行送好礼”的活动,在5月1日-8月31日期间,凡在建行办理个人结汇等值300美元(含)或售汇业务等值100美元(含)以上的客户均可获得精美毛巾礼盒套装一份,全省共2万份,先到先得。凡办理个人结汇业务单笔金额达等值2万美金(含)以上或售汇业务单笔金额达到等值1万美元(含)以上的客户,均可获得100元移动电话充值卡,全省共2000份,先到先得。

本版撰稿 快报记者 王海燕

中国建设银行

中国民生银行 南京分行 选基金 逛超市 多品类基金申购费6折优惠 非凡财富·基金超市 优惠100只基金,通过网上银行购买,申购费6折优惠。 活动时间:2008年6月8日-12月31日(截至当日法定交易时间)

浦发银行 SPD BANK 浦发银行人民币理财产品火热发售中 数量有限,欲购从速 预约销售期 2008年6月2日至2008年6月18日

中国农业银行 江苏省分行营业部 新世纪优选成长股票型证券投资基金 (519089) 国内首只在资产配置中考虑市场情绪因素的基金,通过分析市场参与者所处情绪周期,选择最佳投资时机;资深经理王卫东把脉大盘,以成长性兼具品质保障的上市公司为主要战略投资对象,力争获取超额收益。

鑫荣银保产品 正在发行各营业网点热销 保障加收益 尽享双重惊喜 鑫荣产品特点 1. 账户收益短平快,人民币一万元起存。 2. 初始费用低,意外保障高。 3. 公交意外保障:乘坐公共交通工具发生意外可获得高额保障。