破解五:职场新人

勇敢迈出理财第一步

刚刚研究生毕业的杜小姐初到南京,开始到应聘的杂志社实习,是个不折不扣的职场新人。资金不多不少,既要维持基本生活消费,也要考虑到未来买房成家立业,那点儿微薄的薪水似乎怎么盘算也不够用。尽管只是一个相对简单的理财方案,读者杜小姐终于迈出了理财第一步。

[理财顾问]

中国光大银行南京分行水西门支行理财经理 仝欣

[读者资料]

杜小姐,25岁,初入职场,在某杂志社工作,未婚,年收入8万左右。

[资产状况]

租房,无车,存款万元。

[消费现状]

杜小姐的消费观比较保守,除每月固定支付房租500元,生活消费每月不过千元左右。如果不算上2万元的年终奖金,杜小姐收入部分可支配的资金在45000元上下。

[理财目标]

制定长期理财计划,实现买房、养老,年收益5%以上。

[理财师诊断]

综合考虑,只要杜小姐保持原有的消费习惯,进行简单的资金配置,预期综合可以达到8%的年收益率。具体方案如下:

1、保险计划。好比球赛中的守门员,基本保障显得尤为重要。除了单位每月缴纳的五险一金,杜小姐没有买过任何商业保险。建议用年收入的十分之一来购买保险,考虑到杜小姐的资金积累并不充裕,因此适合投保消费型保险,且以定期寿险和重大疾病保险最佳。即使定期寿险保费选择100元/月左右,保额可达到50万元;重大疾病保险每月500-600元,保额约15万-20万元。随着工作经历的不断丰富和个人财富的不断积累,日后可以考虑陆续增加意外伤害、医疗、养老等其他险种。

2、基金定投。虽然杜小姐比较年轻,但已经开始考虑买房、养老等长期财富计划。基于可支配资金有限,用基金定投替代储蓄最为适宜,定投资金在2000元/月。基金选择方面,一只债券型、一只股票型基金即可。债券型基金收益相对稳健,可以供买房、买车这类单笔大投入的消费。相对而言,高风险基金则主要用于养老,按30年周期统计,杜小姐退休时能够累计约700万元的财富。基金定投单项预期年收益为15%。

3、年终奖理财。由于存款金额有限,单笔大金额理财只能在年终奖上做文章了。虽然风险测试显示杜小姐的风险承受能力较强,但没有原始的资金积累,不建议选择风险型投资。因此,还是综合每月结余和年终奖金,一次性投入银行理财最为稳妥。这类投资需求应选择低风险的短期理财产品,平均年化收益4%左右。

快报记者 谭明村

银价4元/克门槛低,收益可观

白银受宠揽来白领炒客

随着金市的热炒,黄金T+D业务迅速抢占市场,但不断攀高的金价和高额的投资成本让很多投资者望而却步。同时,门槛低、售价只有4元/克的银条成为投资者眼中的香饽饽。为此,光大银行"点金通"不仅推出了黄金T+D业务,还同时推出白银T+D业务,投资者可以针对自身的不同需求,选择贵金属延期产品。

低门槛,更适合年轻白领

李小姐在一家时尚杂志做编辑,打算用4万元闲置资金投资贵金属。对李小姐这类资金量不大的白领投资者,如果选择光大"点金通"黄金T+D业务,依据现在的市场行情,只能投资一手黄金(1000克/手),基本上是满仓操作,考虑到金属延期产品的杠杆效应,风险过大。但如果换作投资白银T+D,则能买入数十手,也只是半仓或七成仓位操作,风险相对较低。同时,相对黄金投资来说,投资一手白银的成本只需要黄金的百分之一,投资门槛很低。

记者从光大银行了解到,该行"点金通"白银T+D业务的低门槛确实吸引了不少白领投资者。

波动大,白银收益更可观

"从价格波动来看,白银的波动空间一点也不亚于黄金。"光大银行的投资专家告诉记者,白银价格的波动区间同样为有经验的投资者获利提供了空间。目前,白银的价格维持在20多美元/盎司,与2008年10月白银市场8.50美元/盎司的低点相比上涨了两倍多。由此可见,白银的价格波动要比黄金更大。

虽然和黄金相比,白银还没有进入牛市,但是其涨幅也相当可观。光大银行的"点金通"的白银T+D业务与黄金T+D一样,具有杠杆交易机制,只需要15%的保证金即可获得6倍的扩大收益。

到账快,并开通夜间交易

据了解,光大银行"点金通"业务实现资金到账T+0交易,并且提供7×24小时的保证金专户转账功能,可当日买入卖出,资金即刻到账。

另外,国际贵金属交易在北京时间晚上9点以后最为频繁,也是价格波动最大的时间段。为此,光大银行的"点金通"新增了晚上9点至凌晨2点30分(周五除外)的夜间交易平台。不少投资者选择白天买股、晚上炒银。另悉,目前在光大银行开户免收开户费的同时,还可享受30%左右的费率优惠。交易量达到一定标准还可获赠纪念银币或金条。 快报记者 谭明村

»行情链接 6月22日贵金属行情

品种	最新价(元/克)	涨跌(%)
Ag(T+D)	4248	-93
Au(T+D)	271.3	-4.66
Au100g	271.6	-4.41
Au99.95	271.25	-4.68
Au99.99	271.6	-4.49
Pt99.95	362	-2.95
Au(T+N1)	271.1	1.92
Au(T+N2)	0	0

数据来源:中国黄金资讯网

交通银行全方位财富管理方案的力量,
帮助您实现心中愿景;
支持上海世博会,成就你我世界。
百年交行 辉煌世博

客服热线:95559 www.bankcomm.com

EXPO 2010 SHANGHAI CHINA
交通银行 BANK OF COMMUNICATIONS
中国2010年上海世博会金融合作伙伴

阳光理财 EVERBRIGHT
中国光大银行·专业的理财银行
Bank 中国光大银行 CHINA EVERBRIGHT BANK

产品名称	币种	产品期限	预期年收益率	起点金额	客户群体	产品类型	投资方向	风险评级	募集期	到期日
T计划2010年第十三期	人民币	5天	2.20% 2.50% 3.00%	20万 100万 500万	可向无投资经验客户销售	信托投资理财	发放给中华人民共和国铁道部的信托贷款和经我行授信审查通过具有中国光大银行同业商业汇票贴现授信额度的金融机构承兑的银行承兑汇票债权(请求权)	一星级,风险低	2010.6.22-6.30	2010.7.6
T计划"月月盈"		一个月	2.40%	5万			信托资金用于合格信托公司向非指定融资机构发放的贷款(融资)	二星级,风险较低	2010.6.22-6.26	2010.7.26(到期后自动滚动投资)
T计划"半年盈"		半年 半年	3.30% 3.60%	5万 50万			由合格信托公司发行的信托计划,信托资金用于合格信托公司向非指定融资机构发放的贷款(融资);本产品投向的债券为银行间债券市场债券		2010.6.17-6.30	2010.12.31(到期后自动滚动投资)

最小利投资情形:
理财收益可能短期支付或发生收益及本金的损失。

欢迎到光大银行各营业网点咨询!
本广告解释权为光大银行所有!
购买前请仔细阅读产品说明书!
到期前可申请提前赎回,赎回产品收益不等于预期收益。
理财非存款,理财是长期,投资有风险,请谨慎选择。

网点	电话	网点	电话	网点	电话	网点	电话	网点	电话
分行营业部	84733218	白下支行	8861968/88649150	北京西路支行	83309792	新街口支行	84219136/84541580	山西路支行	83453616
中山北路支行	83533210/83533230	江宁支行	52108811/52108736	鼓楼支行	83189033	长乐路支行	52307811/52307806	六合支行	57010180/57010580
珠江路支行	83899851/83360885	中山东路支行	88646317/88645417	和平路支行	85837155/85834121	水西门支行	68677487/68677488	理财中心	84737686