# 理财

第15期

专栏主持:

吕 鹏 87138428 762659 舒 姿87138448 567105

# 中信银行携手‘咕咚’打造‘菁英跑’活动

□文 舒姿

运动让人拥有最单纯的快乐,跑步创造最迷人的节奏。酣畅淋漓是一场狂欢,尽情奔跑是对青春起码的尊重!一场盛大的跑步Party就要启动。

如果你年轻、时尚、渴望健康和正能量,那么一起来参加中信银行‘菁英跑’吧!这里有一群热爱运动、为‘跑步’而狂的年轻人,他们渴望在奔跑中享受快乐,更爱自己挥汗如雨的年轻模样!

“菁英跑”是中信银行菁英卡联合国内第一运动APP‘咕咚’,针对广大跑友推出的趣味主题跑步活动,将客户喜欢的运动和银行业务自然连接,通过菁英跑活动试水O2O客户获取和经营模式,迎接年轻人去物理网点化的挑战,活动将持续到9月30日。

不得不提的是,光跑步还不够,一大波让你意想不到的礼品正在靠近!

礼品一:“真金白银奖”

跑1公里兑换1元人民币(以薪金煲形式兑换),跑得多送得多。每人最多可赢取50元薪金煲。

礼品二:“时尚健康最时尚奖”

单个跑步周期,累计跑步里程达80公里,即有机会抽取《时尚健康》杂志运动大片拍摄资格,大师掌镜,登上《时尚健康》菁英跑专题!

礼品三:“菁英卡定制金条”

活动周期结束后,累计跑步里程,在‘咕咚’活动专区中‘个人中心’的城市排名中名列第一,即可获赠菁英卡定制金条一根。还可抽取北京马拉松、上海马拉松、广州马拉松、厦门马拉松4大顶级赛事40个稀缺席位。

听了这么多,你心动了吗?这只是个开始,更多惊喜只有加入才会知道!参与方式如下:关注中信浙江信e通公众号,在‘菁英汇’俱乐部跑步社区报名。

“健康最美,中信银行菁英跑等您来High。”中信银行永康市支行行长吕小冰向市民发出热忱邀请。小伙伴们跟上跟上,跑步‘钱’进。

服务热线:87298833 516124

# 股市震荡 邮储银行建议理性投资

□文 舒姿

近期股市震荡,让不少投资者感叹‘五六月的投资收益通通成了泡影’。是时候总结过去半年的投资经验,规划接下来半年的投资计划。

邮储银行永康市支行理财师陈燕萍说:“除了股票,市场上可供选择的投资方式很多。比如‘基金定投’,银行固定收益理财等。”

基金定投是投资者委托银行等基金销售机构,在约定日期从约定账户代扣约定金额,并自动申购约定基金产品的一种长期投资方式。

邮储银行专业理财团队设计的‘金太阳’基金定投计划,满足了不同人群的投资需求。望子成龙的教育金储备计划‘小太阳’,是为子女教育精心设计的定投组合;安家立业的梦想计划‘骄阳’,是为处于财富积累阶段的客户精心设计的定投组合;乐享晚年的轻松养老计划‘夕阳红’,是为准备健康养老的客户精心设计的定投组合。

通常,在盈利的定投案例中,将每次买入的基金净值与最后选择卖出时的基金净值用曲线连接起来,就会得到一个个弧度大小不等宛如笑脸的曲线,这就是‘定投微笑曲线’。

如何实现微笑曲线呢?一是坚持投资,许多投资者一看到市场下跌,投资亏损,就暂停或终止了定投,从而导致微笑曲线中断,最后亏损。二是保持资金投入的持续和稳定,无论市场处于上涨还是下跌过程中,保持资金投放的稳定性,正常情况下,尽可能维持原有扣款金额即可。三是坚持投资逻辑和投资纪律,过于乐观及过于悲观均不可取,保持平常心最为关键。

除了股票和基金,陈艳萍建议客户可配置一些稳健的理财产品,如邮储银行财富债券系列理财产品,每周发行10只左右,期限35天-365天,预期年化收益率5%-6%。此类理财产品主要投资于债券类资产和证券投资基金。风险低,收益稳定。

邮储银行永康市支行理财师陈艳萍说,投资是个“技术活”,要在疯狂的时候保持必要的冷静,不管牛市熊市,都有投资机会,让财富实现真正的增值。

服务热线:87128068 13868954222(市府网569002)

# 招商银行明星理财‘睿远’来袭

□文 舒姿

近两日,A股迎来了黑暗周期,大跌是振荡还是‘拐点’,众说纷纭。此时,高收益的理财产品自然不容错过。招商银行永康市支行热销的一款净值型理财产品‘睿远’稳健第12期来袭,让投资者有了更多的选择。

“睿远”稳健12期延续前11期的运作策略,风险级别R2,CPPI到期保本,6个月封闭期后每季度开放赎回,采用股债结合,权益类资产比例不超过40%,10万元起购。

从2011年5月开始,招商银行共发行了11期‘睿远’稳健型产品,整体表现出色,净值波动相对较小。其中,2014年到期的‘睿远’稳健一期3年总回报率达25.97%,折合年化收益率8.48%,期间净值最大回撤约为4.26%。现存续的‘睿远’三期至九期年化收益均超过17%,收益稳定。

招商银行永康支行理财经理周晶介绍,“睿远”系列产品采取‘固定收益与权益类相结合’的运作模式。即国债、金融债、央行票据、定增基金优先级、定增项目优先级、股票受益权,两融资产受益权、利率型收益凭证等固定收益类资产,与通过信托、资产管理投向股票市场、股票定向增发、可转债、高收益债、对冲基金等证券权益类的资产相结合。

周晶说,“睿远”系列由招商银行总行‘王牌’资产管理中心精心打造。“天添金、周周发、月添利和金葵花增利”等招商银行明星理财也由该中心研发,形成了多元的净值型理财产品线,获得客户的广泛认可。

据了解,“睿远”系列是一款中长期理财产品,期限最高为3年。另外,该产品设置了浮动管理费条款,假设到期收益为20%,客户获得的收益为18%+(20%-18%)×90%=19.8%,绝大部分收益仍属于客户。并引入业绩分成机制,在产品到期或客户赎回时,如收益达到18%以上,18%以上部分会提取10%的业绩报酬给产品管理人。这样可激励管理人积极运作产品,使管理人与客户利益实现真正的统一。

“睿远”稳健12期6月30日至7月6日发售,喜好此款产品的投资者要抓紧机会了。如有疑问,可详询招商银行永康市支行各网点。

服务热线:87087882
87087883 87087800
712656 675265 381701


# 政府项目理财产品

优选省内各地“五水共治、国道建设、市政工程”等政府项目理财产品,永康市产权交易所是省股权交易中心永康运营中心,是经省政府批准成立的两家县级运营中心之一。开户请带身份证、银行卡。友情提示:理财有风险,选择须谨慎。

| 产品名称 | 期限 | 起售金额 | 预期年化益率 |
|---|---|---|---|
| 光伏宝6号光伏电站收益权产品A类 | 12个月 | 100万元 | 8.5% |
| 光伏宝6号光伏电站收益权产品B类 | 12个月 | 50万元 | 8.3% |
| 光伏宝6号光伏电站收益权产品C类 | 12个月 | 10万元 | 8.0% |
| 光伏宝6号光伏电站收益权产品D类 | 12个月 | 1万元 | 7.5% |
| 光辉1号光伏电站收益权产品A类 | 3个月 | 10万元 | 6.0% |
| 光辉1号光伏电站收益权产品B类 | 3个月 | 1万元 | 5.5% |
| 15长兴经开五水收益权01 | 24个月 | 5万元 | 8.1% |
| 15长兴经开五水收益权05 | 24个月 | 10万元 | 8.3% |
| 15长兴经开五水收益权13 | 24个月 | 20万元 | 8.5% |
| 15长兴经开五水收益权22 | 24个月 | 30万元 | 8.7% |
| 安吉西溪港五水债27期 | 24个月 | 5万元 | 8.7% |
| 余姚城投建设19 | 24个月 | 20万元 | 8.3% |
| 新手专享第46期 | 7天 | 100元 | 10.0% |

地址:广电路179号,广电中心对面 电话:87332301 87332302



# 兴业银行理财产品热销中

2014年度最佳绿色金融银行奖、年度最佳银行品牌奖、最佳银行理财品牌奖

| 产品名称 | 投资期限 | 年化净收益 | 起售金额 | 截止日 | 到期日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 社区银行版 | 56天 | 5.50% | 5万 | 2015.07.06 | 2015.09.01 |
| 天天万利宝M款(保本) | 181天 | 4.30% | 5万 | 2015.07.06 | 2016.01.04 |
| 天天万利宝A款 | 35天 | 5.20%、5.30% | 5万、30万 | 2015.07.06 | 2015.08.11 |
| 天天万利宝B款 | 61天 | 5.25%、5.35% | 5万、30万 | 2015.07.06 | 2015.09.06 |
| 天天万利宝C款 | 93天 | 5.30%、5.40% | | | 2015.10.08 |
| 天天万利宝D款 | 182天 | 5.40%、5.50% | | | 2016.01.05 |
| 天天万利宝F款(贵宾款) | 61天 | 5.60% | 500万 | 2015.07.06 | 2015.09.06 |
| 天天万利宝(夜间版) | 49天 | 5.40% | 5万 | 2015.07.05 18:00-24:00 | 2015.08.25 |
| 天天万利宝(夜间版) | 93天 | 5.50% | | | 2015.10.08 |
| 预约型28D | 28天 | 5.30%、5.37% | 5万、30万 | 2015.07.02 | 2015.07.31 |
| 预约型168D | 161天 | 5.55%、5.65% | | | 2015.12.11 |
| 预约型336D | 329天 | 5.60%、5.70% | | | 2016.05.27 |
| 私人银行专属 | 3个月可赎回 | 5.90% | 50万 | 2015.07.01 | |
| 私人银行专属 | 6个月可赎回 | 5.95% | 50万 | 2015.07.02 | |
| 私人银行专属 | 368天 | 6.20% | 100万 | 2015.07.01 | 2016.07.05 |
| 高净值专属 | 380天 | 6.00% | 10万 | 2015.07.06 | 2016.07.21 |
| 预约型14D | 14天 | 5.00%、5.07% | 5万、30万 | 2015.07.02 | 2015.07.17 |
| 现金宝1号 | 1天 | 4.45% | 5万 | 每个工作日可申购、赎回(7:30-15:15),赎回资金半小时内到账。 | |
| 现金宝3号 | 15-31天<br>31-61天<br>61天以上 | 3.50%<br>4.70%<br>4.90% | 5万 | | |
| 现金宝4号 | 15-31天<br>31-61天<br>61天以上 | 3.50%<br>4.70%<br>5.00% | 30万 | | |

兴业银行手机银行异地跨行转账手续费全免!客户通过手机银行转账汇款,无论是同城、异地,还是跨行均免收手续费。手机银行采用短信口令保护机制,安全便捷,除了转账、网上支付等功能外,“理财”功能突出,可随身办理理财产品、基金、银证等各项业务,实现了“指尖兴业,掌控财富”。

兴业银行永康支行 永康市总部中心金同大厦1楼
社区银行 永康市新河路1号、永康巴黎商街溪中中路208号
营业时间 10:00-20:00
财富热线 87210856、87113829、13858906121

温馨提示:请投资者充分认识市场风险,根据自身风险承受能力选择合适产品谨慎投资,产品风险揭示详见网点产品协议书及说明书。上述信息仅为宣传使用,不构成产品要约,若与网点公布的理财协议方本条款冲突,以网点公布的产品协议书与说明书为准。