

做好风险控制 平静看待得失

讲述人 胡先生
理财年限 8年
诀窍:保持良好的心态,做长线投资,每星期梳理理财经验。

我8年前开始理财,那时还是一名经济系在校大学生。大学时代经济系的信条是不懂赚钱学什么经济,所以同学们都想想方设法让钱生钱,个个铆足了劲证明自己是学经济的料。因为年轻,我那时的想法偏激进,似乎只有快速赚到钱,才是证明自己能力的最好方法。大一下半年,我向父母支取2万元,全部投入股市,每天除了上课,其余时间一心钻研股市分析图。遗憾的是,两年下来一分钱没赚到,还亏8000元。随着学业的深入,我的思维开始转变,赚钱并不能靠一时头脑发热,随波逐流,而应找到适合自己的理财之道。

毕业后,我进入银行工作,算是学以致用。踏上工作岗位后,我不仅理自己的财,更多的是为客户提供理财信息,帮助他们钱生钱。想到这些,我肩上的担子就沉甸甸的,再不能像以前那样盲目理财,需要制定适合自己的投资理财规划。

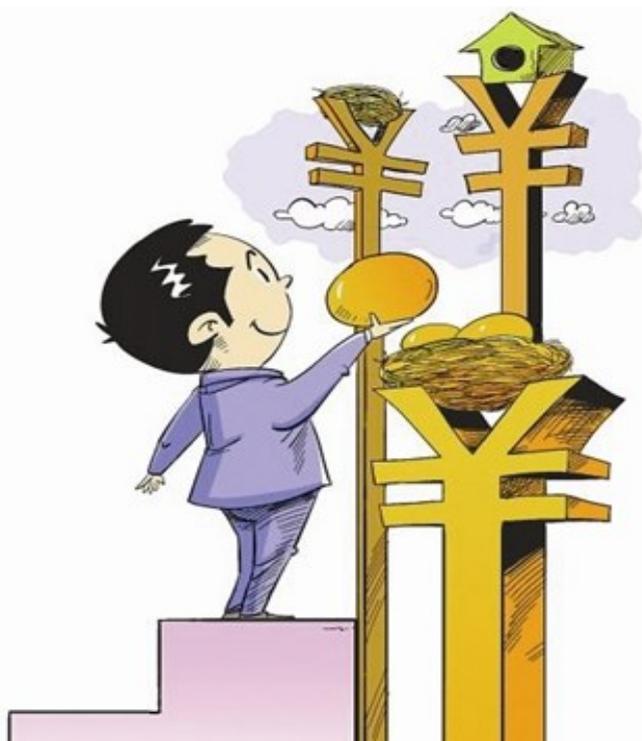
为此,我在理财中先做风险控制,根据风险承受能力,遵循鸡蛋不放在一个篮子里的原则,合理配置资产。我制定了投资组合计划,股票持有量20%,各类基金持有量50%,定期存款20%,理财产品10%。不管何种形式理财,我都对自己说要长期持有。

例如,我坚持每个月投3000元进基金定投账户,即使2015年如此不堪的行情,也没有停止。基金作为一种长期投资工具,其产品形式决定了长期持有的基础原则。当然,长期持有并不代表买完基金产品后就可以一劳永逸。风险收益特征有可能随着时间流逝而改变,基金产品的业绩表现也可能随着基金管理人、证券市场等因素的变动而变化。因此,我在构建匹配自身

风险收益特征的基金产品组合之后,还会适时调整,科学管理,做到动态的长期持有。现在,我的基金账户已积累20万元左右的资金。

如今,我有了家庭,开始为子女教育基金、父母养老基金作准备,这些都需要强大的经济后盾。我开始注重开源节流,开源就是增加工资和理财收入,节流则是把日常开销后的多余资产进行规划,让点滴小钱成为资本运作的原始积累。

8年理财之路,我总结最重要的是要一个良好的心态,心里要清楚理财绝对不是可以短期暴富的工具。平静看待理财中的得失,因为理财只不过是一种手段,最终操控它的还是人,所以心态决定掌控结果。另外,理财是一个长期的过程,我常对客户说,人一辈子都在理财中度过,不同的是使用何种方法,所以这是一场持久战。最后,理财中要以发展的眼光看问题,总结一段时



间利弊,适时调整理财规划。
(见习记者 舒姿 整理)

记者手记

曾经有个故事是这么说的,一个商人带两袋大蒜到某地,当地人没见过大蒜,极为喜爱,于是赠商人两袋金子。另一商人听说,便带两袋大葱去,当地人觉得大葱更美味,金子不足以表达感情,于是把两袋大蒜给了他。这个故事说明,生活往往如此,得先机者得金子,步后尘者得大蒜。

理财也是一样,对于年轻人而言,早些介入理财市场,可抢得先机,并能获得更多理财经验,更好地控制投资风险,进而获得更多的财富。

理财故事

低利率时代 资金苦觅 避风港 理财型保险 逆势受青睐

见习记者 舒姿

近日,中信银行永康支行打出的一条理财公告栏,吸引了不少市民的目光:安邦保险盛世3号,预期年化收益率5.2%,1万元起购。现在还有收益率这么高的理财产品?不少市民纳闷,纷纷致电详询。

理财保险逆势出击

其实这是一款理财型保险,随着低利率时代的到来,理财型保险凭借保值增值又附带保险功能借机上位,收益率节节攀升,成为投资者热捧的对象。

中信银行永康支行理财经理章洁介绍,在央行降息的大环境下,保险产品的收益率优势突出,相较银行理财产品,理财型保险产品由于投资门槛较低,收益相对较高,成为许多投资者的理财首选。此次推出的产品全国范围内只有300亿元的额度,基本靠抢。

中国人寿保险今年推出钻石版鑫账户产品组合,提升了资产管理额度、资金支取的灵活性,同时在合同保证终身保底2.5%的基础上,以日结息月复利不封顶的方式,给出提升收益率的更大空间。这使得其去年12月8日3年至5年期产品一经推出,仅花了不到20天时间就被抢购一空。

如何选择理财保险

为何理财型保险如此受欢迎呢?前段时间短期理财型保险已被叫停,投资者纷纷转投长期理财保险。而在目前低利率行情下,长期理财保险预期年化收益率普遍在5%以上,使其逆势得到投资者青睐。

目前投资者可以通过保险公司、银行等渠道购买到理财型保险。现在许多保险公司会针对银行渠道推出特定的保险产品,有的银行与保险公司合作开发专属产品。章洁说,银行渠道的产品时间更短,在2年至3年期,更符合银行客户的中短期投资需求,而保险公司个人渠道的产品更偏向长期投资需求。

值得注意的是,投保人要分清万能险5%的高收益是预期年化收益率,还是最低保证年化收益率,后者目前大多停留在2.5%的水平,前者则视保险公司的资金运用能力和经营情况而定。

业内人士建议,投资者应该按照先保障,后投资的原则,根据自己和家庭的经济情况来选择保险产品。通过小成本分散大风险是保险存在的意义,理财其实只是其中的一项服务。同时,一年期以上的人身保险一般都有犹豫期,在犹豫期内,购买人可以无条件解除保险合同。

邮储 转期货 助企解决转贷难题 通过申请直接延长1年期限,手续简便

今年以来,邮储银行永康市支行为缓解客户贷款到期还款压力,推出了小企业贷款升级版转期货,即客户贷款到期时不用偿还本金,可直接延长贷款期限1年,手续简便,且不另外收取任何费用。转期货不仅解决了企业拆借资金难的问题,更为企业节省了一大笔拆借资金的成本,该项目开办以来深受企业主的青睐。

我市一家生产校具用品的公司一直是邮储银行永康市支行的老客户,其贷款金额为970万元,原定于今年3月到期。在2月企业正常开工后,该行的客户经理就马上与这家企业的负责

人联系,准备办理该笔贷款的相关转贷工作。

客户经理上门拜访时,企业主表示:现在整个经济大环境不是很理想,从其他企业拆借也怕,更重要的是还欠下人情。客户经理听完这番话后,当即向其推荐了转期货,正好可以解决企业当下面临的难题。企业主立刻提交申请,并在3天内成功办理完所有手续,顺利转贷,不需要到处拆借资金,一下子减轻企业主的还贷压力。

事后,该企业主还专程到邮储银行永康市支行表示感谢:邮储银行的这款产品真好,短短几天就帮我的企

业解决了一个大难题,重要的是不需要额外的费用。我听说,现在外面资金拆借的费用很高,像我这么大的贷款额,不下个血本根本搞不定。

是的,邮储银行一直致力于为企业雪中送炭,切实解决企业的融资难题。邮储银行永康市支行副行长姚红燕表示,只要是与我行建立合作伙伴关系一年以上,符合其他相关规定的客户,均能向我行申请转期货业务,欢迎广大社会人士致电咨询。

咨询热线:13806787897
(市府网:677897)

浙江稠州商业银行 财丰理财 丰财有道

浙江稠州商业银行 2015年跻身全球银行500强 荣获“2016年金牌理财银行”称号

浙江稠州商业银行 财丰理财 CF160323 - CF160329 人民币理财计划现热销中

产品名称	期限	预期年化收益率	认购期	起息日	到期日
CF160323期	42天	3.90%-4.10%	2016.6.6-2016.6.12	2016.6.13	2016.7.25
CF160324期	59天	3.95%-4.15%	2016.6.6-2016.6.12	2016.6.13	2016.8.11
CF160325期	98天	4.00%-4.20%	2016.6.6-2016.6.12	2016.6.13	2016.9.19
CF160326期	129天	4.10%-4.30%	2016.6.6-2016.6.12	2016.6.13	2016.10.20
CF160327期	178天	4.10%-4.30%	2016.6.6-2016.6.12	2016.6.13	2016.12.8
CF160328期 端午节专属	360天	4.25%-4.45%	2016.6.6-2016.6.12	2016.6.13	2017.6.8
CF160329期 电子银行专属	31天	4.00%-4.20%	2016.6.6-2016.6.12	2016.6.13	2016.7.14

起售金额: 财丰理财 人民币理财产品个人客户认购起点为5万元人民币,对公客户认购起点为50万元人民币。超过认购起点部分为1000元的整数倍。实际预期年化收益率按产品说明书为准。

稠州银行白领贷,免担保无抵押,50万元最快1天到账,现金刷卡任你选,5年还款月供低!

温馨提醒:理财非存款,预测收益不等于实际收益,产品有风险,投资需谨慎。请根据您的风险测评结果选择适合的产品。产品风险提示详见网点产品风险揭示书。上述信息仅为宣传使用,不构成产品要约,若与网点的理财协议条款冲突,以网点公布的产品协议与说明书为准。

客服热线 40080-96527 / 0571-96527

永康支行电话: 87215501 13858914989(614989)
87215912 13858939042(661042)

地址:永康市城东路9号

在法律允许范围内,浙江稠州商业银行保留对本资料内容的最终解释权。