

懒人理财法,既有投资收益,保管也方便 黄金定存+定投 悄然走热市场

记者 舒姿

黄金是投资者较热衷的投资品种之一,但是持有大量的实物黄金,如何安全的储存成了难题。为了解决这一问题,定存+定投这一黄金投资形式成了“香饽饽”。

不久前,中国银行推出的“积利金”就是一款黄金定存+定投的投资形式。积利金买卖报价来源为上海黄金交易所即时行情信息,客户在

持有“积利金”期间,银行为客户计算其持有期收益。

“积利金”的投资方式除了定存,还有定投。定投,也叫积存,类似银行存款的零存整取。购买的黄金克数一般随着金价的波动而变动。

除了中国银行的“积利金”,工商银行早前推出了黄金投资产品“积存金”,农业银行也有黄金投资业务“存金通”等,都是通过手机银行、网上银行等线上操作,进行便捷操作的黄金

投资产品。

对投资者来说,定投方式均可摊投资成本、降低投资风险,这一投资方式可减少因一次性在高位买入而被套的可能性。农业银行永康市支行理财师胡业深说,黄金投资适合长线投资,需在日积月累中才有可能得到投资回报。不过,需要注意的是,若遇到趋势性的下跌走势,对于投资者来说,最好是选择在价格相对低位而不是下跌中途开始定投。

跟着工商银行永康支行 财富顾问周聪学理财(二) 理清投资品种 的主要分类

记者 舒姿

今天,工商银行永康支行财富顾问周聪继续为投资者讲解投资那些事。说到金融投资,投资者肯定认为这是一个广泛的概念,所以,周聪主要说的是投资者通过银行渠道可进行的投资种类。

周聪介绍,银行渠道投资产品优选银行自身发行的理财产品,主要分为保本型、固定期限型、净值型等。其中投资者比较青睐固定期限型理财产品,也是发行量较大的一类。另外,随着时代的变迁,加上银监等部门对银行理财产品监管越来越严格,固定期限中对收益率的表述从原来的预期年化收益率逐步被基准收益率取代。

基准收益率是企业或投资者以动态的观点所确定的、可接受的投资项目最低标准的收益水平,即选择特定的投资机会或投资方案必须达到的预期收益率。它与预期年化收益率最大区别是动态体现投资的盈利变化,投资者可参与投资,监控投资过程。

如今,银行代理理财产品也占到很大一部分,热门的当属基金投资,包括股票型、混合型、债券型等。另外,还有基金公司发行的理财产品,即类固收资管产品,投资的市民逐年增多。周聪说,通过购买基金类产品参与投资,相对来说,享受基金专家专业操作、积少成多、注重投资组合、分散投资风险、透明度较高等优势。

周聪说,此外,工商银行会根据当地金融环境,推出具有本地特色的金融产品。市民可享受“工银聚富”“工银货币”这两大拳头产品。工银聚富是该行与工银瑞信合作开发的一款1元起购,7*24小时赎回实时到账,购买赎回均无费用的高流动性现金管理型产品。工银货币是工银瑞信基金管理公司旗下第二只基金,主要投资于存款、短期债券和债券回购及央行票据等流动性较好的货币市场工具。

针对投资者对贵金属投资的日益关注,工商银行推出了如意金积存、积存金、工银账户贵金属等贵金属类投资产品。周聪介绍,积存金投资门槛较低,还可兑换如意金条。相对来说,账户贵金属即纸黄金操作较复杂,需要较强的金融操作能力才可投资。

理财非存款,产品有风险,投资需谨慎。



扫一扫关注周聪

农业银行永康市支行服务明星展示 舒婷瑶:优质服务源于真诚与专业



记者 舒姿

舒婷瑶,经济学学士,浙师大MBA在读研究生,现任永康农行石柱支行大堂经理,金钥匙财富中心财富顾问。她拥有银行、证券、基金、保险等多项资格证书,曾获永康农行首届“十佳服务明星”荣誉称号。从事银行业工作5年来,她一直以热情的微笑和细致的匠心,为客

户提供优质服务,也因此收获了好人缘。很多常来办理业务的客户都跟她成了好朋友,不仅任何业务上的问题会直接打电话、发微信向她咨询,每次来农行网点更是忍不住要跟她多聊会儿天。

耐心诚心高效服务客户

大堂的工作既要坚持原则,更要时刻站在客户的角度去换位思考。由于舒婷瑶工作的网点为县域支行,日常服务的对象很大一部分为老年人和外来务工者,他们对业务办理流程较生疏,需要耐心的引导和讲解。每当有客户向她咨询问题时,她总能耐心讲解并以最快的速度为客户挑选出一条最佳的解决方案。

舒婷瑶始终坚持“以客户为中心”的服务思想,平日里工作虽然忙,但忙而不乱。她说,大堂是银行的门面,服务态度和服务质量至关重要,绝不能马虎。

理性专业提供理财咨询

作为支行财富顾问成员之一,舒婷瑶拥有专业的金融知识,始终坚持学习,内外兼修,旨在为客户提

供专业的服务。大堂经理虽以厅堂服务为主,但与客户交往多了,时常有客户主动向她咨询投资理财方面的问题。她能从客户需求出发,为客户风险评估后提供理财建议。

吴女士是农行一名财富级客户,在一次业务办理过程中成为舒婷瑶的客户兼好友,平日里有理财方面的问题都主动向她咨询,她也以理性专业的态度,为吴女士提供适合的资产配置方案。吴女士表示,以前总以为理财就是来银行买点理财产品,原来理财还有这么多学问。在舒婷瑶的建议下,吴女士为自己配置了基金、保险等多项理财产品,为资产做了一份长远合理的规划。

舒婷瑶说,农行一直秉承着“客户至上,始终如一”的服务理念,在为客户提供优质服务的同时打造专业的品牌形象,该行培养的理财和服务专业团队也将时刻为广大市民提供贴心且专业的服务。



扫一扫关注舒婷瑶

邮储银行刷卡消费抽奖活动中奖揭晓 吕植斌喜获一台50吋液晶电视机



记者 舒姿

多好的电视啊,马上就可以拿

回去看了。市民吕植斌说,近日,邮储银行浙江省分行节日刷卡抽奖活动中奖名单揭晓,吕植斌成为刷卡消

费喜中50吋乐视超级电视机的幸运客户之一。邮储银行永康市支行行长陈伟、副行长姚红燕、个金部经理徐莉为他颁奖(如图)。吕植斌说,当日刚好消费5000元,符合抽奖条件,想不到真中了头奖。

徐莉说,这次没有中奖的市民也不要失望,邮储银行的活动丰富多彩,每逢节假日就有刷卡有礼活动。市民只要时时关注活动公告,多用该行的储蓄卡、信用卡刷卡消费,说不定下次就能中奖。目前,邮储银行的信用卡特约商户的名单逐日增加,已有世纪联华超市每月8日消费满100元减50元、每周六9折的活动,中石化加油充值刷卡最低8折的优惠,阿庆嫂餐饮消费满200元减100元,九铃影院、万福、曹园万福、大光明等影城的10元看电影活动,我市城乡各签约洗车会所的8元洗车实惠等。