

新婚夫妇应制定长期理财计划

平安银行临沂分行理财师刘珊建议以储蓄为基础尝试多种投资



如果您有投资、理财、贷款等方面的困惑;如果您想战胜通货膨胀,钱生钱;如果您想熟知银行、保险、证券等方面的知识,都可拨打本报理财热线:15853948963,或者将相关问题发送到电子邮箱:qlwbweiyuna@163.com,还可加入本报《理财帮您办》QQ群:101031231,本报会及时联系相关理财专家为您解答。

优惠活动集锦

帮您省钱 让您“任性” 中行电子银行转账优惠全面升级

本报讯 (记者 魏玉娜 通讯员 李永成)您还在为到柜台办理业务排队而烦恼吗?您还在为跨行转账汇款手续费高而苦恼吗?中行手机银行、个人网上银行为您提供贴心解决方案。

记者从中行临沂分行获悉,2015年使用中行电子银行,转账汇款优惠多多,最大限度为客户提供汇款便利。据介绍,

基本情况: 今年刚刚完婚的王先生夫妇,王先生29岁,室内设计师,月收入8000元;张太太27岁,公务员,月收入3000元。王先生家庭年收入13万元,目前有房贷30万元,月还款2000元,夫妻俩目前有10万元存款。王先生夫妇计划未来一年要小宝宝。

理财目标

1、考虑到未来宝宝出生后支出的增加,夫妻二人想进行一些理财投资,用以支付孩子未来的抚养费用。

2、积累资金,承担起赡养父

母的重任。

3、从现在开始积攒夫妻两人养老所需资金,减轻未来生活压力。

现状分析

先来分析王先生一家所面临的问题:由于王先生为家庭主要经济支柱,且设计行业工作压力大,时间不稳定,普遍存在健康隐患,一旦身体出现严重健康问题可能会给家庭带来较大影响,因此要做好预防及规划,保险必不可少。

王先生夫妇马上面临培育后代,要给孩子存“奶粉钱”、“尿

布钱”、上学等开支,加起来会是一个不小的开支;随着家里老人年龄的不断增加,面对突发的疾病,对于资金的流动性要求增高;做好自我的养老规划,不能等退休时完全依靠社保养老,也需要开始积攒资金;随着孩子年龄的增加,可能面临换房的问题……因此他们想早理财的想法非常正确。



平安银行临沂分行 理财师 刘珊

理财建议

购买意外、重疾保险必不可少

家庭最坏的情况就是因意外或疾病,夫妻双方全部或部分失去了获得收入的能力,哪怕是短期内,都会给家庭带来很大的难题。

王先生作为家庭的经济支柱,一份兼顾意外、大病及投资类的保险应该是首先要选择的,目前市面上这种类型的保险年缴费大约在6000元至10000元不等,保险所提供的10万元的重大疾病外加5万元的意外保障足以应对大多数风险。

对于张太太而言,一份纯保障意外及大病的保险就可以了。这类保险市面价格一般年缴费在1000元左右。这样算下来,王先生夫妇每年花在保险上的钱

大概在7000元至10000元左右,平均每月700元至900元。

针对孩子还可以选择专用的少儿保险,储蓄教育基金,而养老方面可以选择专用投资型养老保险作为补充。

以储蓄为基础 尝试多种投资

以王先生家庭目前的情况,适合选择保证本金的安全、获得良好收益的投资理财产品。可以选择的产品包括储蓄、国债、银行理财产品以及基金等产品。其中,储蓄、基金定投,既可以解决未来抚养孩子所需,也可满足养老需求。

降低负债 不是最好选择

很多人会问,王先生家目

前有10万元,用来提前还清部分贷款,好不好呢?这不是一种好的选择,从我国过去十年的发展情况来看,经济增长速度是大于贷款所付出的成本的,因此适当的负债,也就是说贷款买房可以帮助我们分享社会进步的果实。

要制定一个长期理财计划

很多人在计划订立之初都可以积极的完成,随着时间的推移,各种各样的原因及诱惑成为我们完成理财计划的各种障碍,为此一定要保证计划如期完成。理财是从一点一滴做起的,只有坚持不懈,才能聚沙成塔。

刷邮储信用卡, 悦享20元双人观影

周五刷卡享特价,非周五刷卡享低价

本报讯 (记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 骆冬)圣诞节的热闹还未散去,电影发烧友早已按捺不住,把即将上映的岁末贺岁大片排上观影日程。邮储银行信用卡中心为此推出“刷邮储信用卡,悦享20元双人观影”活动,让您释放自己尽情“刷票”。

2014年12月24日至2015年3月31日期间,每个星期五定为“中国邮政储蓄银行日”。邮储银行信用卡持卡客户到临沂幸福蓝海国际影城、鲁信影城、华夏巨幕影城、东方红影城刷卡购票(含2D/3D),可享受任何影片20元双人观影(限价电影在限价的基础上每张电影票优惠15元),每卡每周五限刷一次。

同时,刷邮储银行信用卡非周五观影或周五多于两张的用户,还可享受以下优惠:幸福蓝海影城享受25元观影(含2D/3D,法定假日每张电影票加5元);华夏巨幕影城享受25元观影(含巨幕、超巨幕,VIP厅);东方红影城享受25元观影(含2D/3D);鲁信国际影城享受半价观影(含2D/3D)。

详情可咨询邮储银行临沂市分行,咨询电话:8058580。

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

理财热线: 8058580
网址:www.psbc.com

刷招行卡, 美食娱乐优惠全搞定

美食刷卡低至5折,8.8元KTV欢唱

本报讯 (记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 密丽丽)岁末年初,各银行针对信用卡的刷卡优惠活动一直没有间断。记者从招行临沂分行了解到,近期招行推出美食、欢唱、观影优惠活动,美食、观影刷卡消费低至5折,还有超低价KTV欢唱券可享。

记者获悉,即日起至2015年3月31日,持招商银行一卡通、信用卡到指定门店消费,可享受美食打折优惠。其中,至乐融釜火锅、李二鲜鱼、怡隆酒店、蒙山草鸡店、荣华大酒店刷卡消费,可享受7-9.5折不等的优惠,并且荣华大酒店客房享5.9折优惠、怡隆酒店客房特价房周三消费仅100元。

同时,招行还与多家美食店推出5折刷卡优惠。其中,周三至李家私房菜、齐红祥炒鸡店、萃平王食坊、秀水湾银杏庄园、土大力、渔歌饺子楼、天天坐席酒家、同府私房菜、左麻右辣、本家料理、回到从前、天天海鲜渔港、北岸会馆等美食店刷卡消费,享受5折优惠;椒艳时光周一至周四5折刷卡优惠。

持卡人还可享受刷卡观影、欢唱优惠。周三至星美影院刷招行卡,可享受五折优惠,至幸福蓝海影城刷招行卡观影,可享受影片挂牌门市价五折优惠,免费停车四小时。持卡人至橙果KTV刷卡消费,12:00-19:00时段15元欢唱三小时,19:00-次日2:00时段30元欢唱三小时;持卡人至阿咪果KTV刷卡消费,12:00-19:00时段8.8元欢唱三小时,19:00-次日2:00时段20.8元欢唱四小时。

更多详情可咨询招商银行临沂分行营业部,地址:兰山区新华路9号,电话:8968771、8968828、8968980。

招商银行
CHINA MERCHANTS BANK

建行电子银行缤纷好礼送不停 iPad mini、手机话费、善融商务电子券等您拿

本报讯 (记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 唐夫伟)为感谢广大电子银行客户的长期支持,提升客户应用体验,建行山东省分行面向全辖用户推出了丰富多彩电子银行交易体验活动。使用建行个人电子银行,可以参加抽奖,获得积分,还可获赠善融商务电子券、收获满满的祝福和好运。

据了解,2015年3月31日前,建行手机银行客户使用建行手机银行客户端,完成向非本人名下的建行账户成功转账

100元以上(含100元)、“悦生活”手机银行支付50元以上(含50元)或投资理财业务100元以上(含100元)即可获得抽奖资格。在交易成功页面点击“手机尽情摇”入口进入摇奖页面,摇晃手机参与抽奖,有机会获得话费充值卡、善融商务电子券、iPad mini等丰厚大奖。

2015年3月15日前,建行还推出“网上购车票 支付用建行”优惠活动。活动期间,用户登录铁路客户服务中心网站(www.12306.cn),通过建行

“个人网银支付”、“账号支付”购票成功,单笔订单支付金额满50元(含)以上即可参加抽奖。中奖用户将获得价值3000元的mini PAD、50元善融商务个人商城电子券、10元手机话费精美礼品。

此外,2015年建行山东省分行将继续在全省开展“电子银行积分换礼”活动,客户通过建行电子银行办理交易,即可获得交易积分,兑换建行善融商务个人商城电子券,在善融商务平台选购物美价廉的丰富

物品。2015年一季度,电子银行积分翻倍。

更多活动详情敬请关注山东建行互联网站www.ccb.com/sd,或关注“中国建设银行”微信公众平台,更多精彩送不停!详情可咨询建行临沂分行,咨询电话:8055132。

中国建设银行
China Construction Bank

理财热线: 8055132
网上银行:www.ccb.com