

# 存款10万单身女白领咋理财?

平安银行临沂分行理财师刘珊建议组合投资



## 微友咨询:

微友tracy\*\*\*,女,27岁,单身。平均每月收入约7500元,每月包括房租、交通费等支出约3000元,目前存款10万元,其中5万元为银行活期,5万元存在微信理财通,无负债。单位缴纳五险一金,无商业保险。对理财不太了解,而且风险承受能力一般。

理财目标:实现保值增值。



平安银行临沂分行  
理财师刘珊

## 财务分析:

该客户属于较高收入人群,但固定支出相对来说也比较多,所以要控制消费及过度支出。存款10万,但由于理财意识薄弱将资金放在活期账户和微信理财通方式太过单一,容易造成预期收益太低,无法实现资金保值增值,单位虽然缴纳五险一金但无商业险,未来在养老医疗方面存在极大风险,所以很需要一份大病保险保障。

## 理财建议:

### 适度消费,强制储蓄

适度消费,控制不必要的支出,可选两支基金,做基金定投投资,在强制储蓄控制消费的同时还能获得一定收益。建议投做股票型基金,根据最近市场行情来说像国企改革、环保、医疗保健方面的基金都可以考虑,每个月定投金额可以在1000元左右。

### 合理配置,组合投资

将闲置资金进行合理投资,目前存款10万,其中2万可以放在货币基金,收益在5.5%左右,每天可以购买随时可以赎回,不耽误急需用钱。剩下8万可以购买平安银行理财产品,风险比较低,收益比较高,预期年化收益率基本在6.0%左右。

### 加强保障类产品配置

虽然该女士单位缴纳五险

一金,但无商业保险,未来在养老医疗方面存在一定风险,所以需要一份大病保险保障。建议每年拿出5000-7000元,给自己合理配置一份保险,平安的平安福寿险,包含身价、重疾、意外保障非常全面,缴费金额不高非常适合像该客户这样年收入在10万左右的人群。

记者 魏玉娜 化强 邵明习

后,随即向公司赠送了“雪中送炭200万,康宁终身护人生”的锦旗。肖先生激动地说:“没想到9年前与中国人寿的结缘,会在今天给我带来如此大的安慰和惊喜。国寿诚实守信,理赔快速,充分体现了对客户的关爱之心、尊重之情。今后,还会介绍更多的朋友选择中国人寿。”



## 保险大世界

中国人寿2014年十大理赔案例之十

# 雪中送炭200万,“康宁终身”护人生

本报讯 (记者 魏玉娜 化强 通讯员 孟德雷)近日,中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿”)公布了2014年十大理赔案例,涵盖了地震、航班失联、疾病、车祸等多种人身伤害风险类型,赔付总金额超过了3247万元。资料显示,2014年中国人寿理赔案件数量达800余万件,是国内赔付案件数量最多的寿险公司。

中国人寿客户肖先生非常注重健康、风险意识很强,于2005年6月在中国人寿为自己投

保了“国寿康宁终身保险”,风险保额300万元,年交保险费12.7万元,交费期20年,并于2010年再投保“国寿长久呵护住院费用补偿医疗保险”,保额1万元,年交保费570元。

2014年1月,肖先生因病到华西医院治疗,被诊断为“冠状动脉粥样硬化性心脏病”,并进行了冠脉造影术和支架植入术。出院后,肖先生向公司提出理赔申请咨询。中国人寿立即启动理赔绿色通道,迅速介入核案情况,细致告知并主动配合肖先生

准备理赔申请资料,引导其及时进入相应理赔程序。经审核理赔资料,报请上级公司批准,根据保险条款约定,公司作出了给付肖先生重大疾病保险金200万元,住院费用补偿医疗保险金1万元,共计201万元。同时豁免肖先生缴纳“康宁终身保险”此后11期保费共计139.7万元的决定。

中国人寿快速主动准确的服务,使肖先生及家人深受感动。当肖先生从当地公司负责人手中接过201万元的保险金支票

## “名家之约”系列讲座全面升级

# 太平人寿启动17省市全国巡讲

本报讯 (记者 魏玉娜 化强 通讯员 王雪)近日,太平人寿首次“名家之约”系列讲座全面升级,计划在本年度5月-9月期间,采用全国巡讲的方式,邀约逾十名知名学者和权威专家,在全国17个省市,通过现场讲座为太平人寿客户带来知识盛宴。

2015年正是太平人寿“名家之约”系列讲座创办的第五年。

作为公司回馈客户最为重要的“精品”服务项目之一,“名家之约”通过邀请财经金融、健康养生、企业管理等领域内的知名专家学者,以名家专场、嘉宾座谈的形式,向太平人寿的客户分享自身宝贵的专业见解、知识经验。截至目前,太平人寿已经举办了22场“名家之约”讲座,期间,高品质的讲座内容不仅获得客户的支持好评,也积累起一批

各界顶尖的专家资源。随着活动的持续开展,客户对“名家之约”的认可度和期待值不断上升。此前公司一直采取的“主会场讲座+分会场视频直播”模式虽然能同时兼顾逾万客户实时参与讲座的需求,却无法满足更多客户希望近距离与专家交流对话的愿望。为此,太平人寿特别在本年度对“名家之约”项目进行升级,充分整合专

家资源,在全国17个省市开展“名家之约,智慧连城”全国巡讲活动,在5月至9月期间,以每月2至3场的高频率,通过现场讲座的方式,让各地区的客户得以亲身参与智慧激荡的知识盛宴。

据介绍,太平人寿“名家之约”全国巡讲活动将在5月21日拉开帷幕,首站确定为“北方春城”吉林长春。

## 电子银行

个性智能、时尚便捷、功能丰富

# 农行掌上银行3.0版盛装来袭

本报讯 (记者 魏玉娜 化强 通讯员 王伟)近日,记者从农行临沂分行了解到,农行3.0版掌上银行已经上线投产,更加个性、时尚、丰富的功能将给客户带来更丰富的使用体验。

3.0版掌上银行围绕客户视角,改变菜单式布局,扁平化排版,直观化分类,引入图表、动画、卡通头像等时尚设计元素,个性化推出“我的”栏目,实现账户信息全卡展示,并联动查询、账户管理、转账、理财等多支交易,为用户提供一站式的服务体验。

新版客户端更简化了转账缴费的交易流程,为客户带来便捷顺畅的操作体验。同时全新推出基金与理财模块,专业推荐,智能优选,突出显示账户金额、理财收益率、基金净值、涨幅等敏感信息,并整合风险评测、签约、申购、赎回、定投等交易,实现一键式购买,让客

户体验简洁轻盈的全流程式金融服务。

据介绍,3.0版掌上银行为使应用功能更加丰富,新版客户端引入丰富的生活服务类商户,推出“发现”和“优惠”两大栏目,开展常态化的优惠活动,全面覆盖生活服务;同时,新增分享传播、消息推送等新元素,实现客户与银行、客户与好友的分享互动。此外,3.0版掌上银行还建立了小额k码、便捷k令、大额k宝的3k移动支付体系,全面满足客户从小额支付到大额转账的移动金融需求。

更多详情可咨询农行临沂分行,

咨询电话:8056702。  
中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA  
理财热线:8056702  
网址:www.abchina.com

# 风湿骨病大喜讯

# 秘制蛇皮膏

绝不要钱 来电就送 400-001-9318



蛇皮膏是300年苏家老铺祖传秘方炼制,采用二十九味重达千斤的野生药材进行熬制,一直将药物熬至四两的膏状,再用蛇皮包裹制成,无论您是酸麻胀痛的轻度风湿骨病患者,还是不能站立行走、卧床不起的陈年骨病患者都可以亲身体验效果。

为了让全国骨病患者使用上前所未有的蛇皮膏药,体验独一无二的效果,

苏家老铺推出了“蛇皮膏免费发放公益活动”,风湿骨病患者们可以不花一分钱来治病了。也不用再去医院做各种不必要的检查,也不用再吃各种药物和做手术。

只要哪里感到疼痛,就贴在哪里,蛇皮膏就是能让您腰板挺起来,腿脚跑起来!

每天只限前100名