

90后单身女士 如何实现5年买房?

中国银行、平安银行两位理财师出谋划策

本报记者 魏玉娜 化强 邵明习



微友咨询

我今年25岁,单身,女性,参加工作四年,月收入3000元,每个月拿出工资的30%-40%去银行定期存款。现有银行存款3万元,无其他理财方式,想咨询一下有什么理财规划适合这个年龄段,而且还想在婚前(30岁)买一套小型的房子,有可能吗?



扫一扫,参与互动

现状分析:王女士该时期自身没有太大的家庭负担,因为要为未来家庭积累资金,所以此阶段可拿出部分储蓄进行风险投资,目的是学习投资理财的经验。稍有积累后,可以选择一些比较激进的理财工具,如偏股型基金及股票等,以期获得更高的回报。由于此时负担较轻,年轻人的保费又相对较低,可为自己投入人寿保险,减少因意外导致收入减少或负担加重。

投资建议:可将积蓄的60%投资于风险大、长期回报高的权益类资产,如果没有投资经验建议选择基金做为投资产品。基金做为一种大众化投资工具,具有借助专家智慧参与股票和债券市场投资,降低个人直接投资风险的优势,不失为一种比较理想的投资选择。建议王女士以定期定额的方式进行基金投资,以平均成本,分散风险。其余资金建议20%选择定期储蓄;10%购买保险;10%存为活期储蓄,以备不时之需。

购房储备:王女士想在婚前买一套小型房子,根据投资组合测算5年后除去保险资金王女士可积蓄11.35万元资金,若按目前30%的首付款比例,30岁前购买37.8万元以内的小套房是可以的。

建议王女士定期评估自己的目标和计划,特别是理财目标、财务状况尤其是宏观经济形势发生重大变化时,要及时对理财规划方案做出调整。



中国银行临沂分行
理财师 彭衍婷



中国人寿跃升 世界500强94位

连续13年排名中国保险企业第一

本报讯(记者 魏玉娜 化强 通讯员 孟德雷)7月22日晚,美国《财富》杂志发布2015年世界500强企业榜单,中国人寿以近872.5亿美元的营业收入位列第94位,连续13年入选《财富》“世界500强”,较去年上升4位,排名中国保险企业第一。此前,在世界品牌实验室发布的2015年“中国500最具价值品牌”排行榜中,中国人寿连续九年位列第5位,品牌价值达人民币1822.72亿元,同样排名中国保险企业第一。凭借这两项殊荣,中国人寿再次成为所有入选中国保险企业中独一无二的“双冠王”。

排名的变化体现了中国人寿快速发展的步伐,更展现了全体“国寿人”共同努力、无私奉献、主动作为、拼搏奋进的精神水。中国人寿相关负责人表示,近年来,中国人寿积极应对经济发展新常态,努力应对经济下行压力持续加大、资本市场扑朔迷离的复杂形势,秉持“成己为人,成人达己”的企业文化核心理念,不断深化体制机制改革,在加强集团管控、完善公司治理、强化风险管理、提升综合服务能力等方面迈出坚实步伐。

2015年上半年,中国人寿首个养老社区项目——国寿苏州阳澄湖半岛养老社区项目正式对公众发布,使得中国人寿“大资管、大养老、大健康”发展战略日益明确,而新加坡公司正式挂牌成立,标志着中国人寿海外布局迈出重要一步。中国人寿从一家传统的国有保险公司,已发展成为旗下拥有八家成员单位的现代化金融保险集团,业务范围涵盖寿险、财险、养老险、资产管理、基金管理、实业投资、电子商务、海外业务和保险职业教育等众多领域。



平安银行临沂分行
理财师 葛义

现状分析:王女士无家庭负担,抗风险能力较强;现在很年轻,未来升职加薪的可能性较大;将来会在30岁之前购房。

理财建议:王女士可选择基金产品,每月定投1000元,预期年化收益在15%左右,待资金达到5万元,可以购置平安银行的“月开放”理财产品,每月开放一次,本金滚动,利息按月返还,同时继续坚持做基金定投,在强制储蓄的同时,可获得高于银行存款利息的收益。大概5年时间,资金累计约为15万元,可以根据个人情况购置一套首付为10万元左右的房产,剩余5万元可以保证王女士的个人生活质量不变。

希望本理财方案能让客户的资产有效抵御通货膨胀,并实现资产保值增值,使客户长期生活有所保障。

品牌服务展区

中行推出个人主办账户业务

智联多个账户,精彩自在掌握

本报讯(记者 魏玉娜 化强 通讯员 李永成)记者从中国银行获悉,该行推出个人主办账户业务,为个人客户提供更为丰富的个人金融服务。

个人主办账户业务是指为满足个人客户对于在中国银行开立的多银行账户的资金管理以及在日常生活中的金融支付需求,为客户提供的一站式金融服务,主要包含账户管理、资

金归集、智能定存、综合查询等功能。

主办账户就是以“主办账户签约关系”中的主要基础签约账户,一个“主办账户签约关系”中只能确定一个主办账户,该主办账户可签约(也称:关联)多个共享账户。“该业务功能强大,使用便利。”据中行临沂分行相关负责人介绍,客户可以将不同账户签约为主办账

户,共享账户,实现对签约账户的集中管理。

同时,该业务提供资金归集功能,是指中国银行根据与客户事先约定的条件,自动实现余额监控或实现指定金额资金划转的一种服务方式。此外,用户还可享受智能定存功能,具体包括“活期转定期”功能和“定期转活期”功能。

办理该业务仅须持本

人实名制规定的有效身份证件到中国银行网点柜台申请开办即可,也可通过自助终端或网上银行办理(限本人名下账户签约)。详情请咨询中国银行各网点,或致电8052339。



节约客户时间成本,提升服务效率

工行临沂分行举行“服务体验建设年”活动

本报讯(记者 魏玉娜 化强 通讯员 梁克水 杨琳)今年以来,工行临沂分行以“以服务体验建设年”活动为契机,积极践行“服务流程优化年”整体思路,创新思维,强化服务,通过“班子成员与网点一对一”“客户经理与网点多对一”配合等策略,对各网点服务效率问题进行集中创新整改,提升了服务效率。

删繁就简,缩短等待时间。针对网点营业服务流程现状,工行临沂分行组织风险部

等相关科室对网点提出的业务运行问题进行集中商讨,按照集中意见,逐项研究、上报请示,统一执行的思路进行了流程优化,对网点出入库、柜员现金领用上缴、ATM清点加钞等重点问题进行了整理和统一,有效提高了柜员单笔业务处理速度和业务总量。

换位思考,延长服务时间。为使客户获取最大便利,发挥城区网点模范带头作用,工行临沂分行各支行一对一营业前准备和营业后整理时

间进行压缩,扩充服务时间,将更多的时间让利给客户。

推陈出新,交错高峰时段。该行针对每天高峰时段调整了柜员和营业经理的用餐休息时段;针对每周的高峰时段调整了ATM专管员、印鉴卡保管员业务交接时段;针对每月高峰时期调整了柜员座次和大堂经理岗位,将业务运行时段平均化,使高峰时段向低谷转化,减轻了网点柜面压力。

转变思路,缩短岗位差距。针对交接过程中易发生问

题等现象,该行实行现金区与转账区柜员业务轮岗,现金区与理财区业务转换,管库员与运营副主任进行交接对换。通过服务岗位的变换,强化业务分流的同时,加强了业务的融合和员工之间的工作交流,通过“换位”增进了彼此的理解,有效改善了服务质量。



牵手“第一书记”,共筑农民“致富梦”

费县农商行助力帮扶村经济发展

本报讯(记者 魏玉娜 化强 通讯员 刘顶峰 刘萍)“感谢费县农商行,感谢‘第一书记’,帮助我实现了致富梦。”费县石井镇银河村村民周元亮激动地说。

据了解,石井镇属纯农业山区,当地青年以外出打工为主,经济较为落后。为改变家乡经济落后的面貌,石井镇银河村村民周元亮自费到河东花卉基地学习苗木种植技术,然而学成归来后,创业启动资

金给周元亮浇了一头冷水。

费县农商行石井支行工作人员了解到这一情况后,及时与该村“第一书记”沟通协调,经过一番考察,石井支行发放的5万元创业启动资金及时到账,解了他的燃眉之急。此后,费县农商行多次上门帮助周元亮分析市场,送去技术。在双方共同努力下,周元亮的“瑞森苗木专业合作社”顺利成立,专业发展海棠、长寿果等园林苗木。现如今,

在费县农商行信贷资金的支持下,瑞森苗木专业合作社已发展园林苗木60余亩,总投资达50多万元,吸纳成员户数8家,每户年销售额达十万余元。

近年来,费县农商行始终坚持“支农、支小”的市场地位,认真贯彻落实中共中央办公厅、国务院办公厅《关于创新机制扎实推进农村扶贫开发工作的意见》,创新金融产品和服务,增加贫困地区信贷

投放,倾力支持“第一书记”驻村帮扶,累计发放农户贷款8606万元,受惠农户767户,其中投放贫困户贷款2156万元,受惠贫困户数227户,有效满足了农户信贷需求,拓宽了农民增收致富之路,带动了帮扶村经济社会的健康发展。



贵金属展区

建行发售 《和平万岁纪念银册》产品

购买银册还可获赠
毛泽东诞辰120周年纪念邮册

本报讯(记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 刘倩)钟爱收藏的朋友都知道,抗战藏品不仅是一种怀旧情结的宣泄,更是表达爱国主义的一种方式。今年正值世界反法西斯战争暨中国抗日战争胜利70周年,抗战题材收藏品越来越受到广大藏友的青睞。在此节点上,《和平万岁纪念银册》在建行正式发售。

“《太行烽火》《太行铁壁》《地雷大王》《四方风动》《突破乌江》等大师画作还原了抗战历史的经典场面,让我有回到过去的感觉。这就是一部历史记录卷,完整而真实,具有很高的历史价值。”看到纪念银册后,抗战老兵李老感慨道。

“没想到这本银册能拿到47位画家的签名授权,收录70幅馆藏级名画,还能得到国家新闻出版广电总局的审批,由中国文联出版社发行,确实不容易,虽然当下抗战题材的作品众多,但能做到这么大幅,这么权威的还真不多见。”业内藏友说。

据了解,《和平万岁纪念银册》由4克×70枚银钞组成,经中国国家画院院长杨晓阳以及杨力舟、卢禹舜等47位国家级画家授权70幅代表作,国家币钞设计大师、第五套人民币设计者刘金新担当总设计师,耗时563天打造完成。全国限量发售3万套,建行内销售2万套。

“目前,购买该套纪念银册还将获赠毛泽东诞辰120周年纪念两件套(800套)、毛泽东诞辰120周年纪念邮册(5000套)、中国邮政发行的‘抗战胜利70周年’纪念邮票,数量有限,送完即止。”建行临沂分行相关工作人员介绍说。

详情请咨询建行临沂分行各网点,咨询电话:8055335。

