

投资理财遇难题速拨热线 82888000

假如您在投资理财方面遇到难题,与相关金融机构产生纠纷,或者遭遇理财骗局等闹心事,均可拨打早报热线电话 82888000 投诉,早报记者将尽力帮您协调解决难题。您也可来电讲述理财故事,提供线索。



扫码入群
互动交流



财富资讯

人行10条金融措施 助力全市经济发展

早报11月17日讯 近日,人民银行青岛市中心支行印发《关于做好疫情防控期间货币信贷领域重点工作的通知》,出台10条货币信贷政策措施,指导全市银行机构做好货币信贷工作,为我市经济社会发展提供坚实金融支撑。

通知中要求辖区各银行机构切实保持货币信贷总量稳定增长作为“一把手”工程,加大信贷投放。提升住房领域金融服务水平,努力保持房地产融资稳定增长,积极满足房地产企业和购房居民合理融资需求;同时,指导辖区各银行机构依法合规对部分受疫情影响较大借款人的还款做出灵活制度安排,积极纾解借款人还款困难问题。加强重点行业纾困金融支持,落实好货运物流领域市场主体延期还本付息政策要求。健全小微金融服务长效机制,继续加强对全市6077家小微企业无贷户的跟踪培育,积极运用“青岛创业家”融资模式,更好满足就业创业群体融资需求。

通知中对“促进发展”作出重要批示,要求辖区开发性、政策性银行机构用足用好政策性开发性金融工具,积极对接走访我市237个纳入国家项目清单的制造业项目(企业),积极满足制造业企业投资扩产、科技研发等需求。

(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊 通讯员 刘晓萌)

手里闲钱可购买大额存单

理财师建议收入较高的王先生投保健康险和定投基金



方案定制

市民王先生今年42岁,供职于一家新能源汽车销售公司,收入稳定在每月1.5万元,妻子是全职太太,两人均未配置商业保险,有一个孩子在读小学二年级。父母身体较健康,均有退休工资。近期王先生手里有15万元闲余资金,每月需要还款4000元房贷,目前总计约有30万元贷款未还完。请理财师帮他综合考虑,给出专业、稳妥的财富管理规划。

【理财案例】

综合资产配置方案				
资产类别	具体产品	总市值(元)	风险等级	流动性
现金管理类	中银理财·乐享天天、惠享天天等	20000	中风险	每天开放申赎
基金定投	国投瑞银产业趋势混合	1000	中风险	每月
信用卡	岁悦长情信用卡			
保险	中银三星中银医疗守护医疗保险	543		每年
	尊享互佑恶性肿瘤疾病保险	1913		20年
长期配置	三年定期	60000		3年
	中银三星尊享人生终身寿险	30000		5年
黄金	中银积存金	402元/克(实时变动,仅供参考)		每年
理财	(6个月滚续) 中银理财·稳富固收增强	30000	中风险	每半年开放一次
基金	嘉实领航聚优积极配置6个月持有期FOF	10000	中风险	最低6个月持有
合计		153456		

中国银行崂山支行理财师张晶:

家庭顶梁柱应投保健康险

通过对王先生的家庭财务状况分析,建议从以下三个方面继续完善。一是建立额外的养老基金。目前王先生每月缴纳的社保费用,虽可以起到基本的养老作用,但如果想晚年生活更加舒适,可提前规划建立一笔投资基金作养老补充,将养老风险降至最低。二是家庭资产进一步合理配置。王先生可根据自己的风险偏好,将闲余资金配置在包括理财、基金等在内的多样化金融资产投资中,分散风险的同时,以实现收益最大化。三是增加保险保障。王先生没有配置商业保险,应适当增加,以降低一旦发生变故对家庭造成重大影响的风险。

王先生在家庭资产配置结构上,可以从以下两个方面做好规划:一方面是在保证应急准备金的同时,通过合理配置提高资产整体收益。5%至10%闲置资金可用于配置银行现金管理类产品或者同业指数基金,这两类产品今年以来的年化收益率基本在1.8—3%之间,且风险等级为R1低风险。25%至30%资金可以配置银行稳健的净值型理财产品和权益类基金,稳健的净值型理财波动相对较低,可作为资产组合的基础配置;权益类基金产品则可以少量配置,充分利用市场的波动性提升获取超额收益的可能。当前权益市场处于历史底部区域,可以考虑基金定投的方式入场,通过固定金额、固定时间、坚持投资,基金定投可以更好地淡化择时、分散风险、摊低成本。

另一个方面是做好家庭保险规划。考虑到王先生家庭父母健康且有退休工资,但爱人是全职太太,所以作为家中顶梁柱的王先生应最优先考虑健康等方面的保险配置,建议通过医疗险+重疾险+定期寿险或意外险的搭配,为王先生与妻子进行基础保障类配置,每年保费支出在1.8万元左右。同时在王先生父母健康条件允许的情况下,可为二老配置医疗险,分担意外与疾病造成的高额医疗费用,每年保费支出在3000元左右。此外,每年“琴岛e保”作为普惠性医疗险,可以在无法投保商业险时考虑作为补充。最后可为家里的孩子配置健康险产品,孩子年龄较小,保险价格也相对便宜,建议通过医疗+重疾的搭配为孩子设立基础保障,每年保费支出在5000元左右。如果尚有资金盈余以及考虑到孩子未来教育等的支出,也可进一步配置增额终身寿险或年金类产品作长期规划。



中行青岛市分行营业部理财师周泓宜:

稳健为主可购买大额存单

根据标准普尔家庭资产象限图,一个家庭较为合理的资产配置分为:消费的钱占10%,保命的钱占20%,生钱的钱占30%,保本升值的钱占40%。消费的钱一般是预留3—6个月的生活费用于短期消费,满足吃饭、穿衣、出行等需求;保命的钱是专款专用,医疗、重大疾病、意外保险、家庭的应急资金;生钱的钱是为家庭创造收益的,可以投资股票、基金、房地产等,收益与风险并存;保本升值的钱保本升值,安全长远,可以选择家族信托,保险、国债、定期存款等,规划未来养老、教育等需求。

王先生正值中壮年,目前就职一家新能源汽车销售公司,该公司属于稳定且近些年快速发展的行业,他收入稳定,失业概率较低。父母身体较健康,均有退休工资,暂且不考虑父母养老,王先生的月收入减去房贷、子女教育、日常开销等费用,每月剩余额约7000元。该资金是每月固定净收入,可以配置现金类理财,资金灵活用于紧急情况,还可以每月拿出一部分做基金定投,降低投资成本的同时起到强制储蓄的作用。同时王先生可以申请使用信用卡,额度约为1万至2万人民币,用来满足日常消费和不时之需。

上有老下有小的年纪,且妻子是全职太太,王先生在家中的重要性不言而喻,保险的配置必不可少。保险配备原则一般是先保障后理财,先大人后小孩,先经济支柱,后其他家庭成员。所以建议王先生和妻子二人配置商业医疗险,王先生配置重疾险或肿瘤险。

至于闲置资金的配置,则以定期存款、理财、基金、终身寿险为主。在市场总体不够景气的大环境下,投资应以稳健为主,可选择一部分资金购买三年期大额存单,锁定长期利率减少资金转存,同时配置部分终身寿险,作为长期资产配置。同时,王先生的孩子正在读二年级,以后的教育资金等必须提前规划,定期存款、终身寿险也正好可以满足这一需求。理财产品、基金虽然会跟随市场行情有所波动,但中长期持有也有助于增厚组合收益。另外,在全球经济走势尚不甚明朗的情况下,王先生也可根据自身情况选择投资黄金,不管是投保还是传承给后代子女都是不错的选择。对于具体资产配置明细,王先生不妨参照上图图表。观海新闻/青岛早报记者 杨忠升



岛城前10个月 住户存款增加1327亿

早报11月17日讯 16日,中国人民银行青岛中心支行发布2022年10月全市金融统计数据报告,前10个月存款余额达24740亿元,住户存款增加1327亿元。

从存款情况来看,10月末,全市本外币各项存款余额24740亿元,同比增长12.04%,增速比去年同期提高3.86个百分点;比年初增加2365亿元,同比多增791亿元。数据显示,住户存款余额10479亿元,同比增长18.25%,增速较去年同期提高6.72个百分点;前10个月住户存款增加1327亿元,其中10月份减少55亿元。在贷款方面,10月末,全市本外币各项贷款余额26556亿元,同比增长11.38%,增速比去年同期下降2.09个百分点,比年初增加2466亿元。

(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊 通讯员 刘晓萌)

“北证50”样本股亮相 青企丰光精密在列

早报11月17日讯 北京证券交易所于日前发布“北证50”成份指数样本股名单,青企丰光精密入选。实时行情拟于11月21日正式发布,以反映市场整体运行情况,提供投资标的和业绩比较基准。

北证50是北交所首只指数。根据指数编制方案,北证50样本股按照市值规模和流动性选取排名靠前的50只证券,兼具代表性与成长性。依据样本稳定性和动态跟踪相结合的原则,北交所将每季度审核一次样本,并根据审核结果调整指数样本。

(观海新闻/青岛早报记者 杨忠升)