

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,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
互动
交流



财富资讯

资本市场“春笋行动” 发展高端论坛举办

早报6月15日讯 为拓宽企业直接融资渠道、助力全市经济社会高质量发展,由光大银行和光大证券主办的“光耀岛城融智共赢”青岛资本市场“春笋行动”发展高端论坛6月13日在青岛成功举办。

本次论坛以助力实体经济、服务资本市场为主题,邀请了北京证券交易所专家为参会企业做了北交所上市最新政策宣讲。近年来,青岛把推动企业上市作为拓宽企业直接融资渠道、持续打造有利于企业上市的最优生态,精准高效支持优质企业登陆多层次资本市场,不断打造中国北方资本市场新高地。今年以来,青岛新增3家上市公司,境内外上市公司总数达83家。另有盘古智能获得发行批文,2家企业过会待发,12家企业在交易所排队待审,19家企业在青岛证监局辅导备案,36家企业拟申报青岛证监局辅导备案,梯队建设完善,发展势头强劲。

(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊)

上市青企组团 举办业绩说明会

早报6月15日讯 为落实新一轮提高上市公司质量三年行动方案,加强与投资者沟通,青岛证监局日前联合青岛市上市公司协会举办了辖区上市公司2022年度集体业绩说明会。

业绩说明会上,11家上市青企的董事长、总经理就公司经营状况、发展战略、市值管理、融资计划等方面与投资者积极线上交流,回复提问396条,回复率99.75%,实现良好互动。据统计,从业绩说明会召开率看,目前辖区64家上市公司已召开本年度业绩说明会,其中53家自行召开,11家集体召开,仅余1家6月15日自行召开。从回报力度看,49家青岛上市公司拟进行现金分红,金额合计约149亿元,整体股利支付率40%,投资者获得感切实增强。

(观海新闻/青岛早报记者 杨忠升)

兴业银行青岛分行 绿色融资突破300亿元

早报6月15日讯 兴业银行青岛分行绿色金融融资余额近日首次突破300亿元,服务绿色客户超900户。

如何让绿色金融“活水”精准滴灌到绿色建筑产业中,同时保障绿色信贷支持的建筑最终一定会取得绿色标识,面对这一两难问题,兴业银行青岛分行坚持问题导向,联合金融主管单位及保险公司积极展开绿色建筑保险相关产品研究,为相关企业建设项目量身打造了附带“绿色建筑性能责任险”的绿色贷款。成功为绿色建筑信贷保驾护航,即由银行提供绿色项目贷款,支持项目建设;保险公司提供绿色性能风险保障,进行过程监督、风险预警等服务,项目完工后若未能达标,保险公司将承担对建筑绿色整改或资金赔付责任。兴业银行青岛分行以绿色金融为契机,优化审批流程,加快推进客户、贷款、投资、交易“全绿”转型,率先落地全国首单蓝色债券、全国首单湿地碳汇贷、山东省首单附带“绿色建筑性能责任保险”绿色贷款等创新业务,全面激活“蓝绿”动能,不断探索,为青岛绿色金融的高质量可持续发展增添亮色。(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊)

想安家买房须开源节流

银行理财经理建议来青工作的王先生和女友少点外卖并定投基金
买房可用组合贷款



【理财案例】来自济宁的95后王先生已在青工作5年,每月收入5500元,女友刘女士来自日照,已在青上班3年,每月收入4500元。两人目前租房同居,每月需支付房租2000元,每人开着一辆小轿车,不爱做饭经常点外卖,日常生活开销较大,每月仅结余2000元左右。小王和小刘两人工作期间积攒的钱加上老人的资助,共有10万元,小王老家一处房产卖掉后有60万元。两人准备两年内结婚,想在市北区或李沧区买一处200万元左右的套二房子安家,请理财师帮忙提供理财规划。

日照银行青岛台
东八路社区支行理财
经理李文:
七成积蓄
可买大额存单

华夏银行青岛
平度支行理财经理
欧玉雁:
两人都应
投保重疾险

【案例分析】王先生和刘女士正处于人生财富的积累阶段,此时收入少但是花销大,想要两年内购买200万元左右的房子,未来还款可能有些压力。从目前两人的资金状况来看,王先生和刘女士的财产状况并不健康,两个人每月总收入1万元,每月固定房租支出2000元,日常生活每月开支6000元,消费占比高达60%,每月仅结余2000元,非常不利于资金的快速积累。

理财规划最重要的是开源节流,王先生和刘女士前期需要多做一些准备,积极工作赚钱,合理控制支出,努力多攒钱,选择合适的投资工具和方式,实现财富的保值增值。其次,在买房时建议采取公积金和商贷组合的贷款方式,这样月供压力会小一些。

【理财规划】王先生和刘女士需要改变生活方式,减少点外卖的频次,改为在家做饭,平时上下班也尽量乘坐公交车或地铁,每月开销尽量控制在3000元以内,这样每月结余可达5000元左右,一年结余6万元,两年12万元。

现金规划方面,首先建议王先生和女友预留3至6个月的生活开支,大概1.5万元,这部分钱可放在银行天天理财产品中,这类资产风险偏低,可以灵活支取。

理财规划方面,目前王先生有积蓄70万元,在预留生活准备金后,建议拿出70%至80%用于稳健型投资理财。王先生比较适合选择购买大额存单或者银行固定收益型理财产品,当前1年至2年期大额存单收益为2.1%至2.8%,银行固定收益型理财产品收益约为3.0%至4.5%。可以购买20万元大额存单、30万元银行理财产品,比如日照银行年聚财一年定期开放式产品收益稳健。此外,还可以搭配相对稳健的基金产品。

保险规划方面,保险是家庭经济保障之一,王先生处于创业阶段,目前以工资收入为主,收入结构比较单一,抗风险能力较弱,可以利用保险来规避人身意外风险,尽量投保意外伤害险和重疾险。同时,未来房贷是家庭重大支出,建议购买定期寿险,保险支出控制在每年收入的10%左右。

风险投资方面,王先生和刘女士很年轻,有一定的风险承受能力,可以适当进行风险投资,以博取较高收益。不过,此类投资比例不要过高,因为一旦出现亏损,对整体资产会有较大影响。建议每月节省的3000元用于基金定投,优先选择过往业绩表现不错的股票型基金。目前权益市场处于历史低位,通过定投基金,既可以分散风险又可享受到未来权益市场发展的红利。最重要的是,通过定投能让王先生和刘女士养成日常攒钱理财的好习惯。

购房规划方面,王先生计划两年内买房,考虑到目前的收支和资产情况,建议采用公积金和商业贷款组合的方式,并且提高首付比例,这样月供压力小一些。目前青岛首套房首付比例30%,首套商贷年利率4.1%,公积金贷款五年以上利率3.1%。假如两人领证后夫妻共同贷款,青岛公积金贷款夫妻最高可贷80万元,个人最高可贷50万元。暂以两人办理公积金贷款50万计算,建议首付80万元,公积金贷款50万元,商贷70万元,贷款期限30年,选择等额本息还款方式,月供大概为5517元。这两年随着两人收入的增加,相信这样的月供压力相对可以接受,同时建议尽量选择带装修现房,买房后可以直接入住,节省装修费用。

【案例分析】王先生和女朋友均处于创业初期,整体收入不高,消费水平偏高,抗风险能力较弱。目前二人准备在市北区或者李沧区购买房产,但是以二人的现阶段存款储备和月度结余来看,买房压力较大。

【理财规划】王先生和女友为实现买房安家的目标,建议从以下几个方面进行资产配置优化:首先应减少每月开支。目前二人消费水平较高,要合理降低不必要支出。一是两人可合用一辆车通勤,出售另外一辆车。根据市场价格,预计可以增加10万元的收入,另外车辆原有的油费、保险费、保养费等,每月可节省支出1000元左右。二是非必要不点外卖,两人可在家做饭,既健康又便宜。这样每月可节省支出1000元左右。

其次做好资产配置组合配置。王先生卖掉老家房产有60万元,加上积蓄和卖车的钱一共80万元。这部分资金作为购房基金,通过资产配置在2年内做到保值增值。一是灵活配置保证日常开支。拿出2.5万元投资活期理财产品或者货币型基金等灵活性产品,确保用钱时可以随时支取。二是巧用杠杆配置保障类产品。王先生作为未来家庭的收入支柱,应配置商业保险,以防止意外给家庭带来更大的生活压力。建议两人每年投入1.5万元购买重疾险,投入1000元购买百万医疗险,将意外给家庭资产和正常生活造成的损失风险转嫁至保险公司。这样两年总投入3.2万元。三是每月定投基金可养成强制储蓄的习惯。二人每月拿出1000元进行权益基金定投,假设10年定投的年化收益为5%,10年后定投的本息可达到15.59万元。这样二人不仅可以养成攒钱的好习惯,也可以获得一笔不菲的收入。

四是配置稳健型产品,实现资产的良好增值。剔除日常开支和保险费,两人预计剩余75万元左右,可分别配置稳健型理财和存款产品。目前两年期存款年利率2.65%,存款30万元和活,两年本息合计31.6万元。稳健型理财产品投入45万元,按照年化业绩基准4%预测,两年后预计获得本息48.6万元。两年后投资本息合计80.2万元。

最后应做好购房规划。两年后,王先生二人用于买房的资金预计86.7万元。二人准备在市北或者李沧准备购买200万元左右的两室一厅的房子,建议选择一套180万元左右的房产。房子首付80万元,选择公积金组合贷款,公积金贷款80万元,商贷20万元。假设2年后贷款利率不变,贷款期限30年,两人房贷每月还款4500元左右。假设每年工资增长率为10%,两年后二人每月工资合计可达12000元,节省房租2000元(购买后不需要再租房),每月可支配收入8000元,在不影响二人正常消费的情况下,用于偿还房贷相对轻松。

值得提醒的是,王先生可考虑参与申请购买青岛人才住房,房价更优惠一些。

观海新闻/青岛早报记者 杨忠升