

# 谁是金融“口碑王”请您当评委

第十三届青岛金融机构最佳口碑评选活动今天起开始投票 参与投票有机会获得幸运彩电大奖



自今天起,青岛早报·第十三届青岛金融机构最佳口碑评选活动开启投票通道。本届金融口碑评选活动邀请广大市民对岛城银行、证券、保险三大行业的服务口碑进行公开评选。口碑评选旨在表彰岛城金融机构的“领军者”、深耕金融优质服务的“守护者”、探索金融产品发展的“创新者”。只要您踊跃投票,将有机会获得价值万元的幸运彩电大奖。

## 推出四大类别口碑奖项

作为岛城主流媒体,青岛早报自2011年至今,已组织过12届金融机构最佳口碑评选活动,该活动已成为岛城媒体

财经类评选中最为权威、覆盖面最广、最具影响力的现象级评选活动之一。值得一提的是,在每一届口碑评选活动中,青岛早报都会重点关注为群众办实事、发展绿色金融、服务中小微企业等众多民生大众所关心的议题。本届口碑评选活动得到国家金融监督管理总局青岛监管局、中国人民银行青岛市分行、青岛市市场监督管理局和青岛证监局的大力支持与指导。

金融典范,有口皆碑。青岛金融机构最佳口碑评选活动汇聚了市民的心声、承载了市民的期望,也是对青岛金融行业服务质量的一次检阅。上周,早报报道口碑评选活动即将拉开评选帷幕的消息后,受到了社会各界的广泛关注,有多位读者拨打早报热线82888000,咨询口碑评选投票事宜。

今天,第十三届评选活动正式启动。此次评选活动将在岛城200多家金融机构中展开,将继续通过市民参与评选金融机构今年以来的表现与创新价值,以及助推岛城经济和金融良性循环

和健康发展的综合表现,评选其综合服务、创新意识、理财水平等。针对银行、证券、保险三大行业,本届口碑评选将推出综合类品牌奖(包括“岛城第一”“最具影响力”等奖项)、单项类金牌理财师、服务明星、案例类金融好故事等四大类别奖项,届时也将颁出消费者特等大奖。

与此同时,本报将充分发挥主流媒体作用,以热线、邮箱、短信、微信投票等方式倾听市民心声,并为金融机构搭建展示平台,为投资者推荐值得信赖的理财机构。同时,评选活动还将广泛收集广大消费者对金融机构的评价和建议,为推动提升青岛金融业服务水平助力。

## 评选投票方式有多种

让消费者满意是所有金融机构的追求目标,也是历届口碑评选的宗旨。第十三届青岛金融机构最佳口碑评选活动在投票阶段为积极参与的市民准备了好礼,决定设置特等奖1名,奖品为价值近

万元的液晶彩电一台。此外,活动还将不定期抽取数名幸运参与奖市民,赠予惊喜好礼。

早报将以多种方式倾听百姓心声,并为金融机构搭建展示平台,为投资者推荐值得信赖的理财、保险机构。市民可以通过微信扫描二维码跳转到专属投票页面;拨打热线电话82888000;或是发送邮件至zao-bao126@126.com(标题为“第十三届金融机构口碑评选”)及邮寄方式(收件地址为:青岛市崂山区株洲路190号青岛金融机构最佳口碑评选组委会收)等方式参与评选活动,为你心目中值得信赖的金融机构投上宝贵的选票。市民投票后可关注“青岛早报”微信公众号即有机会赢得投票大奖。同时,如果您遇上理财烦心事、金融闹心事,或有想要重点表扬的理财师、金融机构,都可以向口碑评选组委会来电或致信。

观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊



请扫码参与投票

# 家庭资产配置如何“排兵布阵”

青岛中行理财师建议把资产分成四类账户管理实现“进退自如”



## 中行青岛西海岸分行理财经理王姗姗: 资产配置参考“四三二一”法则

在投资市场震荡波动较大,存款利率不断下行的境况下,如何通过家庭资产组合配置提升综合收益,实现“稳稳的幸福”至关重要。问题来了,怎样才算是合理的家庭资产配置呢?

资产配置其实就是将不同风险、不同回报的资产,组合在一起进行投资规划,在分散风险的情况下能够通过组合取得最优化的投资结果。基金、股票、存款、债券、现金、其他投资品……不同类别的资产,受经济和金融市场变动的影响程度

今年以来,国内存款利率持续下行趋势,资本市场表现出熊市状态,多数理财产品、基金、股票跌多涨少,然而黄金价格屡创新高……在这一大背景下,普通工薪族到底应当如何做好家庭资产配置呢?近期,有不少市民通过热线电话等渠道向早报咨询上述问题,让我们听听两位青岛中行理财师的高见吧。

也不同,相应的资产类别为组合表现带来的收益贡献各不相同。因此,合理的资产配置是分散风险的关键要素。

一个家庭财务的健康和稳定是家庭幸福的基石,在做家庭资产配置时要重视风险控制,明确自己的风险承受能力,根据家庭的实际情况和投资目标选择合适的配置方案。建议大家在进行资产配置时参考“四三二一”法则,大致可将家庭资产分为四类:第一类为“现金账户”,是“流动的钱”,主要负责咱们的日常开支,这部分资金要求灵活方便,约占家庭全部资产的10%。建议配置为现金管理类理财,比如中行的现金理财乐享天天。第二类是“杠杆账户”,这部分资金为“保命的钱”,一般占家庭资产的

20%。主要存放在保障类保险中。通过保单的杠杆效用,以小博大,专款专用,解决家庭突发的大开支。第三类是“投资账户”,是“生钱的钱”,可占资产的30%,为家庭创造收益,通过一些风险类资产的配置获取较高收益。这类资金要占比合理,根据家庭的风险承受能力配置,建议配置为债券、理财、基金等投资类产品。第四类是“长期账户”,这类资金为“保本升值的钱”。一般占资产的40%。保障家庭成员的养老金,子女教育、婚嫁,财富传承等功能,建议配置终身寿险或年金保险。

需要注意的是,任何家庭资产配置方案都不是一成不变的,金融工具也是多样化的,要适时根据市场变化、资金需求、风险承受能力,以及家庭成员生命周期的变化等条件不断地调整优化,找到最适合自己的家庭的资产配置方案。

## 中行青岛李沧金水路支行理财经理宋代莹: 适量定投黄金类指数基金

本人从业至今已有14年,在多年的工作过程中积累了丰富的投资理财经验,管理客户金融资产超10亿元。

资产配置是一种投资组合管理策略,投资者根据市场的变化,通过不同种类资产的分配与调整,以达到风险最小化、收益最大化的目的。大家在日常生活中,除了银行存款、保险之外,所涉及的金融类资产大多分布于股票市场、债券市场、贵金属与商品市场、外汇市场等。回顾2023年前三

季度,中美经济和通胀周期异步,海外股市普遍上涨,但A股跌跌不休且信心尚需提振;债市走势分化,中美国债利率倒挂;去美元化推动黄金价格上涨,减产引发原油反弹;美元重新走强,人民币相对美元显现贬值走势,不过相对于其他非美元货币升值。在此如此复杂多变的全球经济环境背景下,普通家庭需要适时适当地作出资产配置策略的调整,个人建议适当加大黄金方面的投资。

众所周知,黄金具备抵御通胀、避险、投资三大功能,在全球去美元化趋势、地缘政治风险扩大、巨额债务压力之下,各国央行的购金需求大大增加。数据显示,截至2023年9月末,中国人民银行黄金储

备报7046万盎司,环比增加84万盎司,是央行连续第11个月增持黄金储备。那么,增持黄金的底层逻辑在哪里呢?第一,美联储加息接近尾声,由降息预期带来的中长期上涨逻辑已逐渐清晰;第二,在全球去美元化浪潮来临的当下,黄金作为全球信用标尺的作用强化,叠加世界范围内的地缘政治风险,黄金的避险功能凸显;第三,从技术层面上来看,据统计,回顾过往美元降息轮次,在美元开始降息前50个交易日日至降息开始后35个交易日,上海金最大涨幅近25%,正回报概率超95%,这也再次充分演绎了加息尾部黄金易涨难跌的趋势。对于个人投资者来说,如果难以把握时机,建议通过适量定投的方式,逐步增持黄金实物或黄金类指数基金,把握住这波上涨行情的同时,尽量降低投资风险。

观海新闻/青岛早报记者 杨忠升



## 财富资讯

### 专精特新企业挂牌新三板 蓝海股权提供“绿色通道”

早报11月3日讯 近日,青岛蓝海股权交易中心(简称“蓝海股权”)与全国股转公司签署监管合作备忘录,落地“绿色通道”便利机制,成为全国首批签约落地的18家区域性股权市场之一。此举意味着青岛专精特新企业挂牌新三板有了“绿色通道”。

“绿色通道”即全国股转公司为在区域性股权市场挂牌的专精特新中小企业、专精特新“小巨人”企业、制造业单项冠军企业以及“专精特新”专板培育层企业等4类企业开通的审核“快车道”。据蓝海股权相关负责人透露,蓝海股权已依托“专精特新”专板,正式推出新三板“绿色通道”服务,全面支持符合条件的企业适用绿色通道制度。截至今年9月底,蓝海股权挂牌企业达到2205家,累计帮助企业实现融资400.44亿元。(观海新闻/青岛早报记者 杨忠升)

### 运用“物联网+区块链” 监管生物抵押资产

早报11月3日讯 近日,兴业银行青岛分行运用“物联网+区块链”技术,在青岛地区首创上线生物资产抵押监管平台,依托生物资产抵押监管平台,将整个养殖产业链条上养殖户、购销龙头、繁殖牧场、饲料供给方数据整合,借助大数据实现全产业链融资。

为了帮助企业顺利贷款并降低银行风险,兴业银行青岛分行创设“兴牛云贷”融资产品,为奶牛等单价较高的活体生物佩戴防拆卸的电子项圈、专属耳标,实时监控体温、活跃度等生物体征。同时,结合数字围栏技术,实现对生物状态的7×24小时不间断监控、生物数量的在线盘点以及生物遗失的自动报警,并在区块链平台存证,让“活体牛”变成“数字牛”,确保活体生物“看得住”,活体资产“抵得了”。(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊)