

金融机构口碑评选 你看好谁

第十三届青岛金融机构最佳口碑评选榜单竞争激烈 投票截止时间为本月15日



早报1月4日讯 金融服务标杆,口碑评选呈现。第十三届青岛金融机构最佳口碑评选投票已持续两个多月,市民参与热情高涨。从最新投票统计数据来看,在品牌综合榜单中,目前中国银行青岛市分行、中国工商银行青岛市分行、中国农业银行青岛市分行位列前三名。本届口碑评选投票截止时间为本月15日。请抓紧剩余的11天时间投票吧,你有机会获得价值万元的幸运大奖。

票数榜单排名竞争激烈

截至本月3日晚,本届口碑评选投票榜单排名竞争激烈,目前银行类的投票数在三类金融机构中领跑。在银行类“岛城第一”榜单中,中国银行青岛市分行暂居榜首,中国工商银行青岛市分行和中国农业银行青岛市分行暂列第二位、第三位;在银行类“最具影响力”榜单中,中国建设银行青岛市分行、中国工商银行青岛市分行、中国农业银行青岛市

分行暂时占据前三名;在银行类“最佳理财”榜单中,交通银行青岛分行暂列第一位,光大银行青岛分行和华夏银行青岛分行暂列第二位和第三位。

在保险类“岛城第一”榜单中,中国人寿青岛市分公司暂居首位,新华人寿青岛分公司暂居次席,太平人寿青岛分公司位列第三。在证券类“岛城第一”榜单中,国泰君安证券南京路营业部暂居首位,联储证券金家岭营业部和方正证券青岛分公司暂列第二位和第三位。

值得关注的是,个体单项评选人气高涨。“金牌理财师”榜单中,青岛银行吴宁馨位列头名,华夏银行解维娜暂居第二位,青岛农商银行葛丽丽暂居第三位。

“走心”的服务获得称赞

金融机构口碑评选活动是对青岛金融行业服务质量的一次检阅,因为它汇聚了百姓的心声。近期,很多市民通过拨打早报热线82888000给工商银行青岛市分行、中国银行青岛市分行、建设银行青岛市分行等银行投票。记者了解到,这些银行对广大市民的服务很“走心”,包括银行理财师等工作人员非常耐心、细心、贴心,在办理业务过程中让市

民感觉很舒心和放心。市民赵女士告诉记者,她近几年连续参加青岛金融机构最佳口碑评选活动,借此机会结识了许多优秀的金融行业理财师,并且投资了更多适合自身的理财产品。

眼下正处寒冬季节,很多金融机构拿出“暖心”服务措施赢得市民称赞。“中国银行网点工作人员服务态度好,赶上天气很寒冷,我一进银行门就给我递过来一杯热水,顿时心里就很暖和了。”市民李先生告诉记者,中国银行青岛市分行的服务“有温度”。还有一些参与投票的市民反映,中国农业银行青岛市分行网点的工作人员服务很到位,喜欢到这样的银行办业务。

/ 友情提示 /

口碑评选投票方式有多种

第十三届青岛金融机构最佳口碑评选活动在岛城200多家金融机构中展开,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。

让消费者满意是所有金融机构的追

求目标,也是历届口碑评选活动的宗旨。本届口碑评选在投票阶段为积极参与的市民准备了好礼,设置特等奖1名,奖品为价值近万元的液晶彩电一台。

早报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zaobao126@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。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。

口碑评选投票只剩11天时间,相信每一位市民心里都有一杆秤,在这决定岛城金融机构口碑名次的重要时刻,快为你心仪的金融机构及理财师投出一票吧。

(观海新闻/青岛早报记者 杨忠升)

早报热线电话
82888000

扫码参与
评选投票



低利率周期 闲钱何处安放?

中邮证券青岛分公司资深投资顾问牟丰为读者支招



2024年新的一年里,在存款低利率周期背景下,手里闲钱何处安放?国内资本市场能否产生一波春季行情?前天,早报邀请拥有27年从业经历的中邮证券青岛分公司投资顾问牟丰做客理财课堂,为投资者解答当下热点问题。

靠存款吃利息很难“躺平”

问题A 去年以来银行存款利率持续走低,低利率周期对家庭理财有何影响?

牟丰:利率上行和调低是央行调控经济的一种手段。国内经济在结构调整、开启双循环等措施下,GDP增速会有所下调,相应的增量资本产出率与资本报酬率也将下降。在东亚经济体以银行为主导的金融体系背景下,参照东亚经济转型经验,日本、韩国的信贷利率长期下降趋势是清晰而显著的特征,中国的低利率周期可能是一个中长期的过程。

国内居民家庭理财具有以下特点:1.家庭金融资产配置不够均衡,可选择的投资品种较为单一;2.股票市场不够成熟完善,投资者面临的各类风险压力较大;3.债券市场开放程度低,债券换手率低,居民对于债券产品了解程度较低;4.多数居民的金融知识水平偏低,影响家庭对收益和风险的认知,进而影响投资的决策判断。

以上因素导致国内绝大多数家庭的投资理财集中在储蓄方面。伴随着存款利率的不断走低,家庭理财的收益率也将持续下行。

问题B 在存款吃利息很难“躺平”的状况下,手里闲钱投向哪里较好?

牟丰:对于手里闲钱的投向,首先要求大家学习和了解金融理财知识,掌握一定的金融理财产品鉴别能力;其次,建议与专业金融机构从业人员多多沟通交流。

以存款利率长期处于低利率水平的日本为例,在东亚经济转型背景下,日本居民家庭理财的投向结构为:现金及银行存款占比50%至55%;年金及养老占比30%;股票等风险类投向占比15%;其他占比0至5%。其中,年金以及养老基金在中国可用“保本型固收+”产品替代,建议国内居民加大对“债券类保本型固收+”产品与股票、基金方向的投资力度。“债券类保本型固收+”产品在国内市场多以公募债券型基金、券商资管等产品的形式出现,在选择相关产品时必须认真、严谨地分析清楚产品的底层资产以及投资逻辑。在权益型股票基金方面,建议多关注宽基指数ETF基金。作为配置型资产,选择宽基ETF基金可以分享市场趋势型波动带来的收益,而且宽基ETF基金受单只股票的影响相对较小,不会因单只个股利空而产生剧烈波动。对于股票方面的投资,建议选择经营稳定的行业龙头品种,毕竟在经济转型的背景下,成熟型的上市公司抗风险能力较强。在估值水平较低的位置,价值型上市公司的股票均存在低位区间波动的收益空间。

建议配置电力板块

问题C 近期国内资本市场企稳反弹,人气有所恢复,现在A股算是估值底部区域吗?能否产生一波春季行情?

牟丰:A股市场经过去年下半年的下行调整,以代表性较强的沪深300与中证500为例,两者估值均处于低估状态,估值所处分位都在10%左右,故当前A股市场处于下跌末端的可能性是很大的。从历史上A股月K线走势上看,凡是在月线布林线下行扩张的时间,且伴随出现连续政策利好扶持,A股市场在随后的走势大都表现企稳回升,个别时间走出了较强的上涨。

由于目前市场成交量水平较低,是否能出现春季行情还不好说,但是超跌反弹还是有的,后期走势能否完全转向仍需要观察,取决于市场热点板块能否持续以及成交量配合程度。

问题D 新的一年总有新机会,哪些业绩好后劲足的板块值得跟踪布局?

牟丰:从资产配置的角度看,个人建议配置电力板块,该板块里不少个股具有营业收入稳定、分红较高等特征,并且股价也不高,简单计算股息率可达5%左右,是中长期资产配置非常好的选择。从投资角度来看,我个人看好“金融+中特估”的板块,该板块大多是行业核心企业,市场占有率稳定且能受到国家政策扶持。

无论选择以上哪种投资视角,选择好合适的账户资金管理方式才是最重要的。当下股票投资的着眼点应采取稳健原则,借用欧桥水基金创始人瑞·达利的

一句话来形容——“穿越周期”。近期市场追捧的低波红利型股票和基金就是属于这种思路,长期估值相对稳定以及所处行业的优势地位,都会为持有该股票和基金的投资者带来稳定的现金流。

做好账户资金管理

问题E 账户资金管理方式有几种?是不是也称为仓位控制?

牟丰:仓位控制算是账户资金管理方式的一种。在日常生活中,对于储蓄来讲,一般会把资金分成两部分,其中一部分存一年,另一部分存3个月。这就是最简单的账户资金管理方式,目的就是为了控制资金的期限,保证在短期有资金使用需求的情况下,随时能有可以使用的储蓄资金到期。

对于权益型基金,例如前面提到过的宽基ETF基金,从控制风险的角度出发,最简单的就是基金定投,通过不间断地连续买入,最终在市场底部的低成本区域形成大量持仓,从而在后期基金净值上涨的过程中收获盈利。前一段时间,市场在下跌过程中不断有投资者基金亏损赎回的消息,其实静下心来想一想,大致可以判断出来,他们大概率没有进行账户资金管理。个人建议在投资股票或基金时,完全可以将资金至少分成三四份,以便于间隔一定时间滚动操作。

当下,话说A股市场十几年了都在3000点晃悠,这句话反过来说,是不是可以理解为:十几年中A股市场跌到3000点以下后都会有足够大的拉力重新收复3000点。而这不正是可以使用账户资金管理方式进行投资的良机吗?

(观海新闻/青岛早报记者 杨忠升)