

生财有道

市场星报

2011年4月28日 星期四

编辑 殷江霞
组版 邱莉娜
校对 刘洁

B5版



五一将至,大部分人会选择旅游。如何保证在玩得开心、安全的同时又能轻松实现财富的增长?抽出一点时间,找出适合自己理财的“千金方”。相信在轻松度过假期的同时,你还会收获另一番快乐。理财有五味,当善用之。 王王伟/整理

“五一”理财 四方法轻松搞定

■ 绿茶——银行理财产品 千金方特色:提神醒脑,喜者甚众

收益情况:目前一年期银行理财产品的收益率,基本上能达到5%~6%左右,这一收益水平基本可以抵抗当前的CPI增幅。

注意事项:1.搞清高收益究竟是保本收

益还是预期收益,前者可保证本金安全,后者则不能;2.根据自身风险承受能力以及风险偏好选择,高收益往往伴随高风险;3.签署买卖协议书时仔细阅读产品说明书中的

风险评级、资金投向、配置结构等内容。

抗药性:该产品基本都不能提前支取,流动性欠佳。如果需要能够随时支取,又要求收益稳定,可选择超短期理财产品。

■ 六味地黄丸——基金 千金方特色:温补调和,多病适宜

收益情况:目前,参与炒股的人范围极广,很显然,其高风险高收益是应对高CPI的良药。但眼下想从股市上“掘金”难度不小。在药丸子看来,在与“一赚二平七亏损”的股市相比,还是入场门槛低、投资操作简便,又具有专家理财、分散风险的优势

基金更适宜。

注意事项:1.要看基金质地,不要盲目追求规模大小;2.不要只买低价便宜的,要高低搭配;3.不要只买新基金,也要买老基金;4.要长期持有,不要频繁赎回;5.要选择适合自己的基金,不要根据排行榜选基

金;6.要分批买入,不要满仓买进;7.要买未分红的基金,不要买近期已分红的基金。

抗药性:在一个经济周期内,基金定投要避免“朝三暮四”,盲目选择成绩较好的基金频繁操作,应定期进行定投的“基金诊断”。

■ 枸杞子——保险 千金方特色:补肾良品,强身健体

收益特色:保险产品的核心理念是风险保障而不是投资,可以分散风险。如果是冲着“赚钱”去买保险,意义不大。抗通胀可首选保险类产品,且以分红型为佳,主要用于保障今后子女教育金、婚嫁金、创业

金、养老金及健康保障金等的支出。

注意事项:1.不可草率购买保险;2.购买保险要“货比三家”;3.必须读懂保险条款;4.购买保险要避免冲动;5.购买保险不能碍于情面;6.购买保险不要贪便宜。

抗药性:分红型保险产品主要可用于未来养老保险、子女教育、婚嫁、创业等用途,重点推荐国寿福禄金尊两全保险(分红型),产品集生存金返还、祝寿金、红利、保单借款、高额保障等功能于一体。

■ 燕窝——黄金 千金方特色:补中极品,量力而行

收益情况:今年在通胀背景下,具备保值避险概念的理财品种纷纷畅销,黄金作为一种传统的抵御CPI工具更是受到追捧。但对于大多数普通投资者来说,黄金投资就像补品中的燕窝,东西虽好,当量

力而为。

注意事项:1.要选择合理的投资工具;2.要有良好的心态,切勿“赌”黄金;3.要控制合适的投资比例;4.购买黄金首饰并不等于投资黄金。

抗药性:选择不同的黄金渠道,要充分考虑风险承受力和资产的流动性。另外,像定投基金一样定期存黄金,日积月累获得平均收益降低风险,已成为投资黄金的新热点,重点推荐工行的“积存金”。

用创新破解中小企业融资难

交通银行服务中小企业“苏州模式”渐入佳境

面对中小企业的普遍融资难题,交通银行苏州分行从建立小企业信贷中心到苏州地区首家科技支行,从开发“科贷通”、“税融通”到推出“投贷通”、“债权保险融资”,从组成民营企业“金融顾问团”到派出“科技审查官”,为苏州地区科技型中小企业设计提供最有效、最经济的解决方案。

“硅谷银行”让科技中小企业有了“娘家”

2010年11月26日,伴随着交通银行苏州科技支行的正式挂牌开业,苏州地区科技中小企业有了专业的金融服务“娘家”。2009年,作为交通银行总行全国首批6家小企业信贷试点单位之一,苏州分行建立了中小企业金融服务专营机构——小企业信贷服务中心,后又在苏州地

区相继成立9家分中心。

2010年,苏州科技支行在挂牌开业短短三个月,依托创新产品平台,对接科技企业百余家;与142家科技企业建立授信业务关系,贷款余额达31亿元;给予其中50余家科技型中小企业授信额度4亿多元。

创新产品让企业融资不再困难

“科贷通”是交通银行苏州分行与苏州市财政局、苏州市科技局合作搭建的银政平台推出的创新贷款业务品种。

在成功推出面向政府支持名单企业的“科贷通”、足额纳税企业的“税融通”、创业期微小企业的“创业通”等小企业业务新品的基础上,交通银行打破产品设计旧模式,走金融产品“无形资产价值发

现”之路,陆续设计出“债权保险融资”、“基金宝”、“股权质押”、“订单贷”、“应收租金保理”、“合同能源管理”等业务品种。

立体化支撑平台让服务更深入

科技支行致力于打造科技金融服务品牌,注重金融服务的多元性。在公司财富管理服务平台,科技支行为初创型企业提供基础财务管理的规范建议和工商、税务、外管等职能部门的牵线与代办业务。

在个人财富管理服务平台,为企业主和公司员工提供包括代发工资、信用卡、个人网银、理财顾问等一系列的服务。尤其是针对已有一定的资产积累,且具有积极投资理念的个人,为其提供参与私募基金投资在内的增值服务。

平安名列《福布斯》上市公司2000强第147位

备受关注的2011《福布斯》全球上市公司2000强(Forbes Global 2000)于近期出炉,中国平安第七度入围并较2010年猛进319席名列第147位,跃入前200名,在中国内地企业中排名第10。同时,在全球多元化保险公司类别中,平安作为唯一一家中国企业入围,位居第9位,与德国安

联集团,荷兰国际集团,苏黎世金融服务集团等国际知名金融集团共同挤入前10。这也是继今年平安入选英国《金融时报》全球500强后摘得的又一顶级殊荣。

据悉,《福布斯》全球上市公司2000强是根据企业的销售额、利润、资产和市值四项指标进行的综合评定。作为全球

最权威、最受关注的商业企业排行榜,名列《福布斯》2000强榜单中的企业通常被视为世界规模最大、实力最强和最具影响力的企业。中国平安2010年的销售收入在全球排名358位,利润273位,资产158位,市值101位。

(洪毕满)

现金管理新方案 邮储银行助力企业新成长!

中国邮政储蓄银行2010年隆重推出优势卓越的集团客户现金管理系统,为集团企业客户提供快速、科学的电子化结算网络,通过网上银行或银企直联,快速实现集团总公司对资金的集中管理,有效提高资金周转和使用效率。

据悉,该产品的主要功能有五项,一

是加快集团内资金回流,提高资金运转效率;二是明晰资金精细化管理,满足集团客户对资金按类别、分层级的精细化核算管理的要求;三是为集团客户提供个性化的账户信息管理,帮助集团客户实时交易信息实现定期自动对账;四是提供多样的资金支付方式,为客户实现快速高效的资

金流通及管理服务。

中国邮政储蓄银行还专为大型集团企业量身订制“优赢+U”现金管理方案,提供包括资金归集、预算管理、收入清分、额度管理、日间透支、内部计价、实时查询等功能为一体的综合性资金管理,吸引了众多集团客户以及大型企业公司的关注。

乐享网购新生活 尽在邮储银行淘宝绿卡!

当淘宝族有什么好?当网购达人有什么好?当团购粉丝有什么好?如果去问80、90后,回答是:“好处大了去了!”

网购简单省事,但是大部分网购族还是会为复杂繁琐的网上购物流程而头痛,担心网购的安全性,还在为开通网上银行的费用而努力盘算着。现在,只需一张中国邮政储蓄银行的淘宝绿卡,就能轻松搞定,乐享网购新生活!

淘宝绿卡除了具有普通绿卡存、取、消费、缴费等功能外,还具有在淘宝网、阿里巴巴、支付宝及外部网站进行方便、快捷网上支付的功能;通过与支付宝帐户捆绑,无需网银,就能直接支付;申办只需4个步骤:开通支付宝账户、签约加办、激活支付宝卡通、网上支付。另外,淘宝绿卡还提供了实名认证和交易手机认证双重支付保障,让网购用户更安心。

2011年,中国邮政储蓄银行安徽省分行开展“开心网购,惠在邮储”的抽奖活动,凡使用邮储绿卡签约支付宝或财付通在网上购物结算达到一定金额的邮储用户,均可参加抽奖活动,有机会还能赢得IPHONE4手机哦!