

## 手中有5万元闲钱 如何打理

### 理财师称,中长期银行理财产品的收益高于一年定存



股市反反复复,黄金上上下下,基金难有起色,外汇市场更是跟随欧债危机风云变幻……进入2012年,各种投资市场似乎都没有太好的消息传来,反而添了诸多不确定因素,就连银行理财产品也跟着央行3年半来的首次降息而收益率不断走低,且5万元的起点门槛拦住了不少投资者。如果手中恰好有5万元闲置资金,在这样的市场大环境下该如何打理,才能让闲钱不至于贬值,甚至还能“钱生钱”?

### A “稳健”产品是首选

**理财师观点:**5万元不算很多也不算很少,很多人觉得这笔钱似乎也办不了什么大事,懒得去理会反而让它闲置在家里或存放银行当活期。到头来,随着通货膨胀的加剧,这些钱将变得更不值钱。其实,只要你稍微花点儿时间去打理,钱就会“生”钱,可观的收益将带来意想不到的惊喜。

**建议:**首先,最受青睐的应是稳健型理财产品,票据类理财产品最适合。

一般的票据类理财产品只需要5万元的门槛,这类理财主要投资方向为国债、短期票据、存款、金融债和债券回购等,风险较低且期限灵活。

需要注意的是,流动性是个不容忽视的问题,理财产品的每个投资周期内,投资者不得对理财产品进行提前赎回。所以,这时就需要考虑现金流的准备,一般需要储蓄3~6个月的现金来应急。譬如你的月消费为2000元,那就需要留足6000元至12000元现金作为备用。

由于现在降息预期依然存在,如果这笔闲钱一年内都用不着的话,建议购买期限稍长的理财产品,假如购买5万元期限为6个月的理财产品,预期收益率为5%,半年后理想的状态是会获得1250元收益,比单纯存活期及一年定存强多了。

其次,可以选择购买货币型基金。一般来说货币型基金预期年化收益率在4%左右,比活期要高出好几倍。但需要注意的是,货币型基金长期收益率较低,并不适合进行长期投资。

再次,选一天或七天通知存款。如果这笔钱说不准什么时候要用,或者是经常进进出出的货款,就可以直接签约一天通知存款或七天通知存款。

**提醒:**保险也是资产配置中不可缺少的部分,意外险和重疾险是人的一生中必须拥有的保障,只需每月投保几百元,便可收获一份保障和安心。

至于股票、基金和黄金投资,由于这类投资风险较高,除非风险承受能力很强的投资者,否则不建议把养老钱投资此类高风险理财产品,毕竟保住本金才是硬道理。

### B 债券型基金值得期待

**理财师观点:**世界著名的投行美林证券于2004年发表了一篇影响力深远的研究报告,这篇报告开创性地提出了根据经济走势以及通胀趋势,从宏观层面上将经济周期分为滞胀、衰退、复苏和过热四个阶段,并指导投资者在不同阶段调整自己的资产配置以达到财富保值、增值的目的。

**建议:**美林投资时钟理论分为四个周而复始的不同阶段,每个阶段都对应着表现超过大市的某一特定类别资产:债券、股票、大宗商品和现金等。

在衰退阶段,经济增长停滞,通胀率处于低谷,债券或者债券型基金是最佳选择;复苏阶段,GDP增长率加速,企业盈利大幅上升,这个阶段是股权投资者的黄金时期,股票或者股票型基金是最佳选择;在过热阶段,企业生产能力增长减慢,央行加息以控制通胀和过热的经济,因而大宗商品是最佳选择;在滞胀阶段,现金是最佳选择或者选择货币型基金。

今年的债券类基金表现抢眼,值得期待,5万元闲钱完全可以拿来投资这类基金。

### C 从风险偏好看投资

**理财师观点:**不同的人投资风险承受能力不同,同一个人也可能在不同的时期、不同年龄阶段表现出对投资风险承受能力的不同。因此风险承受能力也是个人理财规划当中一个重要的依据。

银行界一般把投资者分为三大类:保守型投资者、中庸型(稳健型)投资者、进取型投资者。

**建议:**如果按照投资者风险偏好选择投资品种,在现阶段可做如下操作:

保守型投资者:60%的资产配置银行保本型理财产品,特别是1年以上的理财产品,40%的资产配置债券型基金;中庸型投资者:70%投放于债券型

基金,其中也可部分配置银行保本型理财产品;30%的资产可考虑股票型基金(比如指数基金)的基金定投,尽管眼下不是股票市场的黄金时段,但开始“潜伏”工作也是不错的选择;

进取型投资者:进取型投资者一般有两种,一类是乐于与短期风险打交道,这类投资者对多头市场与空头市场都有兴趣,可以做多,亦可做空的产品较为适合;另一类投资者乐于长期投资,随着近期沪深估值连续调整,上证A股市盈率已下探至历史最低水平,不足11倍,对于长期投资者来说,极具吸引力。(据《羊城晚报》)

## 工商银行荣膺全球最具价值金融品牌四连冠

日前,英国《金融时报》全文刊发了明略行 Optimor 2012年“最具价值全球品牌100强”榜单。工商银行以品牌价值415.18亿美元稳居金融机构品牌子榜单之首。

上榜金融机构品牌共20家,工商银行品牌价值继续领先其他同业,连续四年荣膺全球最具价值金融品牌。富国银行、Visa分居第2名、第3名,品牌价值分别为397.54亿美元、382.84亿美元。

在“最具价值全球品牌100强”总榜单中,苹果、IBM和谷歌分列前三名。工商银行位居第13名。上榜中国企业共13家,比去年增加1家,工商银行品牌在上榜中国企业中居第2名。

明略行 Optimor 是主营跨国品牌战略及市场营销策略的咨询机构,总部位于英国,隶属于全球传播集团 WPP。该机构自2006年开始发布“最具价值全球品牌100强”排行榜。(柴亚南)

### 电话支付 电话上的银行!

足不出户完成转账汇款,在各地银行网点快捷办理投资理财业务

#### 一、业务介绍

本业务为您提供快捷、安全、全面的金融服务,可实时到账,支持转账、充值缴费、还款、信用卡还款等,让您足不出户轻松理财。

#### 二、产品功能

- 转账支付
- 转账
- 账户查询
- 短信提醒
- 充值缴费
- 还款
- 基金定投

#### 三、产品亮点

- ★安全:支持转账账户实名验证,确保资金准确到账。
- ★实用:产品功能丰富,办理手续简单,个人、企业、事业单位都可通过电话支付实现资金流转。
- ★便捷:提供24小时贴身银行服务,减少往返银行次数和排队等候时间。
- ★省钱:费用便宜,多重优惠,节约成本。

#### 四、应用范围

家庭、社区:让您足不出户完成转账、缴纳税费、水电费、充值缴费、信用卡还款等日常金融业务。

企事业单位:各行业,不用去银行,不担心收票,轻松完成资金往来、转账支付、充值缴费等业务。

农村网点:让您在乡镇银行网点办理电话支付相关业务。

#### 五、申请流程

- ★个人客户:携带本人有效身份证件及本人银行卡,有效身份证。
- ★个体工商户:提供营业执照副本,法定代表人有效身份证。
- ★企事业单位:提供营业执照副本,单位负责人有效身份证,加盖公章的授权委托书,法定代表人有效身份证,加盖公章的授权委托书。

客户通过电话  
申请开通电话支付  
银行审核  
正常使用



### 淇县农信联社 举办多场业务知识培训

淇县农信联社为提高全县农信社员工综合素质,结合“合规建设提升年”活动安排,对员工分业务、分阶段、分场次进行了8场专题业务知识培训,包括:银行卡知识、信贷管理、金融科技法律风险、财务管理、发展党员知识、安全保卫、相关法律法规制度解读等,达到了人员全部覆盖,业务条线基本覆盖的目的。

图为该联社举办的信贷业务知识培训现场。(王忠法 摄)

### 平安电话车险: 让车主出行省时、省钱、省心

□晨报记者 秦颖

去年,家在美景绿城的郑先生买了一辆别克轿车,由于是首次购车,对车险不太了解,他便委托4S店打包办理了。如今到了续保期,郑先生便打电话向车险代理商和保险公司询价。结果同样的车,一样的险,价格可差了不少。在代理渠道,郑先生得到的答复是车损险、第三险、座位险、玻璃险、不计免赔险等条款所需的花费依旧不菲。而郑先生拨通平安4008-000-000投保专线咨询后,得到的答复是:同样的险种组合,平安电话车险的报价比代理商的报价要省千余元。

“平安电话车险确实省钱,而且客服人员的服务很好,让人放心。”郑先生连连赞叹。

“真是不出险不知道理赔难,我的

车今年3月份出了一次事故,前前后后折腾了3个多月才拿到理赔款。”有十余年驾龄的老王谈及理赔的感受,感叹实在是太麻烦了。老王现在最关心的就是车险方便理赔,不耽误事儿。

记者随后从平安车险鹤壁支公司了解到,如今对于小额赔款,平安电话车险提供了轻松快捷的理赔服务。如万元以下的赔付案件,只要车主资料齐全,三天之内就可实现赔付。如车主遇到异地出险,还可享受全国通赔,省去几个城市之间的劳累奔波。而且,为了方便广大车主,平安电话车险在全国陆续推出“电销大管家”,包括了上门取资料、理赔咨询等多项贴身服务。多了这么多项服务,不少车主感叹平安电话车险让车主的出行省时、省钱、省心。