

“六一”临近,父母抓住时机教孩子理财知识 儿童节专属金融产品上热搜榜

记者 舒姿

巴菲特曾说过:开始存钱并及早投资,是最值得养成的好习惯。随着市民理财意识的增强,六一 儿童节父母除了送玩具、买新衣外,还有一部分被新礼物理财产品所代替。

金融机构借助 六一 儿童节着重推介的主要是储蓄账户、基金定投、儿童保险等。永康农行的 小主人卡 是一款儿童专享卡,它可以进行活期储蓄、零存整取等操作。家长可以教孩子将收入、支出、剩余金额等信息作个记录,让孩子记录下自己的收支印迹。永康农行理财师应莉莉说,培养储蓄意识,是培养孩子的理财意识的重要一环,是财商教育的重要一课。

如今,市民保险意识提高的很快,给孩子送上一份保障成为越来越多父母的选择。比如中信银行永康支行推出的一款 信诚 保险,宝宝出生即可购买,每月交500元,25岁后就可领取一定数量的保险金。该行理财师章洁说:如今购买保险产品,一般带有保障、理财两项功能,属于长线投资,相当于在孩子成长道路上加了一把安全锁。如



果家长希望为孩子构建全方位的保障,可考虑一些保险组合,将重疾险、教育金、意外伤害险等纳入保险中。

此外,各大银行一直着重推荐的亲子基金定投成了家长的 心头好 。恒丰银行永康支行的 丰利系列 儿童节特别款理财产品,也 闪 了家长的眼。

业内人士建议,收益率对于儿童理财产品而言不是最重要的,重要的是通过理财培养孩子的投资意识。从小养成良好的储蓄和理财习惯,对孩子未来适应社会有帮助。为此,目前的投资理财方式很多,家长对孩子的专户资金应尽早为其规划投资目的。

稠州银行永康支行开办智能手机学习课堂 以人性化的服务 满足老年客户的需求

记者 舒姿

最近身体怎么样啊?家里挺好的,你好好工作。近日,退休教师王阿姨熟练地打开微信,与远在上海的女儿视频聊天。要在以前,她只能听到女儿的声音,但参加完稠州银行永康支行开办的智能手机学习课堂后,学会了视频聊天。

时代在变,观念在变。如今,埋头苦干的上世纪五六十年代父辈们慢慢地退出工作的主场,开始注重精神上的享受。日常朋友欢聚、外出旅行后,常常发个朋友圈炫一炫。熟练掌握智能手机的使用成为他们迫切的需求。

稠州银行永康支行的工作人员通过前期的走访调研,决定开设免费老年人智能手机培训班,将他们请进网点,让老年朋友收获智能手机使用知识的同时,了解稠州银行产品和服务。

稠州银行永康支行的相关人员经过半个月筹备,创建了一支智能手机培训团队,以小微金融二部为主导,邀请各部门有特长的员工共同参与课程讲座。第一期就吸引了25名退休教职工参与,带来了首个 满堂红 。截至目前,该行共开设5节智能手机培训课,授课内容分别为学习使用智能手机的设置、微信的使用、淘宝购物、旅游购票等,以循序渐进的方式传授各种知识。通过五堂课的学习,大部分老年朋友熟练掌握了微信、淘宝购物等常规应用,一些老年人还带来自己的朋友参加培训。今后,该行还将开设支付宝使用、图片处理等方面的教学。争取让更多老年朋友玩转 智能手机。

一直以来,稠州银行永康支行按照普惠客户的服务理念,把目光投向了关注度相对较低的老年客户。根据老年客户喜欢柜台服务,愿意与人交流,风险偏好低的特点,发扬尊老敬老的优良传统,通过真诚的人性化服务,提供优质的理财产品和其他增值服务,实现银行营利性和公益性的平衡,提升了稠州银行的知名度和影响力。

工行大额消费神器“e分期”来了 10月31日前,手续费率7折,一年期费率低至4.2%

记者 舒姿

爸,我的装修款有着落了,你不用再筹钱。近日,市民小胡给父亲打电话说,自己利用永康工行推出的大额消费神器 e分期 申请了一笔贷款,解决了装修费用。

近期,你是不是在为需要支付一笔较大的资金而烦恼?莫急,工行 e分期 特色分期付款业务来帮你,信用卡客户均可申请办理,转入专用借记卡即可消费。

是的,今后当你想买一辆心仪的汽车时,可办理 e分期 ;当你想把家里装扮得更温馨舒适时,可办理 e分期 ;当你想外出寻找诗和远方时,可办理 e分

期。总之一句话,e分期 可缓解你的资金压力,满足购车、租房、家装、婚庆、教育、旅行等大额消费需求。

那么,e分期 有哪些优势呢?其一,办理手续简单,在永康工行各营业网点均可快速办理;其二,限时手续费率7折优惠,最长期限3年;其三,资金最快实时到账,即时刷卡消费。

e分期 办理流程很简便。客户持本人身份证和工行信用卡前往永康工行营业网点申请办理即可。没有工银信用卡的客户,只需申办工行 e分期 信用卡成功后即可办理该业务,具体以工行审批结果为准。有信用卡的客户分期资金实时到账,无信用卡的客户成功申办 e分期 信用卡后,资金也会实

时到账。客户每月根据 e分期 显示的还款金额向信用卡还款。

据了解,即日起至2018年10月31日前,e分期 享手续费率7折的优惠,优惠后一年期手续费率低至4.2%。e分期 申请的起始金额为1万元。分期期数一般为:6期、12期、18期、24期、30期、36期,具体以持卡人申请及发卡机构业务开办情况为准。

值得一提的是,e分期 业务申请成功后,客户大可使用专用借记卡在购车、家装、旅游等多元化消费领域刷卡消费,但不支持存款、取款及转账等现金结算类等与消费领域无关的业务。更多详情请咨询工商银行永康支行各营业网点。

永康农行理财师谈资产配置的新趋势 均衡化多元化成投资主流

记者 舒姿

如何有效合理地配置资产,是每位投资者都很关注的话题。今天,永康农行理财师朱昱琿就和市民聊一聊资产配置那些事。

据介绍,银行关于资产配置的研究最早可追溯至18世纪英国经济学家亚当·斯密的《国民财富的性质和原因的研究》。该书提出的 真实票据论,其核心思想在于通过对商人真实票据的贴现配置信贷资金以保持银行资金的流动性和安全性。该理论曾一度成为指导银行资产配置的首要原则。

2004年起的十多年间,银行业进入黄金期,投资者的财富经过一轮 疯涨。随后,经济进入发展 新常态,导

致投资进入 焦虑期,投资者常会迷茫。这时,做好资产配置尤为重要。

朱昱琿表示,首先,单一资产要取得高收益越来越难了。以银行理财产品为例,2015年以来,预期年化收益率在5%以上的理财产品数量减少,单一资产取得 低风险高收益 的目标越来越难。退而求其次,在承受较高风险的情况下,单一资产能否带来较高收益?以国内三大指数近五年的涨跌幅为例,单一资产的确能带来高收益,但收益高的资产往往伴随着较大的波动性。因此,理财目标的完成关键在于如何降低风险的同时提高收益。

那么,资产配置如何提高收益比呢?投资者可根据投资的目的,将资金在不同资产类别之间分配形成投资组

合,在适度收益下实现风险最小化。也就是说未来资产配置可向均衡化多元化发展。

投资者也可选择具有较低风险的理财产品。朱昱琿介绍,如永康农行推出的大额存单,保本保息,还有结构性存款产品,兼顾保本和收益性;其他还有农行自营的理财产品等。其实,资产的均衡化多元化,即风险不同产品均衡配置、不同投资领域产品均衡配置。多元化配置主要是通过降低资产组合波动性,提高收益和风险的平衡。

值得一提的是,资管 新规落地后,理财产品不能承诺保本和刚性兑付。朱昱琿说,以后买理财产品不能只看收益,看清底层资产和机构管理能力至关重要。