

“原来投资需要了解的东西这么多!”
“下场活动我还会来!”

金报188财富俱乐部首堂理财课开讲了

俱乐部会员招募进行中,欢迎拨打87633136、87633139与我们联系

9月11日,金报188财富俱乐部首堂理财课开讲了,主讲老师邀请的是国际金融理财师(CFP)、光大银行宁波分行营业部总经理助理毛彤巍。虽然下着暴雨,我们的会员依然如约而至,大家探讨案例,分享理财心得,针对测算风险投资比例、投资回报率等问题见招拆招。

有的会员不但课上仔细做笔记,会后还针对安全理财、投资回报等方面与讲师做交流。“原来投资需要了解的东西有这么多。”一位老伯说,“最好以后多一些这样的讲座,为我们普及知识,指点理财陷阱。”

近期,俱乐部将推出理财产品信息咨询,请提前预约登记,会员优先。



金报188财富俱乐部首堂理财课开讲了

□记者 王薇 柴婷婷

不同人生阶段,资产需求也不相同

我们首讲邀请的主讲人毛彤巍,是一位资深的理财师,拥有国际金融理财师(CFP)、国家黄金投资分析师、上海黄金交易所黄金交易员、证券、基金、保险、期货从业资格等专业资格,是中国光大银行总行2014年、2015金牌理财师大赛总决赛亚军,投资理财经验非常丰富。

他以《中老年人的资产配置》为题,从理财服务中的资产配置、理财服务中的误区、资产配置等方面

入手,以案例的形式传授理财方面的“高招”。如何实现财富增长、如何安全理财,各类“干货”让大家受益匪浅。

“金报188财富自成立以来,给予了很多专业的理财建议,受到了读者的广泛欢迎。”188财富俱乐部负责人表示,“当然,此类的金融公益服务活动还将持续开展,给大家普及更多的金融理财知识,希望大家都能有所收获。”

如何合理配置资产,专家现场传授理财诀窍

如今,理财于大众来说,不仅局限于资产的收益、保值,而是人一生的财务配置与安排,资产配置都是每个人都必须做的事情,所谓资产配置,就是根据个人不同的人生阶段,通过不同的产品组合,从而满足多种需求。

不同人群,理财需求或许各有不同,但理财原则是万变不离其宗的,流动性、安全性、盈利性三大元素缺一不可:比如在考虑流动性时,我们必须保留相当于三到六个月支出金额的紧急预备金,并灵活使用各类现金管理工具,在确保流动性的同时也享受收益;而在考虑安全性时,我们必须能预见可能的风险,包括人身风险和资产风险,并提前防范,就像开车一样,一定要找好“备胎”,才能有备无患。

现在很多人都有资产配置的意识,也尝试配置资产,但有一部分人因为经验不足,会曲解资产配置的意义,片面认为产品搭配销售就是资产配置,一不小心就走进了误区。比如有的人,只是简单购买产品,而非根据客户和产品的特性进行组合,最后造成购买多款同类产品,产品组合收益不理想。

在我们常见的投资产品中,有期货、股票、基金、债券、外汇、黄金、储蓄型保险等,它们并没有好坏之分,大家可以按需选择、组合,如果不能把握自己的风险资产比例,不妨参考一个公式:风险资产(期货、股票、股票型基金等)的比例=(预期寿命-您的年龄)×100%,比如年龄25岁,其理想比例为:(100-25)×100%=75%,大家可以根据实际调整。

问题集锦

问:P2P不可靠?

答:近年来,P2P成为了民间资金理财重要出口,但因为P2P行业门槛低,有公司经验不足,经营不善,也有无良公司打着P2P旗号发假标,最终以亏空、停业甚至跑路告终,对于普通投资者来说,风险很难把控,所以总体而言,还是有风险的。



国际金融理财师(CFP) 毛彤巍

问:银行存款连同利息继续存下去是复利吗?

答:本息转存算复利,本金转存算单利。我们金融理财有个“72法则”,即一笔投资,不拿回利息,利滚利,本金增值一倍,所需的时间为72除以该投资年均回报率的商数。如果年投资回报率是10%,则投资取得100%收益的时间是:72/10=7.2年。

会员招募继续,关注微信就有机会拿报卡

你有任何投资方面的困惑和疑问,或者投资方面遇到的“糟心事”,都可以找金报188财富俱乐部的“金管家”聊聊。

目前,金报188财富俱乐部会员持续招募中,加入会员可体验多样化、多渠道的理财咨询、理财讲座等服务,所有会员服务均不收取任何费用。

现在关注俱乐部官方微信公众号,还有机会获得2018年现代金报报卡。我们会定期在每周三抽取5名幸运“微友”,并在微信平台上公布中奖名单!

报名方式

1、拨打理财咨询及维权热线:0574-87633136、0574-87633139(时间:9:00-18:00)

2、搜索微信号码“xdjb188”,或扫描微信二维码,关注“金报188财富俱乐部”微信公众号,并发送姓名+手机号到后台,进行实名认证登记。

咨询地址:宁波书城广场书香文化园“书香门第”创意设计街区D4(鄞州区甬江大道1号)

工作日:15:00-20:00

周末:9:00-11:00 15:00-20:00

理财非存款,产品有风险,投资需谨慎。



工行宁波市分行 筑高堤坝严防电信诈骗

工行宁波市分行自2012年以来,已成功预警堵截电信诈骗汇款2882笔,为客户避免资金损失1.06亿元。

针对花样不断变化的电信诈骗,工行宁波市分行不断筑高堤坝严防电信诈骗。2013年推出外部欺诈风险信息信息系统后,2016年又推出“工银融安e信”公益版,并面向社会公众免费开放使用,宁波市民只需要通过手机应用市场下载并登录工商银行“融e联”APP,即可在“发现”栏目中找到并使用该平台。现在,工行宁波市分行对电信诈骗涉案账户实施全渠道布控,如果输入的账号为系统中收录的电信诈骗涉案账户信息,该行的业务处理系统就会自动弹出风险预警提示,阻止客户向可疑账户汇款,及时保障客户的交易安全。工商银行的外部欺诈风险信息信息系统还收录了来自行内、金融同业以及行政执法部门提供的各类风险客户和账户信息。

沈颖俊

中行租赁保理 成企业融资新利器

近日,中国银行宁波市分行成功为某客户办理该行首笔金融租赁公司售后回租项下有追索权租赁保理业务,金额5094万元,期限一年。该笔业务的成功办理,标志着该行供应链金融业务实现了新突破,在丰富金融产品、解决企业需求、服务实体经济等方面迈出了更加坚实的步伐。

一直以来,中行宁波市分行不断加大业务创新力度,努力为客户提供优质金融服务。某客户是当地大型股份制银行成立的金融系融资租赁公司,此前与银行开展的合作仅限于同业拆借,融品种单一,业务规模扩张受到极大限制,中行宁波市分行在了解客户需求后,向客户详细介绍中国银行租赁保理业务的优势,并在较短时间内成功投放融资款,有效扩大了企业的融品种,以便捷优质的中行金融服务赢得了客户的信任和赞许。

钟航

释放改革红利 交行深改步稳出“新”

此前,交通银行负责人在中期业绩发布会上表示,交行上半年紧紧围绕“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”三项任务,坚持改革创新、加快转型发展,保持了经营业绩稳健增长,改革红利进一步释放。三年来,交行建立了完善的覆盖全行的授权经营体系,实现授权经营全覆盖和动态管理。子公司股权结构优化取得实质突破,交银国际在香港分拆上市,成为首家在港上市的中资银行系券商。交银国际成功在香港联交所主板上市,是交行全面深化改革的重要阶段性成果,对其他子公司深化改革和资本运作具有良好的示范效应。此外,建立交行与汇丰“1+1”全球金融融合机制,双方合作业务量级不断扩大。交行负责人表示,下一阶段,交行将利用好国家赋予的商业银行改革排头兵优势,持续推进“深化改革、转型发展”工作,做大做强主业,把改革成果体现到经营业绩中去。

金萱