

“牡丹绽放·金融花开·快乐理财”系列报道之**银行篇**

交通银行：特色理财帮您“网”罗财富

□记者 刘黄周 张婉婷

1994年，交通银行成为进驻我市的第一家国有股份制商业银行。17年里，交通银行不仅贴心服务着本土居民，也默默地为洛阳发展作贡献，而且用特色的理财服务帮助市民实现财富增长，例如今年以来，该行已发行了226只理财产品，极大地满足了客户的理财需求。



全新消费体验 无卡消费成真

无卡也能在POS机上“刷卡”？“e动交行”新一代手机银行让您梦想变成现实。

自2009年面世以来，“e动交行”新一代手机银行一直致力于创新网络金融新生活，相继推出了手机地图、手机号转账、e动无忧转账保险等创新特色产品。

2010年，交通银行“e动交行”品牌继手机银行无卡取款服务后，再次首创手机银行无卡消费新

功能，凡是“e动交行”手机银行的客户通过手机银行预约，就可以进行POS消费，无需刷卡。

从2011年4月1日至2011年12月31日继续开展手机银行异地无卡取款免收手续费的优惠营销活动。活动期间，对手机银行用户进行异地无卡取款业务免收交易手续费。“e动交行”的客户可通过交通银行手机银行，提前预约ATM取款。预约后，

客户到ATM取款时，只需凭预约手机号码、预约号以及预约银行卡的取款密码，即可实现无卡取款，而无需向ATM机插入银行卡。

“您可以携带交行卡、身份证件、手机到交行任意网点办理手机银行开户。如果您开通了交行个人网银，可以直接登录交行网银自助开通手机银行。”交行洛阳分行相关负责人说。

借助交行渠道 投资香港市场

对于有意投资于香港证券市场，或者正在谋划进行海外资产配置的客户，交通银行在全市首家推出了代客办理香港证券投资业务。如果想投资港股或港股基金，你不必亲自到香港在交通银行即可办理。

该行帮助客户开立港股交易账户、港股投资及处理各项划款、转托管、派息、投票等业务；提供网上交易系统内实时点击报价（每

月有1000次免费实时基本报价）；赠送高诚信度、高品质券商研究资料，包括每日研究报告、行业跟踪研究报告、每周中资股数据更新、策略报告等；客户还可参加定期举办的专题及策略研讨会；邮寄交易日结单和月结单。

据介绍，香港证券市场具有诸多优势：交易品种包括股票及各类OTC(Over The Counter, 场外交

易市场)产品，可实现全球资产配置；无论相对A股还是全球资本市场而言，港股整体市盈率偏低，长期投资价值较高；优质公司众多，公用股、地产股及银行股派息普遍较高；内地上市公司所占比例达七成；T+0交易机制，可随买随卖；无涨跌幅限制，为短线高手套利提供便利；市场监管严格，幕后交易较少，投资者成熟；自由体系市场，交易活跃等。

创新理财产品 享受特色服务

“添利”系列产品是理财新规下的产品创新，体现了交通银行以客户为中心的产品开发理念。产品的推出为客户提供了智能、方便、快捷的专享金融服务，在给客户提供稳定收益的同时，保持资金的高度流动性。

据介绍，“添利”系列理财产品涵盖了“天添利”、“久久添利”、“智慧添利”、“沃德添利”四个系列产品。“天添利”系列产品是依托该行先进理财系统开发设计的现金管理工具，兼具

流动性、安全性、收益性。其中“天添利”C款产品不受节假日的影响，可每天申购、赎回，灵活性最强。

“智慧添利”系列具有六大特点：一是天天有售，可自由选择任意时间购买；二是隔日成立，申购后的第二个工作日即成立；三是T+0入账，当期收益即时实现；四是交易便捷，在接受交行的风险承受能力测评合格后，可自由选择交易渠道；五是智能管理，可随时、自

由选择或变更产品周期、金额等要素，并根据自身资产情况自由配置；六是专享体验，特定客户群拥有相匹配的专属产品。

近期发布“沃德添利”30天理财产品、“沃德添利”172天理财产品、“沃德添利”14天理财产品、“沃德添利”21天理财产品、“沃德添利”假日版等收益率为4%到6%不等，认购起点为10万元到30万元不等。

价格周报

菜价继续回落 部分销售困难

□记者 李永高 通讯员 李丛丽

上周，我市菜价继续回落甚至出现部分蔬菜销售难，同时有数据表明，猪肉价格拉高了我市CPI(居民消费价格指数)。

上周一，有读者反映，洛龙区白马寺菜市场里几百包菜“1块钱9斤都卖不动”；此后，收到一条信息“诚邀组团到(偃师市)大口乡购买‘爱心包菜’，每斤0.28元”。从市价格监测中心得到的数

据显示，我市监测的25种蔬菜平均价格，比前一周下降7.86%。

在记者掌握的菜价资料中，城市区新鲜包菜每500克4月上旬为1.3元，中旬降到1.0元，22日则低至0.7元；而去年同期价格为1.3元到1.5元。上周日，一超市里，包菜每500克标价0.25元。

“日前的调查发现3月CPI走高主要受去年同期猪价低迷影响。”市价格监测中心工作人员分

析猪肉价格时透露，3月份我市畜禽类肉价较前一月有所回落，但同比猪肉价格已经创下“相当大”的涨幅，在很大程度上拉升CPI。

据工作人员介绍，今年4月初我市生猪收购价、白条肉批发价格、猪后腿肉零售价格与去年同期相比涨幅分别为：55.32%、45.45%、32.61%。不过，按通行标准测算，我市猪肉价格仍属正常。

另外，12.5公斤瓶装液化气价格连续两周保持历史高位95元。

量身理财

分期购置轿车 合理分摊负担

□见习记者 宋锋辉

理财师：张丛芬，国际注册金融理财师、建设银行洛阳分行第一批理财队伍成员，目前是洛阳分行财富管理中心资深理财经理。

家庭情况：家住洛阳的刘先生有活期存款2.5万元，五年定期存款10万元，股市资金5000元。夫妻二人平均月收入3500元，两人每月生活支出1000元，利用公积金贷款12万元购置有房产，每月公积金为800元，还贷750元。

理财目标：半年之内购置价值6万元的轿车一辆。

家庭财务状况点评：

首先，刘先生很注重理财和财富积累，收入虽然不算很高，但日常花销控制得较好。其次，擅长利用合理负债实现购房需求，采用公积金贷款购房，不但利率低，而且月供不超过每月公积金，没有财务负担。再次，刘先生的支出计划比较现实，没有超负荷运作。刘先生目前的购车计划是6万元，从他的家庭财务状况看这是个理性的选择。

理财建议：

1. 建议刘先生留出3到6个月的支出费用，作为紧急备用金，即3000元到6000元，这部分资金可以投资流动性较好的货币市

场基金或短期银行理财产品以提高收益。另外日常消费可以利用信用卡的透支功能调节短期资金缺口。

2. 购车计划可以采用建行汽车分期业务完成。刘先生可以在和建行签署合作协议的汽车经销商处购买汽车，只需首付车款的30%到50%，就可以将车开走，其余资金每月通过信用卡还款支付，无需支付利息。这样按最高50%的首付款只需一次支付3万元，活期存款和股市资金就可以满足，其余资金利用信用卡每月分期支付，按两年还清计算每月只需支付1250元。依照刘先生目前每月家庭收入，扣除日常支出和每月购车支出后还余1000多元，这样就不用向朋友借钱了。

3. 购买合适的保险建立安全屏障。刘先生购房和买车两项负债，合计金额15万元，为防止意外建议他和妻子购买保额为15万元的定期寿险或意外伤害保险。同时，要量入为出，合理消费，为其他理财目标的实现提前准备。



基金诊断

高风险基金该继续投资吗？

□见习记者 龚娅丽

案例：吕女士于2006年底至2007年买进华安优选、嘉实策略增长、嘉实海外、南稳贰号、景顺长城精选蓝筹、上投摩根亚太优势、上投摩根内需动力，如今除了嘉实策略和上投摩根内需动力两只基金盈利外，其余全部亏损。另外，吕女士从去年10月开始，每月定投了两只指数型基金，融通深证100指数每月定投500元，易方达上证50指数每月定投300元。请问把其中一只指数型基金调整为股票型基金是否更好？

诊断：华安优选、南稳贰号盈利能力较低，处于同类型基金平均水平之下，波动较大和风险较高，处于同类型基金平均水平之上，过大的规模也成为限制其盈利能力的一个因素，不过两只基金短期盈利能力有上升趋势，波动和风险有减小趋势，建议可以逢高赎回，逐步进行调整。而上投摩根内需动力近期来看盈利能力较低，处于同类型基金平均水平之下，波动情况处于同类型基金中等水平，风险较高，处于同类型基金平均水平之上，且短期盈利能力有下降趋势，建议可以进行调整。嘉实策略增长盈利能

力中等，波动情况处于同类型基金中等水平，风险中等，短期盈利能力也有下降趋势，波动和风险有加大趋势，建议进行调整。嘉实海外、上投摩根亚太优势这两只属于海外基金，目前总体盈利能力较低，从近期国际市场来看，风险有加大趋势，建议进行调整。

吕女士定投的融通深证100和易方达上证50，盈利能力较低，处于同类型基金平均水平之下，波动情况处于同类型基金中等水平，风险较高，处于同类型基金平均水平之上，且短期盈利能力有下降趋势，建议定投可以调整成股票型基金。

本期专家：招商银行洛阳分行理财经理许帅峰

《基金诊断》栏目，帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电13513847548进行咨询，或者直接发送邮件至jlrcsyb@126.com。

