

巾帼理财师为女性理财支着儿 “月光族”不再月光



□本刊记者 李雨璐 文/图

虽说男性对数字较为敏感,但近年来,在理财一事上女性颇有巾帼不让须眉之势。她们凭借细致、耐心等优势在金融理财行业崭露头角。如何帮客户理财,让客户打好“资金保卫战”,她们都有自己独到的见解。

三八妇女节临近,记者采访了本市工行的两位女性理财师,为您带来金融理财市场上的“女性视角”。



理财师王霞指导客户填单

2 理财有门道,初学者最好四步走

中国工商银行洛阳分行结算部理财师杨丽霞说,市民在初学理财时最好四步走:

第一步,开支预算,也就是对每月各项支出进行预算,压缩不必要的开支。

第二步,学会记账。

第三步,利用闲散资金投资短期理财产品,不让资金躺在活期存款里睡大觉。

第四步,进行长期投资,可以根据自己的资金、金融知识来选择投资产品。

“一般来说,我们会建议市民根据自己的需求及资金,选择适合自己的投资产品。父母可以为孩子购买‘金喜成长’型积存金产品,例如,在孩子3岁时,爸妈每月为孩子买1克黄金,作为孩子18岁成年后的大学、创业、生活等的储备。”杨丽霞说。

1 3000元工资的“月光族”,3年变为“有车族”

家住高新区的张晓静(化名)是我市一家地产公司的职员,每个月有3000元的收入。过去,一到月末她的工资基本上就所剩无几,那几年,晓静是单位里出了名的“月光族”。

起初晓静不以为然,可没过两年,眼看着同时进公司的同事都在张罗着买房、买车,晓静开始着急了。其实,“钱都花到哪儿了”的问题,她也无数次地问过自己。她说,自己现在和父母住在一起,每个月水电费加上给父母的家用

需近800元;晓静在单位的午餐费每月需300元,这两项加起来等于工资的1/3,再添置些衣服、护肤品和生活用品,工资已所剩无几。

“我也不是不想理财,可是真的不知如何做。”为了寻求专业帮助,晓静开始与多家银行的理财师沟通,经过几番对比后,晓静最终决定采纳工行开发区支行理财师王霞的建议。

中国工商银行洛阳分行高新技术产业开发区支行营业

部理财师王霞建议晓静:消费时尽量采用刷卡方式,月底将银行卡上的消费记录打印出来,核对每月的消费情况,整理出不理智的消费记录;另外,把收入进行“三三制”划分:1/3用于支付水电费和家用,1/3用于购买理财型基金产品(如7天型)和日常消费,1/3进行贵金属定投。

经过3年的积累,晓静有了一定的积蓄,也有了一定的投资经验。近日,她把黄金卖掉,加上一些存款,给自己买

了一辆车。“说实话,刚开始时,看到自己喜欢的东西不能买,真的很难受。我很早就想把黄金卖掉,但每次我的理财师都细心为我分析利弊,建议我在合适的时间抛售。”晓静说。

王霞建议像晓静这样的上班族,如果积蓄不多、抗风险能力有限,可以尝试购买一些门槛低、风险小、赎回灵活的理财产品,如贵金属定投、理财型基金产品、货币基金、基金定投等。

工行车辆购置税分期付款 让您的资产实现轻松增值

您在缴纳车辆购置税时,若选择工行信用卡分期付款,即可实现用自己的钱理财,用银行的钱消费,使您的资产实现轻松增值。

案例

一年期理财产品收益率为4.8%。如您办理车辆购置税须缴纳现金10000元,若选择信用卡分期付款,期限一年,您需要支付银行费用358元;10000元购买理财产品,一年期收益为480元,增值122元。

金额	期限	分期付款费用	理财收益	增值金额
10000元	1年	358元	480元	122元
	2年	705元	960元	255元

分期付款优势

- **手续简单:** 一张工行信用卡即可办理车辆购置税分期业务。
- **分期灵活:** 3个月、6个月、9个月、12个月、18个月、24个月您可自由选择。
- **费用超低:** 同业类费用最低
分期付款手续费=分期付款本金×费率。

期数	3期	6期	9期	12期	18期	24期
费率	1.12%	1.96%	3.01%	3.91%	5.8%	7.62%

分期付款办理流程

1. 如果您已有工行信用卡,其信用额度足够分期付款,可在缴纳购置税时直接在POS上刷卡即可。
2. 如果您没有工行信用卡,可在经销商处购车时填写信用卡申请表,提供购车人身份证复印件、购车合同复印件、购车发票复印件及工作证明,即可办理信用卡。
3. 您的信用卡办好后,工行有专门的客户经理为您提供后续的车购税分期付款服务。

工行客户经理联系方式:

姚艳丽 13663792328 张金勇 15937917818
王玉红 13663882883 郭建利 13938803619