

  
**诚汇投资**  
CHENGHUITOUZI

**诚信天下 汇通共赢**

诚汇投资邀您  
共同关注财富热点

## 高温“宅理财” 清凉度一夏

□记者 曾宇凌

夏至将至,气温不断攀升。在炎炎夏日里,很多人希望足不出户就能办成事。网上银行业务受到市民青睐,宅一族通过网银转账、购物、买理财产品,躲避了烈日,坐在家中也能轻松理财。

本刊特推出高温“宅理财”稿件,介绍网银的各种功能,让市民清凉度夏,轻松理财。

### 1 天气渐热,网银交易也升温

俗话说,天热催人懒。夏至将至,气温越来越高,很多人不愿意顶着烈日出门,网上银行业务自然而然受到青睐,尤其是网上转账和支付功能,深受众多宅一族的欢迎。

市民王先生前年在涧西区武汉

路买了一套新房,每月通过建设银行还房贷。由于工资卡是交通银行的,他每个月都要从交行取钱,再存到建行账户上。

眼看着天气一天比一天热了,近日,王先生到这两家银行分别开通了网上银行业务,他说:“以

后在网上就能转账,省去来回跑的麻烦。”

记者走访了我市多家银行了解到,入夏以来,网上银行的交易量较此前明显上升,预计到7月入伏后,随着高温酷暑天的到来,网银交易将迎来高峰期。

### 2 多卡归一,资金归集成新宠

除了传统的网上转账和支付功能,各家银行不断升级网银服务,推出了资金归集业务,市民可通过一个网银轻松管理多个银行账户。

记者在采访中了解到,目前我市多家国有银行和股份制银行都推出了资金归集业务。所谓资金归集,指市民通过一家银行的“超级网银”功能,归集多个银行账户资金。通过这项业务,市民不仅能有效管理家庭账户资金,还能足不出户归还银行贷款、信用卡贷款等。

光大银行洛阳分行相关负责人刘凌宇说,资金归集业务自推出以来,以其省钱、省心等优点,深受客户欢迎。所谓省钱,是指客户在归集资金时不需承担任何费用,无论同城、异地还是跨行,通过该行账户归集资金,均免手续费;所谓省心,是指客户可自由选择手动实时、自动保底、定额等多种资金归集方式,省心又省力。

说起资金归集的优点,正在光大银行洛阳分行办理业务的秦女士赞

不绝口。原来,她和赵先生结婚不久,打算买套小户型的房子。俩人约定赵先生每月留下1000元日常开销,其余工资全转入由秦女士管理的光大银行账户,但赵先生经常因为工作忙碌而忘了给妻子转账。

“自从签约自动模式资金归集后,光大银行每天会查询我老公的账户,当资金多于1000元时,系统会将超出的资金自动转到我的账户,还没有转账手续费。”秦女士说,资金归集助推他们实现买房梦。

### 3 网银理财,专属产品受欢迎

除了具备转账、资金归集等功能,网上银行还能让市民坐在家中轻松理财。目前,不少银行推出了网银

专属理财产品,客户只能通过网上银行才能买卖。

“现在,很多80后都将网上银行作为理财新渠道,足不出户,只需轻点鼠标,就能24小时理财。”中国银行洛阳分行一名工作人员说,现在网上银行基本涵盖了柜台的理财功能,市民只需一台电脑,就可随时随地购买基金、黄金、理财产品等,既能躲避烈日,还省去排队之麻烦。

由于看好网银理财这块“蛋糕”

的市场前景,我市多家银行推出了网银专属理财产品。王城大道一家股份制银行就推出了“理财夜市”产品,只在每天20时至24时在网上开放交易,很受上班族欢迎。

该行负责人说,热销的理财产品交易时间一般在白天,对于白天工作忙碌的上班族来说,通常很难抢购到。所以,像“理财夜市”这样的网银专属理财产品,是上班族理财的理想选择。

投资顾问 

## 全面配置资产 储备教育资金

□记者 曾宇凌

### 【个案资料】

市民吴女士和丈夫去年买了一套新房和一套二手房,分别用公积金贷款和商业贷款进行还款。吴女士和丈夫都在事业单位工作,两人总月薪在1.2万元左右,除去还贷和家庭各类花销,每月结余6000元左右。

### 【投资目标】

吴女士的女儿刚1岁,她想给女儿储备教育资金,还想给自己和丈夫储备养老金。

### 【投资分析】

国泰君安洛阳营业部投研总监柳刚说,吴女士和丈夫都拥有稳定的职业和较高的收入,但家庭资产结构偏保守,资产配置略显单一。鉴于吴女士和丈夫的收入处于上升期,柳刚为他们制订了以下投资方案。

首先要建立家庭紧急备用金。由于吴女士和丈夫工作都比较稳定,建议预留3个月的生活支出,保留1万元左右资金作为家庭紧急备用金,以活期存款等形式存放,也可考虑银行通知存款或者券商现金管家产品,在保持流动性、安全性的前提下兼顾这部分资产的收益。

然后,全面配置资产,储备女儿的教育资金和自己的养老金。吴女士的家庭处于成长期,投资可相对激进。有数据显示,近年企业债券、债券型基金以及分级基金稳健份额的年投资回报率在6.5%至8%,而且波动较小,建议吴女士将这些金融产品作为家庭主要资产配置方向。

柳刚认为,具体来说,吴女士可对资产进行以下配置:活期存款或现金管家5%,固定收益产品15%,企业债券及理财产品40%,定期投资债券型基金以及分级基金稳健份额20%,分红率较高的蓝筹型股票20%,该投资组合的回报率为7.5%至9%。

柳刚提醒,近年教育费用稳步上涨,再加上考虑到未来的通货膨胀等风险,建议像吴女士一样的家庭,尽早制订理财规划,进行全面的资产配置,不仅能为子女筹备足够的教育经费,还能享受投资的乐趣,使家庭的财富结构更加合理稳固。

  
**诚汇投资**  
CHENGHUITOUZI  
**诚信天下 汇通共赢**  
0379-60685111

  
国泰君安证券  
GUOTAI JUNAN SECURITIES  
地址: 中州中路中州国际大厦(王城公园西门对面)  
全国证券商 融资融券 投资顾问业务  
客服 63301188  
热线 62278611