

用理性和个性赚钱

光大银行:最实用的阳光理财

当是否加息的话题转变为何时加息,一些银行打算在2010年缩减理财产品发行量,光大银行阳光理财却反其道行之,开发和推广更多适合不同客户需求的理财产品。

中国光大银行理财经理、金融理财师全欣分析,理财要理性,找出个性而不是盲目跟风,风险还要可控。从口碑最好、收益稳定的“T计划”系列理财产品,到集存款、投资、融资于一体的“阳光理财通”全能理财……一直以来,光大银行阳光理财为客户提供最实用的理财服务。

理性

赚钱“稳”字当先,认知理财规律

李先生今年36岁,是个有十年股龄的资深股民。2008年1月上旬,他看到有很多人买基金不费劲就赚得盆满钵溢,也萌生了“养基”的念头,带着10万块钱选择光大银行开户。

进行了资产评估后,理财经理结合其风险承受能力和当时市场状况,为他配置了5万元债券基金和2万混合型基金。考虑其3个月后需要赎回1/3资金急用,又追加了3万元货币基金。3个月后,当他赎回3万元货币基金时,整体收益已达3%,到第4个月,整体收益近4%。但经历过牛市大涨的李先生认为收益偏低,毅然赎回了所持基金,再次投身股市。谁料遭遇熊市,至今未能回本。

“如果李先生没有赎回,继续持有,收益不可小觑。”全欣告诉记者,以当时的行情,3-4个月整体收益达到3%是相对稳健而且不错的收益。但大部分人对理财的认知都存在误区。其实,最简单的记账是理财,开源节流也是理财。一味追求高收益反而就成了投机。他介绍,对理财要保持清醒的头脑,资产配置得当即是理财。

全欣表示,加息预期下,月月盈、季季盈这类短期理财产品可以考虑,一般都得到不错的收益。“市场难以预测,牢记投资初衷很重要,这样才不会被上扬行情冲昏头脑。”

个性

量身定做“T计划”,收益翻倍并不难

无论是随性而动的“时髦”新品,还是经久不衰的阳光理财“T计划”,阳光理财的老客户口口相传:必有一款适合你。“理财切勿跟风。”全欣告诉记者,个人情况不同,理财计划也有区别,资产配置、预期收益千差万别,切忌跟风。2年前,扎堆买基金的人,很多根本就不明白什么是基金,至今仍然在赚钱的就更少了。

王女士是全欣的客户。9个月前计划送儿子出国完成学业,持60万资金找到光大银行。出国存款证明必须有最短半年存期,金额不得少于50万。

“当时距她儿子出国正好9个多月,其间正好有3个月的空当期。”结合王女士的家庭资产状况,全欣建议做3个月的短期理财计划。既要保证出国存款证明不受影响,又要力求获得较高收益,“T计划”中的季季盈系列再合适不过了。

3个月后,王女士收益约4500元。“比定期利率高出近一倍。”

实用

期限、风险、产品说明,把握理财关键

不管是基金和理财产品的组合,还是捆绑保险、股票、债券,理财期

限、风险承受能力以及对产品的认识都是制定理财计划的三个关键。对于普通的投资者来说,把握好这三点至关重要。

“在制定理财计划时,除了市场因素,我们首先考虑的就是时间弹性,这是刚性的,不可改变的。”全欣说,比如股票型基金收益波动性比较大,适合长期投资,在时间弹性比较大的情况下,是可以考虑的;如果进行短期理财可以参与银行理财产品,收益也比较稳定。

投资风险低、比存银行定期划算,大多数的客户在选购理财产品时都有这样的想法。据介绍,阳光理财将产品风险拟定5个等级,一般3星级及以下视为中低风险。在购买产品时,客户都要进行风险评估测试,理财师会根据测试结果给出建议。一般来说风险比较高的资产,回报也会比较高,适合投入暂时不用的资金。

此外全欣还提醒,产品说明也至关重要。他分析,对投资人来说,大多金融产品不分好坏,而是适合与否。认购前仔细阅读说明书,大部分问题都可以在购买前避免。

“虽然有些产品说明书比较难懂,但是多了解产品有利无弊。”比如光大银行目前基金定投费用4折优惠,为业内最低。只要是定投华夏红利、兴业趋势、银华优选、南方300等10只指定优选基金就能享受折扣,同时网上银行申购基金也能享受6折优惠。精打细算的客户很是青睐。

快报记者 谭明村





阳光理财
EVERBRIGHT

光大银行邀您看电影

即日起在光大银行办理基金、黄金或出国金融业务满足一定条件即有德基电影兑换券相赠



中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

基金定投业务

同一基金连续投资三期
赠送一张

黄金业务

单个客户每季度黄金交易
200g(含)-500g赠送一张
500g(含)以上赠送两张

出国金融业务

- ★ 一次性购汇等值5000(含)-10000美元赠送一张,等值10000美元以上,赠送二张
- ★ 境外电汇一次性汇款1万美元以上赠送一张,3万美元以上赠送二张(免收电报费的业务不再赠送),环球汇票单笔金额1万美元以上赠送一张,3万美元以上赠送二张

- ★ 预约开立境外银行账户,赠送一张
- ★ 开立留学贷款证明赠送一张(重复开立不再赠送)
- ★ 出国旅游资金托管业务每笔赠送一张
- ★ 每位客户开立存款证明金额30万元以上赠送一张(重复开立不再赠送)
- ★ 办理西联收、发汇业务每笔1000美元以上赠送一张(发汇至非洲地区300美元以上赠送一张)

— 本广告解释权归光大银行所有 投资有风险,选择需谨慎

分行营业部 84738218

六合支行 57010188/57010588

白下支行 86649661/86649150

新街口支行 84219186/84541560

北京西路支行 83306792

中山北路支行 83533218/83533238

鼓楼支行 83199033

江宁支行 52109811/52109738

长乐路支行 52307811/52307809

山西路支行 83453616

珠江路支行 83699951/83360665


和燕路支行 85637455/85634421

中山东路支行 86646317/86645447

水西门支行 66677467/66677488


理财中心 84787666

活动时间:即日起至6月30日



中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

专业的理财银行



阳光理财
EVERBRIGHT

产品名称	币种	产品期限	年收益率	起点金额	客户群体	产品类型	投资方向	风险评级	募集期
2010年 T计划第九期	人民币	一年	4.20%	50万	可向无 投资经 验客户 销售	信托	投资于北方国际信托股份有限公司发放给天津市医药集团有限公司的信托贷款	二星级, 风险适中	2010.3.30-4.6
		185天	3.60%	10万			投资于中诚信托有限责任公司发放给吉林省交通运输厅的信托贷款	二星级, 风险适中	2010.3.30-4.7
		一个月(到期后可自动 续下一个理财周期)	2.60%	5万			本产品投向的信托计划由合格信托公司发行的信托计划,信托资金用于合格信托公司向非指定融资机构发放的贷款(融资)	二星级, 风险较低	2010.3.31-4.5
“月月盈”系列产品	人民币	5天	2.20%	20万		理财	投资于中海信托股份有限公司、平安信托投资有限公司和江西国际信托股份有限公司发放给中华人民共和国铁道部的信托贷款	一星级, 风险低	2010.3.29-3.31
			2.50%	100万					
			3.00%	500万					

欢迎到光大银行各营业网点购买!

本广告解释权为光大银行所有!

购买前请仔细阅读产品说明书!

网点	电话	网点	电话	网点	电话	网点	电话	网点	电话
分行营业部	84738218	白下支行	86649661/86649150	北京西路支行	83308792	新街口支行	84219186/84541560	山西路支行	83453616
中山北路支行	83533218/83533238	江宁支行	52109811/52109738	鼓楼支行	83199033	长乐路支行	52307811/52307809	六合支行	57010188/57010588
珠江路支行	83699951/83360665	中山东路支行	86646317/86645447	和燕路支行	85637455/85634421	水西门支行	66677467/66677488	理财中心	84787666