

不同收入家庭 理财要有重点

随着人们生活水平的不断提高,不同家庭的收入水平存在着较大的差异,基本上可分为低收入家庭、中产阶级家庭和高净值家庭,但不管身处怎样的家庭,人们都越来越清楚理财的重要性。本报针对不同收入家庭的理财重点,进行了整理,为大家提供了建议和规划,仅供参考。

金融时讯 >>

●低收入家庭

低收入家庭一年的收入在10万元左右,扣除掉各种花销,基本上所剩不多,对于这样的家庭比较适合这样的理财方案。

1.做好每月财务规划

低收入家庭群体基本上都是上班族,每月工资固定,且上升增长幅度不高。因此面对每月不高的收入和市场的消费标准,低收入家庭一定要做好每月的财务规划,合理安排家庭收入的40%用于房贷及其他项目的投资,30%用于家庭生活开支,20%用于银行存款以备不时之需,10%用于保险,这是较为科学的财务分配。除此之外,做好记账也十分重要,它能让我们明确每个月资金的走向,及时地调整不合理的消费,从而更好地规划我们的家庭财务。

2.积极进行储蓄

对于低收入家庭来说,选择银行定期储蓄是一个不错的理财方式,因为它的风险相对较低,在大家的风险承受能力范围之内。如果感觉定期储蓄的利息太低,可以选择货币基金和国债,风险相对较低。

3.减少不必要的人情开支

对于人情开支,哪个家庭都避免不了,有很多性格好,朋友较多,且自己又是对朋友比较大方的人,每年在这上面花的钱可以说是一笔不小的开支。对此建议大家一定要好好规划,减少一些不必要的人情开支,真的可以省下不少的钱。

4.学习理财,进行小额投资

理财投资并不一定需要你投资很大的一笔钱,现在也有很多小额理财投资的平台,银行也有相关的理财产品,大家可以进行咨询和学习,如果实在弄不明白,也可以找专业的理财师进行咨询购买。

之外,还要明确个人或家庭的未来收支情况。根据目前的收支情况和未来可增长空间,计算出未来的资产所得,可以帮助你明确自身的风险承受能力,更为科学地制定理财规划。

2.选择适合自己的理财产品

中产阶级的家庭一般拥有一定的风险承受能力,他们的投资方式主要集中在房产、债权、保险、物权众筹这几类,除了这些,也可以选择稳健型的理财产品来优化家庭理财。

●高净值家庭

高净值家庭的资金可以说是非常充裕,他们对金融市场的变化极为关注,能够准确地做出判断,及时地抓住机会。但房地产依然是高净值人群最主要的投资方向,其次为股票、固定收益、基金以及艺术品等。

对于高净值家庭的理财建议就是投资者首先要进行自我能力评估,清晰认知自身风险承受能力。其次去选择适合自己的投资品类,通过识别合规管理人、识别合规销售行为、识别合规投资运作环节找到合规的金融机构。最后在众多投资品类中挑选到产品,构成最适合自己的资产配置组合。



11月1日,中原银行商丘分行合规审计部对全行各单位内控合规人员进行了消费者权益保护知识培训。 通讯员 李军 摄



11月3日至4日,2018年商丘银行业羽毛球比赛在汉梁王羽毛球馆举行,来自全市14家金融机构的70余名选手参加了比赛。中原银行商丘分行选派了5名选手,参加了5个项目的比赛。经过激烈角逐,中原银行商丘分行最终获得了男子羽毛球单打、女子双打、团体赛3个项目的冠军,女子单打项目的亚军,男子双打第四名的好成绩。 通讯员 李军 摄

商丘日报报业集团

财智生活 俱乐部

理财热线: 0370-8127779



理财非存款,投资须谨慎

●中产阶级

中产阶级在现代社会中,拥有一定程度的经济独立,例如有安定、较高薪酬的工作,也可以被称作小康阶级。中产阶级的风险承受能力相对较高,可以选择收入较高的理财产品。

1.确立短期长期理财目标

明确个人或家庭目前的资产情况,如房产、存款、保险、理财占比等。这可以帮助我们选择更为适合自己的理财工具,有效的分散风险,从而降低风险。除此

本期理财推荐

商丘报业财智生活俱乐部以安全性为原则,向广大会员推荐政信类理财项目,预期年化收益率7.5%至8%,期限12个月。如果您想了解更多理财项目详情,请咨询商丘报业财智生活俱乐部,电话:0370-8127779。

本报记者 霍天艳 张潘 整理

客户突发疾病 农行员工爱心救助

本报讯 淅淅沥沥的秋雨让秋天寒意十足,但总有那么一缕阳光照射在人们的心田,温暖人们的身心。11月6日,伴随着连天的秋雨,农行商丘京港支行开发区分理处准时营业,迎来今天的第一批客户。

上午9点零6分,正在帮客户办理业务的农行商丘京港支行开发区分理处大堂经理徐世伟,忽听身后“砰”的一声响,扭头一看,填单台旁趴着一位男士,正发出痛苦的呻吟。见此情景,徐世伟疾步上前,蹲下身来,一边观察男士状况,一边大声呼唤他,防止他失去意识。与此同时,大堂保安卜师傅拨打了120急救电话,将患者现状与发病地址迅速详细地告知接听急救电话的人员,之后便站在雨中,等待急救车的到来。客户经理吕文君看到患者家属惊恐万状,手足无措,立即上前柔声安抚,缓解家属焦躁的情绪。

时间就是生命。上午9点13分,急救车赶到。农行商丘京港支行开发区分理处员工协助急救人员,将客户抬上急救车,看着疾驰而去的急救车,员工们松了一口气。短短几分钟,该分理处员工把突发疾病的客户护送上急救车,为客户生命安全争取到了宝贵时间,目睹了这一过程的在场客户纷纷竖起大拇指,对农行员工爱心救助的行为点赞。

“客户至上,始终如一”是农行商丘分行的服务



把突发疾病的客户抬到救护车上

理念,救助突发疾病的客户,正是该行用心服务客户的一个缩影。截至记者发稿时,患病客户已脱离生命危险,其家属对该行员工及时伸出援手的爱心举动表示感谢,也对农行商丘分行的服务给予了高度的评价。文/图 本报记者 霍天艳 通讯员 姜浩然

全市农信系统会计知识大测试举行

本报讯 近日,商丘市农信办组织举办了全市农信系统会计知识大测试,来自辖内8家行社的1500余名员工参加了测试。

此次测试采取市农信办统一命题、巡考,各行社配合监考的方式进行。测试内容涵盖柜面业务知识、财务会计知识及省联社相关文件制度等,参与测试人员包括综合柜员、主管会计、网点负责人及财务条线工作人员等,参与人数超全市农信系统总人数的1/3。为保证考试有序进行,市农信办抽调人员组成8个巡考组,并召开了考务会,对考试纪律、试卷密封、巡考安排等

进行了周密部署。各行社认真组织辖内员工参加测试,对考场、场次进行对接安排,并抽调人员组成监考小组,积极配合各项考试工作。

此次测试既是一次对员工岗位素养和工作技能的大检阅,也是一次对系列活动开展以来各行社学习练兵成果的再巩固。测试的成功举办进一步增强了员工的学习意识,激发了学习热情,营造了全员“练内功、提本能、强素质”的浓厚氛围,为全市农信系统“双一流”创建凝聚了力量。

通讯员 崔松

中原银行虞城杜集支行任菜园惠农点开业

本报讯 近日,中原银行虞城杜集支行任菜园惠农网点隆重开业。

虞城支行行长在致辞中结合当前国家的乡村振兴,向嘉宾和村民重点阐述了中原银行的下乡战略、介绍了惠农网点的业务功能,并对下一步惠农点要陆续推出的惠农APP随心贷业务作了说明,受到当地村民的热烈欢迎。之后,虞城县金融办代表焦宇致辞并任菜园惠农支付服务点揭牌。 通讯员 李军

夏邑农信联社开展以案促改专题研讨会

本报讯 近日,夏邑农信联社组织机关各部室总经理观看警示教育片《失守》,并召开以案促改专题研讨会。

讨论会上,与会人员依次发言,谈认识、谈思想、谈体会,大家表示《失守》这部警示教育片深刻剖析了近年来我省党员干部违规违纪的典型案件,这些案件都发生在我们身边,有些涉案人员也都认识,一件件触目惊心的违规案件,通过屏幕展现在眼前,不仅受到了震撼,也感到了心痛。会议要求全体党员干部员工在今后工作中,要加强法律知识的学习,增强合规意识;要树立正确的价值观、人生观和世界观;要查摆问题漏洞,提高工作执行力。同时,要从教育片中汲取教训,不断提高遵纪守法的合规意识,时刻提醒自己,不忘初心,勇于担当,筑牢思想防线。 通讯员 杨舒涵

金融帮帮团 帮您来维权



维权热线: 0370-2617730

15690770789 15729201692