

# 春节 送出一份能升值的礼物

## 邮票、纪念币 蕴含深刻文化底蕴的礼品

邮票,是一种普通而又特殊的收藏品。作为一种微型艺术品,单就审美角度而言,也许不及绘画大气也不及玉器、瓷器等古董深沉,但其作为一种文化的载体,在源远流长的历史长河中永远占有一席之地,而且邮票收藏和投资作为一种保值增值理财的重要方式,也是国家支持鼓励的除股票外的第二大投资市场。

若对方有集邮爱好,那么大题材、发行量小、极富民族特色、文化内涵高的纪念邮票则会让对方眼前一亮、倍感欣喜。

## 彩票 礼轻情意重、双重惊喜的“彩”礼

都说“礼轻情意重”,估计没有什么礼

品比彩票更“轻”了。虽然只是一串数字,但在传递祝福、爱心和幸运的同时,可以让自己和亲朋好友获取更多的惊喜、乐趣和好运,说不定一夜之间就圆了百万富翁的美梦。在春节来临之际,把这种包含了惊喜元素、具有创意的礼物带着自己的祝福一起赠送出去,不但送礼人有心思,收礼人更有双重惊喜。因此有不少人已经采取了这种送礼方式。

彩票作为礼物,惠而不费,却能营造气氛,增进感情,不过却要注意三点:一是与礼金一起送出才更有“杀伤力”;二是选号要费点心思,一般以受赠人的生日、结婚日或电话号码、门牌号为号码;三是须留下相关资料,一旦中奖则可以提醒受赠人及时兑奖。

## 保险 寓温情于保障中的好礼

猪年将至,保险以其“送健康、送平安、送实惠”的特点成为祝福的最佳礼品。

然而送礼要送得恰到好处,在险种的选择上要多花一番工夫。

送朋友的保险最好是短期的险种,简便易行。不少朋友都安排了春节旅游计划,送一份短期意外险应该是不错的选择。这些险种最长期限是一年,比较短的只有几天,甚至1天。送的方式也比较简单,通过保险业务员,甚至可以通过手机发送短信把朋友的姓名、身份证号和保险生效日期发到保险公司的指定号码,就可以为自己的朋友送上一份保险产品。尽量避免给朋友送长期的险种,即便要送也要是一次缴清的保险产品,避免给朋友带来续保的负担。

而对于家人则可选择一些长期的保险产品。例如可给孩子买教育险。春节的传统,给孩子的压岁钱是不可少的,但“父母之爱子,则为之计深远也。”一份教育型少儿险可以保障孩子在未来不同成长阶段所需的教育金,其实质表达的是关爱胜过厚厚的红包。对于年迈的父母则可选一些终身型重大疾病保险和返还

型终身寿险。这样,不但能够体现对老人的拳拳孝心,万一发生不幸时更能在经济上大大缓解老人和子女本身的压力。对于爱人,则送寿险、意外险等侧重保障的险种。

晓丹



在经过股市泡沫争论、管理层实施部分调控措施,股票市场经过短期快速调整后,市场的狂热氛围得到一定程度的降温,一些风险承受能力较弱的投资者甚至望而却步。

如何在新春来临之前的最后几个交易日,将您和家人的年终奖放在一个安全、生息的“篮子里呢?请看专家支招——

## 股指频玩“蹦极跳” 新年市民如何理财?

兴业银行理财经理吴冰认为,在股市调整期,相较于普通市民来说,基金管理公司作为专业投资者因其拥有稳定的投资心态、专业的判断能力、科学的投资方法,往往更容易取得较好的投资业绩。据介绍,首批经中国证监会批准成立的“老牌”基金公司以为百姓提供理财服务为经营目标,针对不同投资者提供差异化服务为理念,在投资组合管理、定量分析及风险控制方面追求高专业水准,使旗下各只基金都取得了令人瞩目的投资回报;国内成立最早的指数化基金——万家180指数基金取得了全年124.93%的总回报率和超越比较基准12.52%的良好业绩;2005年国内最佳保本基金——万家保本增值基金截至目前累计净值1.32元;国内唯一的行业基金——万家公用事业

行业基金,随着燃气、供电、自来水等公用事业板块的崛起,创立一年多来始终保持稳健增长的良好势头,上月净值上升6.67%,在106只股票型基金中名列第五。

目前市场开始进入结构牛市、稳步增长的阶段。兴业全球视野基金投资经理王晓明先生认为,调整期内,一个优秀的基金经理应该坚持挖掘高成长性企业,坚持严格的风险管理,把研究工作做深做透,在操作中把握具备投资价值主题,把握企业高成长特质,把握影响公司价值所在的有效信息,寻找最有利的价值和时机,有效地规避风险,为投资者谋求最大的收益。

面对投资者“熊市求稳,保收益;牛市求进,赢收益”的心理预期,一位资深理财师认为,一只基金的投资价值往往取决于它的投资研发

团队如何将投资理念与市场变幻的结合上,在于该团队的投资风格和风险控制理念上,在于其是否对即时信息保持高度敏感性、能否率先做出快速反应上。

据悉,暨南大学金融学博士路志刚先生带领他的投资、研发团队,以专业的理念和方法对个股和行业进行深入的价值分析,寻找企业的潜在成长点,发现内在价值,通过对企业的深度价值发掘,优选个股进行投资,着重发掘企业的成长性,谋求投资收益最大化。由兴业银行托管并主代销的万家和谐增长混合型基金,成立仅有一个多月,就以单位净值1.22元,名列77只积极配置型基金同比增长业绩前十位。为让利于投资者,万家基金公司还携手兴业银行推出网上银行申购费率优惠到6%的持续营销活动。

王梦龙



2月13日,郑州市商业银行邀请省内20余名书法家在青少年宫门前现场挥毫,向普通市民书写并免费赠送春联。郑州商行办公室主任张明立称,本次活动就是要让普通市民和与公众人群感受到新春暖意。很多市民是第一次现场与这么多著名书法家近距离接触,收到书法家们为自己书写的珍贵“祝福”显得格外高兴。

张慧 吴华 文/图

## 人生六个时期理财经

人的一生,从经济独立开始,就要进行有计划地理财。人生处于不同的年龄阶段,理财目标与理财策略也不同。我们如何在有效规避理财活动风险的同时,做好人生各个时期的理财计划呢?

### 单身时期:参加工作到结婚前(2-5年)

该时期自己已没有太大的家庭负担,精力旺盛,因为要为未来家庭积累资金,所以,理财的重点是要努力寻找一份高薪工作,打好基础。也可拿出部分储蓄进行高风险投资,目的是学习投资理财的经验。另外,由于此时负担较轻,年轻人的保费又相对较低,可为自己买点人寿保险,减少因意外导致收入减少或负担加重。

### 家庭形成期:结婚到孩子出生前(1-5年)

这一时期是家庭消费的高峰期。虽然经济收入有所增加,生活趋于稳定,为了提高生活质量,往往需要支付较大的家庭建设费用,如购买一些较高档的生活用品、每月还购房贷款等。此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上,稍有积累后,可以选择一些比较激进的理财工具,如偏股型基金及股票等,以期获得更高的回报。

### 家庭成长期:孩子出生到上大学(9-12年)

家庭的最大开支是子女教育费用和保健医疗费等。但随着子女的自理能力增强,父母可以根据经验在投资方面适当进行创业,如进行风险投资等。购买保险应偏重于教育基金、父母自身保障等。

### 子女大学教育期:孩子上大学以后(4-7年)

这一阶段子女的教育费用和生活费用猛增。对于理财已经取得成功、积累了一定财富的家庭来说,完全有能力支付,不会感到困难。因此,可继续发挥理财经验,发展投资事业,创造更多财富。而那些理财不顺利、仍未富裕起来的家庭,通常负担比较繁重,应把子女教育费用和生活费用作为理财重点,确保子女顺利完成学业。

### 家庭成熟期:子女参加工作到父母退休前(约15年)

这期间,由于自己的工作能力和工作经验、经济状况都已达到了最佳状态,加上子女开始独立,家庭负担逐渐减轻,因此,最适合积累财富,理财重点应侧重于扩大投资。但由于已进入人生后期,在选择投资工具时,不宜过多选择风险投资的方式。此外,还要存一笔养老金。保险是比较稳健和安全的投资工具之一,虽然回报偏低,有利于累积养老金和资产保全。

### 退休养老期

退休后健康第一,财富第二。老年人的主要收入是退休金、积蓄和理财收入,风险承受能力弱,保本最重要。对于资产比较丰厚的家庭,可采用合法节税手段,把财产有效地交给下一代。

晓月

## 太平洋双币卡新增四大功能

本报讯 交通银行太平洋双币卡在国内国际金融市场享有很高声誉。这张凭借国际一流的管理技术和先进经验打造的知名金融平台,近日又增添新的功能,将给广大持卡人带来更大的方便和实惠。

该卡在保持原来的分期付款功能、网上支付功能、短信功能、还款便捷、密码签单任你选择等功能的基础上,近来新增了一些新的还款功能。

如:实时更新额度、溢缴款领回等。新功能将给持卡人带来新的便利:一是透支后客户缴款成功后交易额度即时恢复(原来是2天后才能恢复),这可大大提高客户的资金使用率,为客户获取更多的商机。

二是可以在ATM和柜面取款,手续费率由原来的1%降为0.5%,为客户节约了融资和用资成本;三是持已开通转账功能的他行借记卡在ATM机上可转账

还交通银行信用卡借款,节约了客户的时间。四是持本行借记卡,可以在本行自动取款机上直接通过转账业务还款。

今年交通银行还将设立太平洋双币卡直销中心,这意味着该行双币卡营销服务和管理体制更富有竞争力,更接近持卡人客户,服务也更加细致周到。这对广大持卡人无疑是一个好消息。

杜萍 梁宏明

## 年终奖压岁钱 如何打理

### 租个保管箱更安心

不少人都春节期间选择全家出游,但又担心家中的贵重物品不安全。此时银行保管箱便成了你的最佳选择。

据悉,银行保管箱的租金是根据箱子尺寸大小而定的,各家银行保管箱的功能和收费标准也不同,小型保管箱一年的租金大约在200元左右,如果你持有理财金卡之类的贵宾账户的话,租赁还可享受更低优惠。

### 压岁钱送出新意

每逢春节,长辈给小辈发压岁钱是少不了的“过传统”。如果觉得年年用现金封红包没有新意的话,不妨试试银行推出的“压岁礼存单”,家长可将孩子的压岁钱存入存单,以供孩子将来读书用,既可教育孩子从小养成节俭的好习惯,同时又为孩子积累了一笔固定的教育基金。

## 现代家庭理财八大计划

**职业计划:**选择职业首先应该正确评价自己的性格、能力、爱好、人生观,其次要收集大量有关工作机会、招聘条件等信息,最后要确定工作目标和实现这个目标的计划。

**消费和储蓄计划:**必须决定一年的收入里多少用于当前消费,多少用于储蓄。

**债务计划:**很少有人一生中都能避免债务,但我们对于债务必须加以管理,使其控制在一个适当的水平上,并且债务成本要尽可能降低。

**保险计划:**人生的不确定性导致持续的保险需求。在你拥有越来越多的固定资产时,你需要财产保险和个人信用保险;为了应付疾病和其他意外伤害,你需要医疗保险。

**投资计划:**投资工具种类繁多,从最简单的银行储蓄到投机性最强的期货,成功的投资者要根据自身的特点妥善加以选择。

**退休计划:**我们大多数人都习惯于靠政府的社保养老,但光靠社保养老是不够的,必须在有工作能力时积累一笔退休基金作为补充。

**遗产计划:**遗产计划的主要目的是使人们在将财产留给继承人时缴税最低,主要内容是一份适当的遗嘱和避税措施。

**所得税计划:**个人所得税与人们生活的关联将越来越紧密,你可以通过调整自己的行为来达到合法避税的效果。

报综



## 金融信息

### 交通银行 太平洋信用卡荣获2006年度 “人民信赖品牌奖”

人民网和中国企业文化促进会共同举办“中国和谐社会与企业社会责任高峰论坛暨2006年度10大人民尊敬企业家/20大人民社会责任奖/50强人民信赖品牌奖”调查活动发布典礼。十届全国人大常委会副委员长司马义·艾买提,九届全国人大常委会副委员长铁木尔·达瓦买提,九届全国政协副主席王文元等领导、专家出席了会议。太平洋信用卡荣获2006年度50强“人民信赖品牌奖”荣誉。本次活动的举办得到了广大媒体的关注,人民日报、中央电视台、经济日报、21世纪经济报道、经济参考报等数十家主流媒体对本次活动进行了报道,人民网、新浪网对活动进行了网上直播。

王佳

### 招商银行 被《亚洲货币》评为“中国本土 最佳现金管理银行”

日前,招商银行被《亚洲货币》(Asia Money)评为“中国本土最佳现金管理银行”。《亚洲货币》杂志是亚太地区成立时间最长的专业金融资本市场月刊,在金融、银行、投资及财经界享有盛誉。由《亚洲货币》每年举办的亚洲最佳公司评比,汇集亚太地区、欧洲及美国的基金经理、首席投资官、基金管理公司的研究主管以及保险公司及经纪公司的意见评价亚洲地区杰出公司,已成为上述区域最具权威性、专业性的评比活动之一。Citigroup、UBS、Standard Chartered Bank、Deutsche Bank等全球知名跨国银行,分别在本次评比活动的“项目贷款”、“收购合并”、“投资银行”等金融领域获得最佳,招商银行是国内唯一获评最佳的商业银行,并且是连续第二次获得“中国本土最佳现金管理银行”殊荣,标志着招商银行现金管理业务获得了国际金融界的广泛认同,并已具有国际化声誉。

作为国内银行现金管理业务创新典范,招商银行长期致力于为企业提供更全面、更专业、更贴心的现金管理服务,在交易管理、流动性管理、投融资管理和风险管理等各领域产品创新不断取得突破,陆续研发和推出了一批具有高技术含量和显著竞争优势的现金管理产品,具备了为不同类型客户提供个性化、综合化现金管理解决方案和完善的供应链金融服务的能力,包括网上信用证、网上票据、网上企业银行、本外币现金池、集团财务管理平台系统在内的多项同业领先的现金管理产品,更加有效地帮助企业实现现金资源、改善流动性状况、降低财务成本和资金风险,增加现金收益。目前招商银行现金管理客户逾4000户,应用名义资金管理、本外币现金池、集团协议转账、集团资金余额管理、集团财务管理平台等现金流动性管理产品的大型集团企业及其子公司2800余户,其中包括GE、松下、爱立信、西门子、中远、中集、中海、TCL、万科、中兴通讯等跨国500强企业 and 国内知名集团公司。

樊振宇

### 中国光大银行 获“最具创新银行”奖

近日,在国内数家知名媒体的金融、财经年度评选中,光大银行蟠宫折桂,连续获得“最具创新银行”奖、“百姓最认可的理财品牌”、“最受欢迎的理财产品”等大奖。

媒体与民众的年度评选,角度不一,标准也不尽相同。然而,众多媒体和匿名的参评网民,读者“不约而同”地给“最具创新银行”、“百姓最认可的理财品牌”、“最受欢迎的人民币理财、外币理财产品”、“中国银行业杰出创新奖”等大奖加冕于光大。在这“巧合”的背后,折射出的是一家股份制商业银行近年来战略调整与经营模式转型的轨迹。

在“创新为先”的理念支持下,中国光大银行近年来持续加强产品创新、服务创新,推出了一系列贴近百姓、贴近需求的业务新品,在一些备受关注的业务领域屡屡抢得先机:首批获得短期融资券主承销业务资格,承销业绩遥遥领先;首批同时获得了企业年金基金托管人和账户管理人两项资格;首家推出人民币理财产品,累计销售额已达千亿元;当年销售突破500亿元,其理财品牌在同业中处于领跑地位;首家推出固定利率房贷业务,目前已签出3000多单,贷款余额突破10亿元,市场优势明显。

张慧 李景辉

## 税务窗口

### 新郑市政府重奖地方税收纳税大户

日前,新郑市政府给予缴纳地方税收在200万元以上的纳税大户进行奖励,以示对纳税大户2006年为地方税收不断作出贡献的表彰。此次受到奖励的17户企业全部为新郑地税局列入监控的重点企业。

地税局重点税源贡献率逐步提高的主要原因:一是对重点税源实行专管员一级负责管理制度。明确管理责任,推行专管员一级负责管理制,使责任到人,监督到人,每月专管员以书面形式向征管科、会计科上报重点企业税源情况变动分析,其中企业生产经营、纳税申报、欠税等作为监控重点。二是加大税务稽查和纳税评估力度。每季度重点税源管理人员都要对纳税人进行纳税评估一次,并将纳税评估记录记录征管档案,作为今后考核的依据;每年组织稽查人员依据纳税评估记录对重点税源稽查一次,征管科将检查结果与纳税评估记录相比较,以此检验、考核重点税源管理人员的业绩。三是重点税源自身不断加快发展速度,带动了经营业绩不断提高。

乔慧展