



# 数额不等, 年终奖理财各不同

## 2011 银行业百佳服务网点揭晓 招商银行入选率居首位

在刚刚结束的2011年中国银行业百佳文明规范示范单位评选中,招商银行获选12家,已占全国银行网点总数4%的规模,赢得了12%的获奖占比,获选网点比例在银行业中居首,为招行即将到来的25岁生日献上了一份厚礼。

“招商银行服务好”,这来自客户评价的抽象、简单几个字,源于25年来,每一次客户的接触感受、每一位客户的服务体验。据估算,招行一线员工,每天要接待190万位客户,解答380万次咨询,送上760万次问候。

在创业之初,招行就确立了“服务立行”的经营宗旨。在25年的发展历程中,招行确立了因您而变的服务理念,形成了“葵花向阳”的服务文化。“招行人一

直把招商银行比作葵花,把客户比作太阳。没有太阳的照耀,葵花就不能生长;不因市场和客户而变,招商银行就不能发展,甚至不能生存。”

25年来,招行之所以一直保持服务领先,是因为招行一直致力于构建系统完善的服务体系。招行员工共同的认识是,在银行同质化竞争的时代,局部的优势是很难持久的,只有形成体系化,才能更好地适应客户日益个性化与综合化的需求。

在《华尔街日报》亚洲200家最受尊敬企业评选中,招商银行凭借“强大的品牌和优质服务的声誉”,获得“中国最受尊敬企业前十名”的第一位。《华尔街日报》评价道,“招商银行在服务质量上击败竞争对手”。

## 太平洋保险 推出“酒后代驾”服务

近日,太平洋保险在全国44个城市面向其客户俱乐部会员提供“酒后代驾”服务,为符合条件的会员解决了驾车赴宴的后顾之忧。截至1月12日,已有超过5万名会员客户获得酒后代驾服务套餐。

据介绍,太平洋保险这项“酒后代驾”服务将从元旦一直持续到2012年3月31日,符合条件的太平洋保险客户俱乐部会员只需提前3个小时拨打全国统一服务电话95500,即可预约此项服务。

凡是个人最近一次在太平洋保险投保有效商业车险或非车险保单的保费在6000元及以上的新、老会员,均可在主题活动期间内,享受2次酒后代驾服务。

据了解,“酒后代驾”是太平洋保险面向个人客户推出的“服务连连看、体验节节高”等8项客户体验活动之一。此外,太平洋保险还推出“纠纷案件、无偿援助”、“资讯短信、专业关怀”、“理赔公开、监督有奖”等会员服务举措。 周冰彦 记者 何爽

## 年年感恩, 今年把爱留在家

春节是亲人团聚的日子,也是人情往来的时节,其中社交的礼尚往来难以避免,过节可能让人感到“压力山大”。龙年新春,忙碌了一年的我们是不是应该暂停奔波的脚步,放下重负、回归家庭? 年年感恩,今年让我们把爱留在家里吧。

太平洋保险的一款明星产品“金享人生保障计划”在市场上持续热销,它具有市场创新的身价、重疾双重保额递增功能,能够帮助人们转移风险,消除对未来的担忧。龙年春节,为自己和家人投保“金享人生”,是给自己和家人最暖心的爱的表达。

“金享人生保障计划”由“金享人生终身寿险(分红型)”和“附加金享人生提前给付重大疾病保险”组成,集增长的身价保障、增长的重疾保障于一身,并能兼顾一定的养老保障,从出生30天至65周岁均可投保,可谓是一份性价比高、人人可享的基础

型保单。

无论我们的经济状况是否宽裕,若投保“金享人生”,从交纳第一期保险费后合同生效时起,我们就拥有了一笔大额资产,它可以保障你的家庭安然度过因意外、疾病导致的财务危机,并且通过“金享人生保障计划”建立的这笔资产会随时间推移而增长,通过长期累积增值并积聚成一笔更大的资产。

“金享人生”突破性地实现了寿险保额和重大疾病保额随主险分红水平的双重增长,增长部分的保额以增额红利形式体现,帮助客户抵御通货膨胀造成的寿险保额和重疾保额不足的风险,身价、大病两无忧,有助于客户实现人生风险的双动态规划。而且对这一保额的双重增长,客户无需增加保费、无需后续体检,增加部分的保额也不会影响客户后续加保其他产品,真正免除了客户的后顾之忧。

年终岁尾,对于市民而言,年终奖是最让人激动和兴奋的事之一。随着春节的临近,消费和投资又将如何分配? 加息了,是否拿年终奖提前还贷呢? 怎样投资才能最大限度地抵御通货膨胀? 如何管理好这笔钱,让钱包更鼓,也是众人关注的焦点。日前,本报记者联系银行、保险、基金以及贵金属方面的理财专家,为你一一详解年终奖的最佳理财方式。

记者 谈正民 何爽



### 年终奖数额: 5000 元左右

**理财人物:**方小姐,26岁,外企职员。今年的年终奖相当于第13个月的工资,大概5000元。

**家庭情况:**方小姐目前单身,年收入大概6万元左右,尚未购房,但近期有购房的打算。目前银行存款5万元,另外还购买了3万元的货币市场基金。

**理财计划:**考虑到自己除了社保之外没有任何保障,方小姐

打算用年终奖的一部分选择一些适合自己的商业保险;剩余部分继续购买货币市场基金,作为购房基金的储备。

**理财建议:**购买一些商业保险对方小姐来说是必要的,但由于目前她还单身,没有太多的家庭责任和负担,收入也属于中等水平,考虑到她的保障需求和经济承受能力,应优先购买一些人

身意外险和重大疾病险。

以方小姐目前的经济实力,购房还有一定困难,即便可以解决首付,但还贷的压力仍然很大。鉴于方小姐还年轻,可以拿出一部分钱去“充电”,提高自身的能力和素质,以便为日后升职和加薪增加筹码,这对方小姐来说,也许才是最

### 年终奖数额: 1 万元 左右

**理财人物:**路先生,30岁,事业单位工作;路太太,编辑。往年两人的年终奖加起来1万元左右,今年大概也是这个数。

**家庭情况:**生活和工作还算稳定,家庭年收入大约在10万元左右,已有单位房改房,近期没有再购房的打算。目前有银行存款5万元,其余的钱都在股市里,有10万元左右。

**理财计划:**路先生预期2012

年股市将有大的机会出现,打算把年终奖加上3万元银行存款都投到股市中去。

**理财建议:**路先生是一位偏好股票的投资者。2012年的股市经过2011年的持续低迷后存在一定的上涨空间,有余钱的市民可考虑股市。但路先生的家庭资产过于集中于高风险的股票,这对于其分散风险极为不利,一旦股市行情突变,路先生将会遭到巨大损失。

建议路先生降低直接持有股票的资金比例,把年终奖投资到风险程度中等偏低的平衡型基金,这类基金是涉及货币市场、债券市场和股票市场的一种组合,投资比例平衡,相对于股票基金风险更小、收益更稳定,适合不愿承担较高风险、期望相对较高收益的工薪阶层投资者。另外,保留5万元银行存款是必要的,不能禁不起诱惑将它再投到股市中去。

### 年终奖数额: 5 万元 左右

**理财人物:**马先生,35岁,IT行业职业经理人。年终奖估计在5万元左右。

**家庭情况:**房改房一套已出租,前年新购买了住宅,申请了40多万元按揭贷款,分10年付清,每月还款4000多元。家庭年收入20万元左右,银行存款5万元,另外的资金都套在股票上,现在市值只有10万元。马太

是公务员,年收入5万元。马先生、马太太有一个5岁的孩子,正在上幼儿园。

**理财计划:**马先生暂时没有计划。

**理财建议:**目前的理财产品收益一般在5%左右,而银行的中长期(五年以上)贷款利息则达到7.05%,收益小于开支,马先生可以先考虑利用年终奖这

笔钱还贷。

5岁的孩子马上就要上小学了,马先生应该开始考虑为孩子准备教育基金了,可以定期购买一些低风险的货币市场基金,为孩子储存教育经费;另外,利用这笔钱安排一次旅游也是不错的方式,适当的休息、“充充电”对春节过后更快投入繁忙的工作会有所帮助。

### 年终奖数额: 10 万元 左右

**理财人物:**林先生,45岁,某中型企业副总。年终奖在10万元以上。

**家庭情况:**家庭年收入大约30万元,已在城区有住房,车子是单位配的,平时家庭开支也不多。孩子今年17岁,以后出国留学可能花点钱,除此以外,近阶段不会有大的开支。因为没有

时间,大部分资金都存在银行里,目前有银行存款55万元,另有信托15万元。

**理财计划:**想再买套房,另外为孩子出国准备点资金。

**理财建议:**年终奖发下来,加上手头上已有的银行存款,有65万元左右。建议林先生考虑购买一套高档住宅,价款在150

万元左右,申请10年期的银行按揭,首付50万元,每月还款一万多元,应该没有太大问题。

房子一方面是可以起到保值增值作用,另一方面也可以自己住,把城区房子出租,这样每月还有不菲的租金收入。购房后每月还按揭后还有结余,就可以为孩子出国做点积蓄。