



# 2015“金融知识进万家”活动缤纷开启

## 让我们为财富筑起防火墙 安心享受金融发展的丰硕成果



张峰 摄

2014年“金融知识进万家”活动的情景犹在眼前，2015年的“金融知识进万家”活动又在这个秋高气爽的时节，与大家见面了。在飞速发展的现代社会，金融与我们每一个人的生活息息相关；掌握最基本的金融知识，已经是现代人的“必修课”；同时，借助科技的发展，金融活动挣脱了时间和空间的限制，那些便捷的金融工具让我们充分体会到了现代金融生活的美妙之处。

但是，任何事物都有两面性，现代金融同样也不例外。一方面，金融服务的飞跃式发展，银行品牌的发展和壮大，金融竞争的激烈，为我们的投资理财、日常生活、旅行商务提供了全方位、深层次的服务，我们惊喜地发展，在这个美好的时代，有如此之多的选择，如此之多的机遇。但另一方面，伴随着科技的进步，我们也不可避免地与这样那样的不安全因素“碰撞”，有的因为我们早有准备，成功规避；有的则因为缺乏必要的知识而遭遇险

情；还有的尚未发生，但因为我们的疏忽，就在不远处静静潜伏，随时可能损害我们的幸福。

于是，一个新的命题就抛给了我们：如何在享受科技进步、金融大发展丰硕成果的同时，能有效防范那些已知和未知的风险？

对此，宁波的各家金融机构正在不断努力，通过技术上的进步，不断修正和升级，在物质层面和服务层面，为客户筑起多重的“防火墙”；在知识层面，不断向客户普及基本的金融安全知识，提高客户对于金融诈骗、信用卡盗刷等的警惕度，增强金融风险意识，从而看护好自己的资金，为我们的财富安全筑起防火墙。

作为客户，为了守护我们自己长期精心理财所得来的成果，为了更安全、更无顾虑地享受银行推陈出新的产品和服务，也需要不断“升级”和“刷新”我们的知识。这正是我们推出本期特刊的初衷。

记者 包佳

## 理财分五段 您属哪一段？

一个人一生的财富积累除了跟劳动所得有关，还跟个人的理财观念和技术密切联系。为什么有些人勤劳一生仍然入不敷出？为什么有些人年纪轻轻就财源滚滚？在众多原因之中，理财观念的差异应该是其中极为重要的一个。

理财专家认为，真正的理财规划是通过对个人财政资源的有效管理和投入达到人生不同阶段的目标。理财分为不同的层级，不同的人在不同的阶段可以进行相应的选择。

**理财一段即储蓄。**它是所有理财手段的基础，也是一个人自立的基础。它来源于计划和节俭，是一个人自立能力、理财能力的最初体现，也是最基本检验。连储蓄都做不到的人，说明他缺乏自我控制的能力，不可能指望他在财富管理方面获得成功。

**理财二段是购买保险、国债、货币市场基金、人民币理财产品等各类保本型理财产品。**

以上段位可以归结为同一个层次，其特点是将个人财富交给银行、保险公司、证券公司等金融机构，所购买的金融产品为大众化的无风险（低风险）、低收益（固定收益）、高流动性产品，购买这些产品无须专业知识，风险很小，当然，收益也很小。

**理财三段是投资股票、期货。**

**理财四段是投资房地产。**这里所说的房地产投资是指以投资为目的购买房地产，而非买房子自己住。之所以将其列为较股票、期货投资高一个段位级，原因在于其投资金额起点较高，流动性较低，参与难度相对较高。

**理财五段是投资艺术品、收藏品。**这是一个参与人群更少的投资种类。它需要更加专业的知识和更为长期的积累，也需要更为雄厚的财力，其流动性更低，参与难度更高。

以上三到五段可以归结为同一个层次，这个层次的投资品种都是属于高风险、高收益的品种。投资这些品种都需要较为专业的知识，同时也需要一些运气，当然更需要一些实力。目前，这个层次的每一个段位既是一个专门的学问，也是一个庞大的行业。

任敏

## 最“直”对接金融生活 光大阳光银行今起上线

8月18日，光大直销银行——阳光银行正式发布上线。阳光银行集成了光大银行在网络化领域的超强实力，实现了技术、服务和跨界资源上的全面升级。其依托云缴费和云支付两大业务优势，全面打通了理财、融资、电商等多重渠道。更帮助光大银行打破了地域限制与银行卡归属限制，使其产品可以面向全国的受众群体。

近年来，银行业大大加快了在互联网金融领域的布局，直销银行便是其中一个重要的创新尝试。发布会上，光大银行再次阐述了其在消费金融、产业金融、普惠金融、移动金融上的战略导向：即充分整合在移动端积累的成熟经验，打通跨界合作资源，将更生活化的服务场景应用到直销银行之中。

“光大做直销银行不是最早的，但可以说是最认真的，阳光银行上线之前，我们一直在做技术、服务与跨界资源的积累，目的是希望可以展示出一个更成熟、更丰富、更多元的直销银行形象，为用户提供更便捷、易用的生活化金融服务。”光大银行电子银行部总经理杨兵兵表示。

多年来，光大银行始终在探索和构建互联网金融战略，力求从技术应用、安全防护、用户服务、社交分享以及个性化理财等多角度，进行全方位的互联网化金融服务升级。自2012年起便携手支付宝打造电子账户体系，到2013年首推摇摇缴费奠定会员制基础，再到2014年联手百度实现金融产品输出，如今光大银行

在缴费、支付等领域都拥有着超强实力，这都为阳光银行的最终亮相奠定了坚实基础。

据介绍，阳光银行是国内率先采用HTML5技术的直销银行，这让其在产品迭代、使用体验和系统适应上表现更加突出，同时推出的PC+移动端两套应用，差异化地将服务内容做了区分，实现了服务需求的无缝对接。

在用户极为关注的安全方面，阳光银行更打造出五大安全特色：整套安全体系通过了国家信息技术安全研究中心检测，并拥有专属密码控件、微信变动通知、保险赔付、交易实时监控四大有力措施，全方位保障资金使用安全。其会员+客户的服务体系，将专业金融与生活服务加以区分，灵活服务不同需求人群，降低注册门槛。同时，阳光银行还聚焦“梦想”这一主题，推出的梦想计算器，为每个人量身打造专属的个性化理财方案，将财富梦想实实在在在落实到每一天，引导年轻人从点滴做起，实现自由的财富梦想。

更加贴近用户，更加贴近生活，这就是阳光银行所代表的未来发展之势，也是传统银行业进行互联网转型的重要路径。随着《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》的正式推出，拥有互联网基因和银行背景双重优势的直销银行将获得最大裨益，阳光银行作为光大银行在直销银行领域实践中迈出的坚实一步，也将成为该领域中的全新看点。

**路阳光**  
网络里的光大银行

**《北京申办2022年冬奥会成功纪念》**  
**邮票纯金仿印典藏**  
**光大银行 独家承销**

光大银行 扫码订购  
中国黄金 扫码订购

### 购买方式：

- 光大微商城：关注“中国光大银行”官方微信，进入“微商城-最美金品”即可，或长按识别上方二维码；
- 光大手机银行：下载“光大银行手机银行”客户端，进入“生活-最美金品”即可；
- 光大官方网站：登录中国光大银行官方网站（www.cebbank.com），点击首页左下方“阳光e购金”即可；
- 中国黄金：PC端：访问http://shop.chnau.99999.com即可；移动端：关注“中国黄金”官方微信，点击“官方商城”即可，或长按识别上方二维码。



光大官方微信