

# “稳得利”： 个人理财赢家

## “Rollover” Account Services:

Perfect Personal Account Manager

文 / 佚 名

“稳得利”人民币个人理财产品是工行2007年4月推出的新产品，包括两款。因其预期收益稳定，利率高于同期定期存款，办理便捷等特点，而深受广大客户的欢迎。



| 产品名称              | 产品期限 | 认购起点 | 起息日        | 预期最高收益率  |
|-------------------|------|------|------------|----------|
| 稳得利——一年期<br>信托融资型 | 12个月 | 5万元  | 2007年4月19日 | 3.60%    |
| 新股申购型一年款          | 12个月 | 5万元  | 2007年4月19日 | 3.8%~10% |

工商银行2007年第十期人民币理财产品于4月13日至4月18日重磅推出。本期产品包括两款，分别为“稳得利”一年期信托融资型产品和新股申购型一年期产品。客户可以通过网上银行或前往工行开办此业务的营业网点进行购买。

### 产品简介

“稳得利”人民币个人理财产品是工行以高信用等级人民币债券（含国债、金融债、央行票据、其他债券等）的投资收益为保障，面向个人客户发行，到期向客户支付本金和收益的低风险理财产品。凡持有本人有效身份证件的内境外个人，均可在工行申请办理“稳得利”人民币个人理财业务。

## 产品特点

1. 预期收益稳定，高于同期定期存款。
2. 按期发行，总额控制，先到先得。
3. 工行全国各营业网点均有销售，办理手续简便。

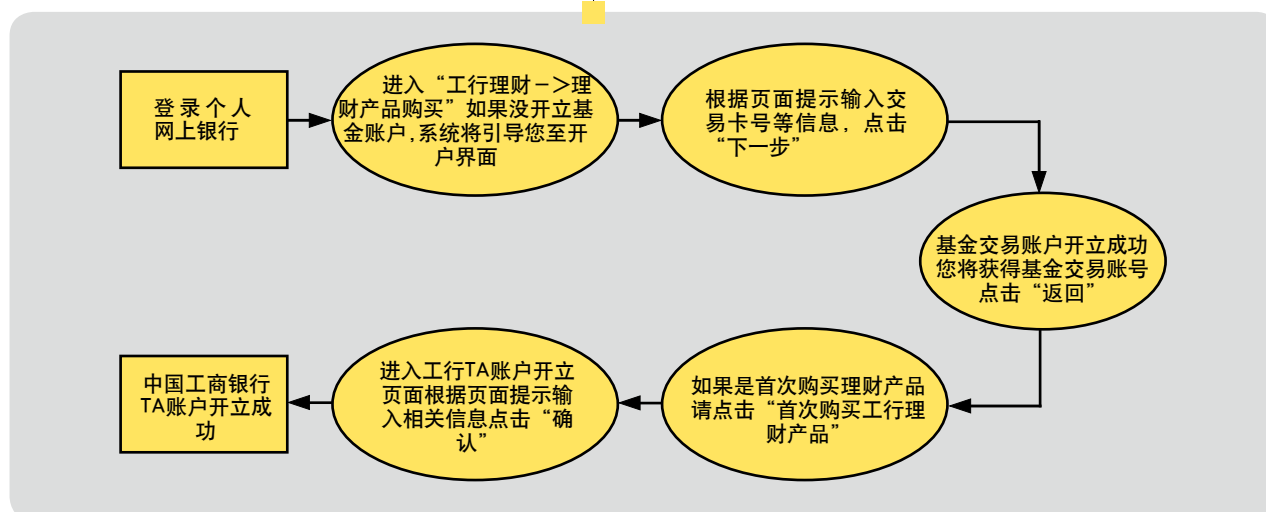
## 服务渠道

“稳得利”人民币理财产品在工行各营业网点销售。为节省您的宝贵时间，亦可通过工行网上银行直接购买。

## 操作指南

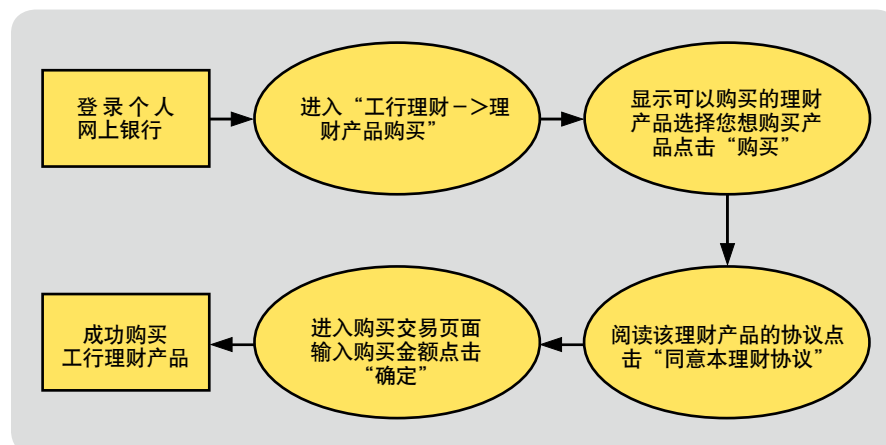
### 1. 开户

您在工行办理“稳得利”理财产品交易前，应首先在工行开立理财交易账户。原则上一个客户在同一个直辖市分行或直属分行或二级分行辖内，只允许开立一个理财交易账户。您开立理财交易账户后，即具备了在工行办理“稳得利”理财产品业务的资格。在开立理财交易账户时，您要同时指定一个同户名的本地区内的牡丹灵通卡（或理财金账户卡、牡丹灵通卡e时代）作为理财资金账户，办理与“稳得利”理财业务有关的资金收付。结构图如下：



### 2. 认购

在产品发行期内，您可持本人有效身份证件、牡丹灵通卡（或理财金账户、牡丹灵通卡e时代）到工行营业网点申请认购。理财产品只限本人办理，不得代办。结构图如下：



温馨提示：产品购买时间为发行期内的每日9:00—17:00时，法定节假日照常销售；产品卖出时间为存续期内的周一至周五（法定节假日除外），每日9:30—15:00时。

### 3. 到期

“稳得利”理财产品到期后的本金和收益将直接转到您的理财交易卡（理财金账户、牡丹灵通卡或牡丹灵通卡e时代）上。

# 长效理财—— “基金定投”

## Defined Fund Investment ——

Plan Minimize Risk Through Reducing  
Investment Cost Over Time By Dollar-Cost Averaging

文 / 佚名

“基金定投”计划是在一定的投资期间内，投资人以固定时间、固定金额申购银行代销的某支基金产品的业务。简单地说，它类似于银行零存整取的一种基金理财业务。当开通“基金定投”业务后，工行系统会根据您申请的扣款金额、投资年限，自动每月扣款。从开通此业务的第二月起，工行系统将根据您申请的金额、年限，自动从每月第一天开始扣款，若账户余额不足，将在第二天继续扣款。每月投资最低扣款金额只需200元。交易时间、交易费用、购买价格、基金的赎回一般与正常申购相同。

### 业务优点

#### 1. 利用平均成本法平摊投资成本，降低投资风险

对于单笔投资，定期定额属于中长期的投资方式，每月固定扣款，不管市场涨跌，不用费心选择进场时机，运用长期平均法降低成本。

#### 2. 完全不用考虑投资时点

一般人在投资时经常陷入“追高杀低”的盲点中，所以为避免这种人为的主观判断，投资者可通过“定投计划”来投资股市，不必在乎进场时点，不必在意市场价格，无需为股市短期波动改变长期投资决策。



#### 3. 积少成多，小钱也可以作大投资

以“定投”方式投资基金，比分散式投资所需的资金更低，每个月最低只需200元即可。投资人还可视自身状况，在未来收入增加时，随之增加定期定额的投资金额。

#### 4. 复利效果长期可观

“定投计划”收益为复利效应，本金所产生的利息加入本金继续衍生收益，通过利上加利的效果，随着时间的推移，复利效果越明显。“基金定投”的复利效果需要较长时间才能充分展现，因此不宜因市场短线波动而随便终止。

“基金定投”的推出，实现了工行客户用较小金额便可参与基金投资的理财需求，并且这项业务所选出的基金产品，都具有突出的投资业绩或鲜明的产品特性，选择这类精选成熟产品，将会为您带来更多收益。

### 服务特色

一快：手续简便、自动扣款。您一次申请后，每月银行自动划账，不必考虑申购时点，更加方便您的投资。

二低：起点低、风险低。“基金定投”的最低申购额每月仅需200元，不会使您有过大经济负担。每月采取固定金额投资，当基金净值下跌，所购买的基金份额愈多；基金净值上升，所购买的基金份额愈少，由此产生平摊投资成本和降低风险的效应。

三多：坚持储蓄，积少成多；专家理财，受益良多；工行服务，便利更多。

坚持储蓄，积少成多：“基金定投”之所以能实现“小积累、大财富”的理财目标，关键在于其复利效应高于各种储蓄存款和国债。

专家理财，受益良多：“基金定投”的推出，实现了工行客户用较小金额便可参与基金投资的理财需求，并且这项业务所选出的基金产品，都具有突出的投资业绩或鲜明的产品特性，选择这类精选成熟产品，将会为您带来更多收益，而且参加“基金定投”所获得的投资收益完全免税。

工行服务，便利更多：目前国内其他代销机构只能固定在每月的某日划款，工行可由客户自主决定每月不同的划款日，划款弹性更大，给您提供了个性化的投资理财服务。

### 操作指南

1. 您只需携带个人有效身份证件，持理财金账户卡或灵通卡（e时代卡）到网点柜台办理有关手续即可。

2. “基金定投”业务的每月最低申购额为200元人民币，投资金额级差为100元人民币。目前，工行推出投资期限为3年和5年的两种“基金定投”品种（对应的品种代码分别为361和601），划款期限皆为一个月。

3. 对通过“基金定投”申购并确认成功的基金份额，投资人可以在业务受理时间内，随时持本人有效身份证件和基金交易卡到当地工行代理基金业务网点办理基金赎回业务。

4. 与一般申购一样，“基金定投”申购需遵循“未知价”和“金额申购”的原则。“未知价”是指投资人办理“基金定投”申购业务后，以实际扣款当日的基金份额净值为基础进行计算。

5. “基金定投”业务不收取额外费用，各基金的“基金定投”具体收费方式及费率标准与一般申购相同（优惠活动除外）。

6. “基金定投”业务的开通：

开通申请如在法定交易时间内，银行系统将于申请当日从投资人指定的资金账户扣款；如在法定交易时间之后，银行系统则于交易申请的次日起，从投资人指定的资金账户扣款。从投资人开办“基金定投”业务第二个固定期限的首个工作日起，银行系统开始从其指定的资金账户扣款。如当日法定交易时间内投资人指定的资金账户余额不足，银行系统会自动于次日继续扣款，并按实际扣款当日基金份额净值计算确认份额。

7. “基金定投”业务的退出：

(1) 投资人通过中国工商银行向基金管理公司主动提出申请，经基金管理公司确认后，该业务计划即停止。

(2) 投资人办理“基金定投”业务申请后，若其指定的扣款账户内资金不足，且未能按照约定及时补足申购资金，造成“基金定投”计划无法继续实施时，系统将记录投资人违约次数，如违约次数达到三次，系统将自动终止此业务。

8. 若投资人在计划期内未及时交纳“基金定投”业务计划所规定的款项时，可将上期未交款项与本期应扣款项同时存入指定的资金账户，并均按实际扣款当日基金份额净值计算确认份额。