

## 股市高位震荡

# 投资者如何理财

今年以来,沪深股市过关斩将,上证综指连续突破多个整数关口,已经连续几天达到6000点之上,然而,昨日A股受到影响,大盘出现强烈震荡,是否该赎回基金和股票了?震荡期该如何投资理财呢?这些都成为市民最关心的话题。

针对市民的种种疑问,记者昨日对省会几家银行,证券公司做了调查,发现在动荡期市民的投资热情居高不下,没有出现恐高现象,购买基金的人数不减。理财专家建议,基金此时应该提高风险意识,适当地购买银行理财低风险理财产品。

### 基金是买还是卖

关小姐在广告公司做文案工作,她告诉记者,年初在朋友的建议与指导下买了两只股票型基金,到现在账面上已赚了上万元。她不关心股票指数,也不懂什么技术分析,不知道什么时候该卖出已获利的基金。“反正把钱存到银行是种理财方式,买基金也是种理财方式,今年我买基金现在看起来比把钱存到银行划算,但不知道什么时候该卖基金?”关小姐的问题也是很多基民的问题,很多账面上已有不少盈利的基民都面临这样的困惑。

对此,中银证券分析师朱国峰表示,人民币持续升值,随着人们投资意识的觉醒,资产价格普遍大涨。在这轮大牛市中,基金投资更看中企业的长期竞争优势和持续增长能力,往往都是挑选同行业中最优秀的上市公司投资,并长期跟踪持有,基金在投资方面作为专业理财优势比较突出。从这一点看,现在买基金并长期持有是比较好的选择。



### 买点投资型保险最放心

“最近凡是跟股票、基金沾边的理财产品都卖得很好。”在郑州某商业银行业务大厅,负责人方先生激动的语调与收盘的沪指一样高。“可以预见,广大市民的新一轮投资热潮来了。”记者了解到,涨跌与大盘齐飞的投资型保险产品热销,近期也开始出现井喷局面。

在采访中,记者了解到,业内人士一致看好投资型产品的销售前景。业内人士指出,新一代投资型产品

消费者的投资费用,增强了保险保障功能,与一般理财产品相比更具竞争优势。平安保险郑州分公司负责人建议市民,最好用闲钱长期投资,“在手有余钱的情况下,用一种长期投资的心态来购买投资、万能等投资型保险产品。”

### 银行理财产品收益虽低但风险小

理财师分析,基金、股票此时都存在相对的风险性,同时还有相当数量的收益虽低但无风险之忧的理财产品,可供投资者选择,比如银行推出的申购新股的理财产品、信托产品等。

市民王先生最近就把资金交给银行打新股,“今年以来新股发行不少,尤其是大盘股发行相当密集,集合打新股收益不错,还有什么风险”。据了解,新股从发行到上市,有一定的无风险套利机会,陈先生所说的集合“打新”,就是银行把客户的资金集合起来申购新股,因为资金总量大,中签概率相对大些,收益因此也不错。而由于不少投资者对目前的股市有些“恐高”,因此,很多人进入了打新的行列。

光大银行郑州分行理财师耿素琴建议,目前投资者不妨做一些低风险、低收益的投资配比,尽管收益不会太高,但对于规避市场风险大有好处,而且要比简单的储蓄有更好的收益。本报记者 王璇

## 金融热点

目前投资市场火爆,无数人梦想通过投资股票、基金、房产获取高额收益。然而,在无限的期待当中,也有人担心突如其来的疾病不但使高额医疗费用成为家庭的重大负担,而且还不得不中断原来的投资规划,使预期的投资收益大大缩水。怎样规避可能出现的大病医疗费用风险呢?

## 购买大病保险 保障理财两手抓

每一个家庭都应该为将来有可能遭遇的重大疾病以及随之而来的巨额医疗费用未雨绸缪。是把钱全存银行,有一元钱办一元钱的事?还是把钱全投到股市,然后祈祷好运不要降临到自己和家人身上?亦或是用10%的钱来买大病保险,可以防范100%甚至200%的大病风险,其余90%的钱拿来投资,让资金保值增值?

因此,在经济能力许可的情况下购买一些商业大病保险作为补充,是为自己和家庭的健康投资。在这项投资中,以下几点是必须考虑的:

### 家庭的实际支付能力

购买保险应考虑家庭的实际能力,不能为以后的安全过多地牺牲现在的生活品质。因此,建议考虑购买具有返还功能的险种,这样

可以使保险实现双重功能,既为未来的大病风险提供保障,又为家庭存入一笔应急资金。

### 大病的发病概率

目前一些险种在保障范围内追求全面,但不同的客户实际上有不同的需求,全面的并不等于合适的。按照保监会的规定,市场上重大疾病产品的保障范围通常在28-30种,但有些疾病在保障期间的发病概率非常小,并不适合所有的客户,而保障范围集中在一种或几种的特定疾病保险则为客户节省保费开支提供了可能。

### 大病的费用需求

对于保障的额度,不能盲目认为越多越好,除参考家庭的实际支付能力外,还要衡

量保障病种的实际医疗费用。专家建议,一般人购买保额10万~20万的大病保险就基本够用了。

### 保险本身的功能

购买大病保险时还要充分考虑商业保险对社会保险的补充作用。例如,日常头疼感冒的费用虽然不多,但累计起来也不是个小数目,而社会保险对这部分保障并不是很充足,一般都有免赔额的限制(根据地区不同有差异)。因此建议选择有日常医疗津贴补偿功能的保险产品。

总结起来,家庭购买健康险要遵循“适度原则”,综合以上四点因素进行通盘考虑,使有限的资金能够发挥最大的作用。 闫新雷

## 理财技巧

目前,股市正处于震荡期,股票型基金和股票存在着一定的风险。一些“恐高”的市民把理财目光投入到炒黄金中,那么怎样才能炒好黄金呢?理财专家建议不要盲目的投资,一定要看好市场,深入了解黄金知识。

### 结合自身的财务状况和理财风格

个人炒金的目的须明确,你投资黄金类,意图是在短期内赚取价差呢?还是作为个人综合理财中风险较低的组成部分,意在对冲风险并长期保值增值呢?对于非专业炒金者而言,后一目的占了大多数,所以用中长线眼光去炒黄金可能更为合适。他们应看准金价趋势,选择一个合适的买点介入金市,

## 个人炒金小妙招

做中长线投资。闲钱较多的大富人家可以选择投资实物黄金,充分利用实物黄金的保值和避险功能,为个人家庭做好黄金储备。而热衷于在金融市场上杀进杀出、投资获利的理财者可以选择黄金凭证式买卖,如果这类理财者能够较好地把握股市,那么将类似的技巧挪到金市上来,再花上一定的时间和精力关注、分析国际经济政治形势,就可以大胆进入黄金T+D的交易市场了。

### 要考虑汇率变化、油价及国际形势

这是现时影响黄金价格长期走向的三大因素。黄金价格一般与美元汇率走势相反,当美元贬值时,金价往往上涨,反之亦然;黄金价格又与国际石油价

格呈同向变化,一般情况下,油价涨金价涨,油价跌金价跌。

### 宁当头涨 不买当头跌

黄金买卖和股票、外汇类交易一样,都要遵守这个原则。在价格上升过程中,每一刻的购入行为都应该说是正确的,惟有一点不应该购入,就是金价上升到最顶端而转折之时。这个理论主要是提醒投资者,在进行黄金现货买卖时,不应片面看重价格水平,而忽略了金价是处于“大熊”还是“大牛”的趋势。而进行T+D空头投资(即买跌)的时候,同样要注意变化的曲线,总体上,投资T+D适宜“追高杀低”。

梦柯

## 中国保险监督管理委员会河南监管局

### 关于颁发《保险许可证》的公告 第408号

经中国保险监督管理委员会河南监管局核准,以下机构取得《保险营销服务许可证》,现予以公告。

#### 太平保险河南分公司黄河路营销服务部

许可证流水号:0059124

机构编号:P10196HHL

成立日期:2007年9月20日

机构住所:郑州市南阳路300号合立大厦

法定代表人或机构负责人:陈龙

邮政编码:450053

联系电话:0371-63816368 63856639

发证日期:2007年9月26日

#### 业务范围:

对营销员开展培训及日常管理;收取营销员代收的保险费、投保单等单证;分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;接受客户咨询和投诉;给保险公司核保,营销服务部可以打印保单;经保险公司授权,营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。#

热烈祝贺太平保险河南分公司黄河路营销服务部隆重开业!

## 金融信息

### 交通银行太平洋航空秘书信用卡全新亮相

10月16日,交通银行与上海南翔航空服务有限公司在上海虹桥机场举行了“交通银行太平洋航空秘书信用卡”首发仪式,宣布正式合作发行联名信用卡。上海市政协、上海市人民政府合作交流办、上海国资委有关领导参加了仪式。

太平洋航空秘书信用卡是一张业界领先、极具革新创新的联名信用卡,尤其是该卡具有的“随时随地,想飞就飞”机票兑换计划和“航空秘书”功能,打破了众多传统航空主题联名信用卡的现有模式:

突破了只能兑换单一合作航空公司营运航线机票限制,持卡人可凭积分兑换任何航空公司的国内航线机票;

突破了只能为持卡人自己兑换机票的行业惯例,持卡人可灵活地为自己、家人和好友兑换机票,实现了举家出游、好友同行的夙愿;

突破了只能使用刷卡积分兑换机票的兑换限制,持卡人可选择通过“积分”或“积分加刷卡”的方式兑换机票,避免了由于积分不足而无法兑换机票的尴尬和不便;

突破了只能累积单一合作航空公司飞行里程的限制,该卡特有的航空里程管家功能,能向持卡人及时通报不同航空公司的里程积累,及时提示不同航空公司的里程奖励,使持卡人从因为拥有多张航空里程卡的烦恼中解脱;

突破了航空服务积分兑换的高门槛,持卡人只要刷卡累积积分达30000分,即可起兑形式多样、丰富多彩的航空增值服务及机票;

突破了仅限订票的单一环节服务模式,持卡人只需拨打一次4008200098航空秘书专线,即有专职航空顾问提供里程策划、电话购票、机场代换登机牌、行前安排等专业服务,尽享全年7x24小时“优质、优越、优惠”的“一键式”专职航空秘书服务。

同时,该联名卡还可参加由交通银行提供的“尊享优越”全国商户礼遇计划,可在全国超过8000家商户获得多种多样的优惠折扣,并可参加发行“礼享生活”积分换礼计划,凭积分换取逾百种的积分礼品,以及包括分期付款、短信及时提醒、密码签字双重保障在内的多重服务。此外,持卡人自核卡后60天内通过南翔刷卡购买机票或累计消费金额达到一定金额,即可免费获赠由国内知名保险公司承保,最高保额100万(金卡)50万(普卡)的一年期航空意外保险。王佳

### 招商银行入选内地“三大强势银行”

记者近日从招商银行郑州分行获悉:2007年度“亚洲银行家300强”排名于新加坡揭晓,招商银行入选内地“三大强势银行”。该评选被誉为当前亚洲银行界权威性年度排名,是针对亚太地区规模最大、实力最强银行的全方位调查,由《亚洲银行家》发布。它以每个国家或地区为基础,评选出“三大强势银行”,中国内地的三大强势银行分别是招商银行、上海浦东发展银行和中国银行。

据悉,亚太地区300家最大最强银行去年盈利创历史新高,达1182亿美元,实现了7.8%的同比增长率。各家银行在关键绩效指标上的表现以及亚洲银行300强组成的变化揭示了亚太地区银行业不断变革、不断强化的地区性趋势。

每年度的亚洲银行家300强都包含两项颇具影响力的排名:按照资产规模排列的300家最大银行和根据打分分析所排列的300家最强银行。今年的排名显示:亚洲银行在资产质量、运营效率和资本充足率上普遍有所提高。其中,中国香港、新加坡和澳大利亚的银行占据着最强银行排名的前列,汇丰银行列第一。入围的中国银行对亚洲银行300强总资产的贡献率由2005年的20.7%上升至2006年的23%,同期中国银行对总盈利的贡献比率也由16.1%上升到了21.1%。这一部分是因为入围的中国银行个数有所增加,但更主要的是因为中国银行业不断提高盈利水平。曹克

### 招行“理财教育公益行”在郑正式启动

今年以来资本市场异常火爆,一部分投资者尤其是新入市的投资者对证券知识缺乏系统了解,风险意识淡薄,风险承受能力较低,在“赚钱效应”的驱动下非理性投资行为上升。

有关数据显示,高年龄段的投资者在A股账户持股比例较高,50岁以上的投资者占比竟然高达30%可见,当中不乏相当一部分人拿了养命钱用以炒股。而20岁以下的投资者也占到了0.22%,而他们的金融理财知识无疑最为缺乏,今年股市的高达794%的换手率也清晰反映了这个问题。在这种形势下,有效地开展投资者教育,是保护投资者合法权益的重要工作,也是加强市场基础建设的要内容。招商银行此次为为广大投资者打造的理财教育公益行可谓一场及时雨,有利于帮助广大投资者保持清醒的头脑和储备必要的理财知识。

10月13日上午,招行郑州分行在来大酒店举行了“理财教育公益行”首场理财报告会。记者从招商银行郑州分行了解到,“理财教育公益行”活动在全国范围内正式启动。此次“理财教育公益行”活动是招商银行积极响应中国证监会关于开展“公众金融素质教育普及宣传”工作的一个重大举措,目的在于增加公众对于现代金融的了解,普及大众理财知识,提高金融消费者风险意识和自我保护能力,促进社会和谐与共赢。该活动将历时4个月。活动期间,招商银行将在全国43站巡回举办300场理财讲座,深入到各社区、企事业单位和大专院校进行宣传,公众可以免费参加。

此外,招商银行还专门聘请了由著名经济学家、首席分析师、知名基金经理、行内优秀理财规划师组成的专家讲师团,力求在全社会倡导正确的投资理念和广泛普及理财知识,为投资者投资理财保驾护航。王璇 樊振宁

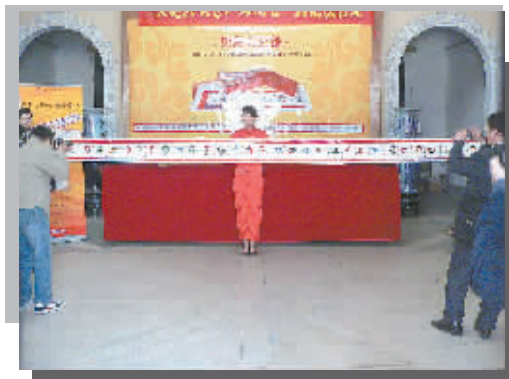
### 光大银行推出阳光港股投资计划

近日记者获悉,光大银行10月9日至21日发行“阳光港股投资计划——同升十七号”产品。

据悉,本期“同升十七号”分为两个产品,产品1是具有自动赎回机制的2年期股票挂钩型保本结构性理财产品,投资币种为人民币或美元。

产品2是由结构性理财产品与新股申购产品组成的套餐计划,投资比例为1:1,期限为1年,投资币种为人民币,需要特别说明的是,本产品采用浮动参与率机制,在参与率中增加了“利率调整系数”,即在投资期限内如果人民银行继续加息,则该产品的浮动参与率将会被调高,用以补偿投资者所承担的更高的机会成本。李景辉

## 6.33米北京奥运“邮品之王”正式发行



本报讯(记者 李丽萍)为纪念2008奥运会倒计时300天,由北京奥组委授权发行的6.33米奥运邮票大长卷在全国正式公开亮相,昨日,我市在紫荆山路黄河博物馆一楼举行了隆重的发布仪式。

据悉,长达6.33米的“08奥运邮品之王”包含了北京奥运会会徽、吉祥物、运动分项造型及口号等最重要的奥运元素,是百年奥运史上首部长卷邮票作品,一举打破了世界吉尼斯的邮品发行纪录,深刻隽永地传达了喜迎2008奥运的美好寓意。因创意独特,这套“08奥运邮品之王”一经亮相,就深受广大收藏爱好者欢迎。