

股市、基金宽幅震荡

随着股市的急剧震荡和黄金价格节节走高,越来越多的市民开始对“炒金”跃跃欲试,但如何“炒金”?买什么?如何买?带着这些问题,昨日,记者对此进行了采访。业内人士提醒:近期投资黄金正逢其时。



成为投资者的新宠儿

部分个人已开始黄金投资

近期股市大幅震荡,而黄金市场却是一片晴空。半个月来,国际黄金价格每盎司一度狂飙至845.50美元,逼近1980年1月12日创下的每盎司850.00美元历史高点。炒黄金让一些敏感的投资者嗅出了获利的巨大机会。很多银行近几个月炒黄金的开户数每月增幅超过10%,很多股民开始“掉头”炒黄金。但“炒金”有哪些种类呢?门槛有多高?风险又有多大呢?

●银行提供两大类黄金业务

目前针对个人投资者,银行提供的黄金业务大概分为两种,“实物黄金”业务和“纸黄金”业务。据兴业银行郑州分行财富管理处处长吴冰介绍,实物黄金业务是指实物黄金的买卖,其投资保值的特性较强,是追求黄金保值人士的首选,适合有长期投资、收藏和馈赠需求的投资者;而“纸黄金”则是一种个人凭证式黄金,投资者按银行报价在账面上买卖的虚拟黄金,个人通过把握国际金价走势低吸高抛,赚取黄金价格的波动差价,其特点是投资者的买卖交易记录只在个人预先开立的“黄金存折账户”上体现,不发生实金提取和交割。如中行的“黄金宝”、工行的“金行家账户金”、建行“龙鼎金”等。

●开户流程十分简单 交易简便

吴冰告诉记者,以兴业银行为例,只要本人携带借记卡和身份证至开户网点签署《兴业银行代理个人实物黄金买卖业务协议书》和《兴业银行代理个人实物黄金买卖业务申请表》,兴业银行将代为申请打印黄金账户卡。个人黄金交易时间为每周一到周五的上午10时到11时30分,下午1时30分到3时30分,周一到周四晚上9时到凌晨2时30分。一天内可交易多次,实行T+0交易,T+1清算,金交所设定涨跌幅30%限制。兴业银行郑州分行目前交易的方式有银行柜台或网上银行下单,集合竞价,撮合成



交等方式。

●门槛不到2万元即可“炒金”

投资黄金的门槛是否很高?据业内人士介绍,按照上海金交所的规定,个人开户费需要60元,个人炒金最小交易单位为1手(1手为100克)。假如按照6月28日Au99.99(个人黄金交易主要品种之一)开盘价160元/克计算,算上交易手续费,炒金每1手成本为1.6万多元。同证券一样,黄金交易也收取手续费。目前兴业银行个人实物黄金买卖的手续费单边0.2%,其中上海黄金交易所收取0.055%的交易手续费,兴业银行收取0.145%的代理手续费。

作为一种风险投资,黄金价格受国际黄金价格影响较大,因此,国际上一些消息面的变化会直接影响到黄金价格走势,去年就出现过国际金价暴跌,众多在高价位购金者被“套”的情况。不过,从长期分析来看,黄金的保值功能毋庸置疑,增值功能凸显,其投资回报率远远高于一般的投资产品。吴冰告诉记者,

者,“炒金”比较适合风险承受能力较低、有长期投资需求的投资者。

近期投资黄金正逢其时

当前国内的通货膨胀率不断攀升,通胀率在5%以上居高不下,而一年期定期存款只有3%左右,意味着存款就是负利率。如何在股市宽幅震荡,高通胀率下确保自己的资产保值?吴冰提醒广大投资者,黄金是抵御通货膨胀风险的最好工具。

“从历史走势看,由于黄金以美元标价,所以黄金价格与美元汇率呈负相关,即美元涨黄金跌;美元跌黄金涨。而美元汇率受美联储降息及美国贸易赤字不断扩大等因素影响,美元重新恢复跌势,未来预期仍将继续下跌,美元的下跌为黄金的上涨提供了支撑。”吴冰告诉记者。另外,吴冰还表示,受到全球流动资金过剩的影响,全球资源类商品如铜、原油等近年涨幅巨大,相比之下,黄金作为稀缺资源,涨幅较小,因此存在较大的补涨空间。吴冰认为:“2005年适合炒股,2006年适合投资基金,而2007年后有望迎来黄金的牛市。”

此外,记者从郑州各大黄金珠宝市场上获悉,谢瑞麟、周大福等珠宝店黄金饰品售价牌均已调整,售价由国庆节后的每克241元调至249元。部分商家表示,随着国际国内金价的进一步上涨,金饰价格随时可能再度上调。在郑州二七广场的一家珠宝卖场营业员拿着一枚黄金钻戒告诉记者:“这枚小的戒指,价格涨了一千多元。”

吴冰建议“炒金”的朋友:投资黄金市场,应该从保值和增值考虑,不能抱着投机的心态,因为黄金投资也有风险;有长期投资需求的投资者,建议不超过个人资产的10%;合理配置家庭资产,调整资产配置,将股票、基金、黄金等理财产品应合理规划;“黄金牛市”刚刚拉开序幕,风险承受能力较强的投资者可以适当多购买。

王震



理财热线: 67655206 投诉热线: 13523043667

金融信息



张维迎院长在活动现场

近日,著名经济学家、北京大学光华管理学院院长张维迎博士应邀参加“2007光大银行郑州分行成立七周年之邀,做客郑州参加‘2007光大高端经济论坛’活动。作为国内知名学者,面对郑州的媒体和400多位来自河南的企业家,张维迎对近期的许多热点经济问题作了精彩阐述和深入分析。他认为,目前中国的经济不会像有些人担心的那样会崩溃,它的发展没有大的危险,宏观仍然是向好的。中国的股市长期也是看好的,只是短时间内出现如此大的暴跌却不是什么好事,会产生负面影响。 张慧 通讯员 李景辉 文/图

招商银行

“金葵花”新股申购 15期理财产品即将销售

继主要参与网上新股申购的新股申购14期之后,招商银行“金葵花”新股申购15期理财产品将从12月3日开始销售。据悉,该理财产品将通过网上、网下新股申购加上商业银行优质信贷资产转让等方式,竭力为投资者赚取更高收益。

本次新股申购15期理财产品,期限为1年,预期年化收益率为7%-26%,与此前招行发行的几期新股申购类理财产品一样,将于每个月的第3至第5个工作日开放赎回,投资者可以根据自己的资金需求申请赎回资金。费率结构方面,在1%的固定费用(年率1%,按日计提)之外,在理财计划到期时或投资者提前终止时,对信托年化收益率高于7%(不含)的部分提取10%的业绩报酬,与市场现有产品的费率结构相比具有一定优势。 振宁

交通银行

“沃德财富”成为现代金融服务的知名品牌

11月28日,交通银行郑州分行沃德财富服务中心迎来开业一年的喜庆日子。该中心开业以来,以全新的服务理念和专业化的服务水准,受到广大客户和社会各界的认可和好评,“沃德财富”的业务也得到迅速发展,呈现出良好的发展前景。“沃德财富”已成为品质和尊贵的象征,成为本地区现代金融服务的知名品牌。

该行先后在市区建立了9家沃德财富服务中心、16家理财中心,并在全行营业网点开设了沃德专柜,为沃德客户提供绿色通道,形成了一对一的服务体制。该行根据沃德客户需求,开展了一系列增值服务,如邀请英国伦敦莫扎特交响乐团举办“沃德之夜”专场音乐会,对沃德客户提供购房优惠活动,联合国内5家著名基金公司举办“机会·睿智·财富”投资策略报告会等。 田国华

工商银行

推出类基金型理财产品

在近期没有新基金发行的大背景下,中国工商银行将推出一类基金型产品——“基金股票双重精选”,引起了喜好投资基人群和广大投资者的注意。

该产品与基金相比,其投资范围更为宽泛灵活,该产品基金投资比例为0-100%,股票投资比例为0-50%,新股申购、债券以及货币市场工具投资比例为0-100%。既可以直接投资于国内股票市场,又可以投资开放式基金、封闭式基金及法律法规许可的其他金融工具,较之开放式基金更加灵活主动,能够最大程度地分享资本市场带来的收益,同时在理论上可部分防御股市的系统性风险。 芳冰

工银瑞信获企业年金基金投资管理资格

近日,劳动和社会保障部正式公布了第二批企业年金基金投资管理人名单,工银瑞信基金管理公司名列其中,成为首家获此资格的银行系基金公司。

工银瑞信基金管理公司总经理郭特华向记者表示,企业年金是多层次养老保障制度的重要组成部分,是未来基金业潜力巨大的业务增长点,工银瑞信自成立伊始就把企业年金业务作为公司长期发展战略的重点之一,并予以充分的战略倾斜。

漫画让市民快乐学税法

高新区地税局前不久推出了幽默税漫系列宣传册《诚信纳税》,并在郑州高新区加油站、超市、金融中心、公交车站、集贸市场等地开展了“税收漫画宣传周”活动。

“这次竟有不少企业主动向我们索要漫画宣传册,也证明了这种轻松、幽默的宣传形式确实得到了纳税人的认可。”该区地税局局长王彦洲表示,为了让纳税人便于理解、乐于接受各种抽象的税收政策法规,从2006年开始,他们陆续创作出了“精明杆”、“迷糊脸”、“税罗汉”、“橡皮擦”等8个漫画人物,并编写了30个税收系列小故事。

据了解,近两年来,公安、消防、廉政、环保等社会公益组织纷纷把宣传阵地转向了漫画这一全新的领域,郑州高新区地税局以漫画形式宣传税法在河南省尚属首例,定位于四格漫画则在全国也是首创。 陈超

理财支招



提前还贷还是投资

从明年1月1日开始,不少申请房贷的市民就要按照新的银行利率还贷了,为了节约还贷成本,很多市民纷纷到银行排队办理提前还贷。不过也有人认为,还不如按部就班的还贷,多余的钱去进行投资。

提前还贷还是投资?这是个问题。理财专家为读者支招。

支招一:提前还贷要量力而行,借钱还贷不可取

不少工薪族在支付买房的首付款和装修费后,积蓄已经所剩无几。尽管拥有稳定的收入,但一次性还清贷款的难度还是很大。既然每个月几千元的还款已经压力很大,一次性拿出数十万元甚至上百万来提前还款更是难上加难。如果向父母亲朋借钱还款,那更是不可取。因为动用应急资金甚至父母的钱来还贷不仅会打乱原有的理财计划,背上沉重的心理和家庭经济双重负担,更会增加未来生活的风险。

而对于那些有较多闲钱,且除了银行储蓄没有更好的投资渠道的“月供族”而言,拿出部分钱来提前还贷才是可行的。

支招二:预期投资收益如高于贷款利率,则不建议提前还贷

经过今年以来的5次加息后,新房贷款利率将从明年1月1日起执行,利率将由5.81%调整到6.6555%,不少人选择提前还贷以降低利息上涨的成本。

其实,如果你能让闲散资金每年实现7%以上的回报,提前还贷显然就不是明智的选择。而对于那些本来就没有太多闲钱的人来说,如果不根据自己实际情况盲目提前还贷,不仅降低自己的生活品质,更将本来可以用于更有价值投资渠道的“活钱”变成了“死钱”,在资产价格迅速上涨的背景下,很难储备起家庭的教育基金、养老基金等各种必需的财富积累。

专家同时指出,2006年到现在的这波牛市行情中,基金的平均投资收益显然要远远高于7%。从长远来看,近期市场的调整恰好释放了潜在风险。根据此种判断,专家建议投资者秉承长线投资心态,合理调整投资比例,选择长期业绩优秀的基金进行定期定额投资,以实现家庭财富的稳健增长。 杨南

产品推荐

华夏人寿推出特色险种

成本低 保障高 深受市民追捧



在郑州保险市场竞争激烈的情况下,谁的产品更有特点,谁将会赢得市场。“华夏人寿秉承着以人为本的经营理念,为广市民提供最贴心的产品和服务。”昨日,华夏人寿保险股份有限公司河南分公司个险部副经理刘建民在接受采访时告诉记者。据悉,该公司主推的“华夏红”产品正是迎合了市场的需求,它是一款体现人身风险保障、重大疾病、养老储蓄、投资分红于一体的综合理财计划。

成立于2007年11月8日华夏人寿河南分公司,本着“做华人首选的保险服务商”的理念,充分发挥公司体制优越、机制灵活、务实高效的优势,建立多层次客服体系、探索客户关系管理系统应用的同时,推出简易理赔案件柜面当即快速赔付、住院客户探视慰问、赔款延迟给付贴息和特别客户理赔提前赔付等崭新的特色服务。

本着“诚信为本、创新为先、人文关怀、回馈社会”的经营理念,华夏人寿在个险、团险和银保险三大块分别推出了吉星高照华夏红综合理财保障计划、华夏企业补充团体医疗保险和华夏盛世貔貅理财计划、华夏同利万能型保险。据华夏人寿河南分公司银保部助理经理王瑞芳介绍,这三种保险都具有保障全面、费用低和保值增值的功能,迎合了广大客户的需求。

据华夏人寿河南分公司银行保险部助理王瑞芳女士介绍,目前金融市场相对活跃,人们的理财意识在不断提高,我们的产品正是在这种背景下推出的,在产品结构上,多方面迎合了广大客户的理财需求,他们将重点推广“华夏盛世貔貅理财计划(分红型);华夏同利两全保险(万能型);华夏盛世貔貅理财计划产品所具有的特点是:时间短、收益高、高保障,同时具

有客户参与公司盈利,给客户带来更高收益。

华夏同利两全保险(万能型)产品的特点是:保底利率高、高奖励、高保障、低风险、低通胀、更方便、更灵活,是客户不可缺少的理财产品之一。

在问及团险与其它寿险有何不同时,华夏人寿团险部后援主任陈玉东告诉记者,华夏企业补充团体医疗保险是一种在统筹医疗基金起付标准之上、统筹医疗基金费用限额之下的医疗费用中需要被保险人个人负担的部分,按约定的赔付比例给付基本医疗保险补充保险金。利于企业的管理,降低企业的经营成本,对提高企业员工的福利和生活水平上,是对社会医疗保险的有力补充和完善,而且其保障全面,涵盖了门诊医疗保障和住院医疗保障。 曹克王震

金融热点

理财产品大幅缩水

专家建议莫跟风退保

最近一段时间,股票市场的大幅震荡,让百姓手中的部分理财产品出现了大幅缩水。有“基金中的基金”之称的投资连接保险(简称投连险)也同样受到冲击,相当一部分投资者购买该险种短期赢利后,想选择退保或者另觅理财投资渠道。

账户中的投资产品,一部分购买寿险保障;投资账户内的资金由保险公司的投资专家负责投资运作,客户享有全部投资收益,同时承担相应投资风险。

市民孙伟女士一个多月前购买了一份投连险产品,一共在投资账户中投入了6万元的保费。当时投入价格是每份10.6元,一共买了5600多份。一周后每份涨了0.1元,账户上多了近600元。可近期随着大盘的震荡调整,孙女士的账户开始缩水。看着日渐减少的资产,孙女士开始考虑退保,选择其他的投资方式。

近期随着股市的大幅调整,投连险产品中与股市相连的投资账户净值都有不同程度的下降,其中有些产品一月净值下降5%以上。为避免投资损失,越来越多的投连险购买者开始像孙女士一样担心投资连接保险的安全性。

对此,理财专家建议,投连险购买人

与其盲目跟风退保,不如适当调整账户,因为投连险的一大特点就是客户可以在自己的账户之间做灵活的转换以规避风险。

一般各保险公司的投连险下设多个投资账户,分为稳健型、进取型、激进型等。投连险类似于基金,是长期投资项目,适合于没时间、不懂投资的人群。除去收取一定的投资管理费用外,收益与风险自担。为了规避投资风险,保险公司一般要设4到5个账户,每个账户的投资主攻方向也不一样,有股票、债券、银行存款、固定资产等等,并且每个账户的风险程度也不一样。如果遇到股市行情震荡,客户可以选择“账户转换”功能,把原来激进型账户(主要与股市相连)中的钱转入稳健型账户(主要与债券、银行存款等相连),待股市好转,再重新转回来,从而可以起到抗跌的作用。 金磊



对此,保险理财专家建议,在当前条件下,客户可巧用“账户自动转换”,以避免盲目跟风退保带来的损失。

“投连险”是除了具有保险保障功能外,保单的现金价值直接与保险公司的投资收益挂钩的寿险产品;缴付的保费一部分用来购买由保险公司设立的投资