

“理财宝典” 您身边的理财专家

本报记者 曹克 王震

“《郑州理财实用手册——理财宝典》针对市场需求,方便市民理财和企业宣传,是郑州第一本理财实用手册,具有开创性。”昨日,记者采访了省会各大金融机构,多家机构负责人对“理财宝典”给予了赞许和期待。

树立科学理财观,让每一个人、每一家企业的财富跟随国家的经济蓬勃发展而增加;本着方便市民、服务企业的宗旨,使居民、企业能够科学理财,并能快速集中地选择自己中意的理财产品。6月12日,郑州日报将联合郑州多家商业银行、保险公司、信托公司、担保公司等,隆重推出郑州第一本:《郑州理财实用手册——理财宝典》。



金融产品的“超市”

面对各家金融机构不断推出的几十种乃至上百种理财产品,市民怎样选择适合自己的理财产品呢?“理财宝典”就是这样一本包罗了诸多理财产品的“金融产品超市”,为市民全面了解郑州市金融理财产品提供快速通道。

“理财宝典”将联合郑州市多家商业银行、保险、信托、担保公司,将它们的理财产品“一网打尽”,集中汇总,展现各理财产品的特色。“产品特点一目了然,方便不同人群选购。金融产品更新快,种类繁多,集中起来,有利于企业和个人沟通。”光大银行郑州分行个人理财经理齐兵认为,琳琅满目的理财产品让市民选购时确实有目不暇接的感觉,而且有时候由于对一些理财产品缺乏了解,购买了并不适合自己的理财产品,耗费了大量的财力,“理财宝典”的推出很及时。

“理财宝典”的推出不仅节约了市民选购理财产品的时间,也为郑州市民全面、系统地了解银

行和保险产品提供便捷。”交通银行郑州分行理财师张瑞说,集中宣传可以展现银行理财产品的特色,方便市民有效快捷地选购适合自己的理财产品。“各家保险产品聚集,可以相互比较,对我们来说,是一种产品创新的依据。”华夏人寿河南分公司品牌宣传部经理王勇告诉记者,“理财宝典”为保险行业提供了相互交流的平台,对险种的不断完善有促进作用。同时,河南邦成投资担保有限公司企划部陈海波补充到,如果可以把理财产品分门别类地归纳梳理和分析,无疑对居民科学理财有着方向性的引导作用。

科学理财的“工具书”

随着人们理财意识的不断觉醒,越来越多的投资者深信只有借助理财工具的杠杆效应才能达到资产的快速增长。那么,快速准确地把握理财产品的种类和科学理财知识就显得至关重要,“理财宝典”正是基于这样的理念,在采访时得到了省会多家金融机构的肯定。中信银行郑州花园

路营业部理财师王悦接受采访时表示,“理财宝典”不仅将琳琅满目的理财产品浓缩成小册子,为广大市民查阅理财信息带来了极大的便利,同时还可以作为一本家庭理财的“小工具书”。

“理财宝典”亮点之一就是方便快捷,市民可以随身携带,随时翻阅,而且今后可成为生活中的一本理财手册,随时随地可找到自己想要的理财产品。河南省保监局办公室一位负责人比喻说:“这是一本利企利民的宝典,市民以后查阅理财咨询,像查字典一样方便了,这不仅为市民提供了一个很好的服务平台,保险行业也能通过这个方案集中展示自己的产品。”

与此同时,“理财宝典”还将深入浅出地告诉市民一些基本的投资理财知识,届时我们将联系各大银行、保险、担保、信托等金融机构的理财师,为市民解析目前的理财热点和具体操作,帮您树立科学理财观,让“理财宝典”成为您身边的理财专家。新华人寿河南分公司办公室主任徐燕表示,“理财宝典”对市民快速了解险种产品的特点和动态提供了很好的服务平台和契机。



投资漫谈

投资黄金为上策

本报记者 马晓鹏

最近石油价格突破130美元一桶,我丝毫不奇怪。也许用不了很长时间,可能会达到更高的价格。黄金和石油价格100多年来趋势相同,那么现在投资黄金如何?

有人类以来,全世界发掘的黄金总量约为18万吨,1吨黄金合32150.7盎司,现在一吨黄金价值合3000万美元、2亿元人民币。我国目前的外汇储备已达到1.5万亿美元,按照当前黄金兑美元的比价可兑换50000吨黄金。

美国一直操纵着石油和黄金多年了。1971年,美国国库储备的黄金还剩余8000多吨。美国尼克松总统宣布:世界上有一小撮金融投机分子投机黄金市场,扰乱国际金融秩序,为了维护世界金融秩序的稳定,美国承诺的黄金兑换窗口从今天开始关闭了。“布雷顿森林体系”随之瓦解。而美元的大幅贬值也导致黄金升值,1971年的1盎司兑35美元,1975年兑200美元,1980年兑850美元,在短短10年间黄金价格上涨24倍。

与美元的大幅度贬值相反,当前黄金正处于30年周期的牛市当中。温家宝总理说未来5年抑制通胀都是政府的首要工作。

既然国家不可避免地遭受美元贬值导致外汇储备缩水的风声,那么对于国内百姓而言,如何选择投资理财方式,使个人及家庭资产保值增值,加强抵御金融风险的能力却是可行的。当前,国家已出台允许个人进行黄金交易的政策,利用黄金来实现个人资产的保值增值,从而在一定程度上稳定社会经济,为国家分忧,则为上策。

有人说黄金价格很高,1克黄金就值200多元。但从过去二三十年看,就会得出相反的结论:我国黄金市场是上世纪80年代初开放的,当时黄金的价格是七八十元购买1克黄金。与上世纪80年代相比,我国物价上涨很快,最基础的像蔬菜、农产品涨幅也在10倍以上,而黄金价格仅上涨2倍多,是上涨幅度最低的,这说明黄金的投资价值最高,却被严重低估了。

我认为黄金的价格有较大的上涨空间。在当前资本市场动荡的形势下,黄金是一种理想的投资工具,不仅可以起到保值增值的作用,还可以在在一定程度上稳定社会金融秩序。在我国,大多数家庭没有储备黄金,个人及家庭拥有黄金的比例极低,这意味着黄金没有下跌的动能,反而购买的动能很足。

基金投资



基金投资 如何才能健康有效

目前新基金频频推出,使得基金投资也越来越难选择。同时,在选择新基金之前,如何打理手中已有的基金产品,也是让人头疼的一件事情。对于基金投资者的这些困惑,专家建议:波动市中,可用三招让自己摆脱“不良资产”的困扰,让自己的投资组合变得更加健康有效。

第一招,改变投资观念,变“快速致富”为“保值增值”。投资中心态最为关键,毕竟牛市不会年年有。要为自己设立合理的投资目标,这才是保证平稳投资的基础。事实上,经过两年几乎单边牛市的上涨过程之后,震荡格局愈趋明显成为中期市场的主基调,将每年的投资预期作合理调整,可以更有助于树立健康的投资心态。

第二招,善于运用基金组合投资,灵活搭配,攻守兼备。确定了目标之后,还要明晰自身的风险承受能力,不同年龄、背景的投资人,其风险承受能力迥异。根据自己承受投资风险能力,对手中的基金产品进行重新梳理。比如说,风险承受能力低的,可在组合中配置进攻意义的偏股型基金的同时,加重保本型的产品占比。

第三招,定期检视投资组合,剔除“绩差军”。虽说基金投资贯彻的是长期投资理念,但这并不代表一旦投资组合建立之后,就可以“不闻不问”了。建议投资人可以按季度或半年时间来定期检视一下自己的收益情况。可将一段时间(至少半年以上)的基金表现与业绩基准进行对比,从而确认其是否达到预期,以此作为筛选品种的标准之一。

张世豪

金融资讯

交通银行

党员交纳“特殊党费”超千万元

本报讯 四川地震灾情一直牵动着交通银行广大党员的心,连日来,大家纷纷踊跃交纳“特殊党费”,以实际行动支援抗震救灾工作,积极向灾区奉献一片爱心。据统计,截至6月2日中午12时,全行1.8万余名党员自愿交纳“特殊党费”已达1019.6万元。至此,交行捐款捐物总金额超过5600万元。

在交纳“特殊党费”过程中,交通银行从总行机关到基层党组织,从党员领导干部到普通党员,从离退休老干部、老党员到内退职工党员,无不涌动着积极向灾区奉献爱心的热潮,广大党员把自愿交纳“特殊党费”作为支援抗震救灾的实际行动。

尤为感人的是,地处地震灾区的交通银行成都分行广大党员,在前期带头为遇难和受灾员工捐款的基础上,再次踊跃交纳“特殊党费”。特别是重灾区的都江堰支行党支部22名党员,在家庭财产不同程度遭到地震灾害影响的情况下,每个党员都积极向党组织自愿交纳“特殊党费”。这一份份“特殊党费”,凝聚了交通银行广大党员对党、对人民的真情奉献,是对共产党员先进性的生动诠释。

(田国华)

工行河南省分行

党员踊跃交纳“特殊党费”

本报讯 四川地震发生以后,工行河南省分行广大党员在积极参加向灾区捐款捐物活动的同时,很多党员多次表达了向党组织交纳“特殊党费”的强烈愿望。截至6月2日,全行累计交纳“特殊党费”237万元。在交纳“特殊党费”时,省行领导率先带头,党委书记、行长明柱亮第一个交纳了“特殊党费”,其中,90岁离休党员刘金艇缴纳“特殊党费”53000元。

刘金艇感慨道:“今天是我90岁的生日,我亲身经历了中国共产党领导全国各族人民团结起来取得了一个个的胜利,使我们的国家越来越强大。四川地震给当地民众带来了巨大的灾难,作为一名有近60年党龄的老党员,我现在不能亲身前往灾区参加救灾,但我自愿将我多年的全部积蓄以党费的形式交给党组织;现在我是有钱可捐,我如果没有钱,还可以向灾区人民献血。”

据介绍,刘金艇1948年5月参加工作,1949年3月加入中国共产党,入党近60年,1984年8月经组织批准光荣离休。之后没有从事任何社会商务活动,生活来源全靠离休养老金,5万多元钱是多年来的积蓄,他平时生活非常简朴,每月生活费用300元左右。

(宋金亮)

中国人民银行

开展征信知识宣传月

本报讯(记者王震)近日,记者从中国人民银行郑州中心支行获悉,按照中国人民银行总行的统一部署,决定于2008年6月1日至6月30日开展“我与我的信用记录”为主题的大型征信宣传活动。

宣传月活动期间,人民银行郑州中心支行将组织全省各级人民银行、商业银行(信用社)开展包括在媒体连载征信知识、有奖竞猜、播放广播短剧、征信知识进社区、进农村、进企业、进高校等在的一系列形式多样的宣传活动。据工作人员介绍,在6月14日“信用记录关爱日”当天,全省各地市民都可以走上街头在人民银行专门设置的信用记录查询台现场查询自己的信用报告;郑州市民可以到花园路金融广场现场查询自己的信用报告。

中国平安

向中国红十字会捐赠40亿元保险

本报讯(记者马晓鹏 通讯员张凯)6月2日,中国平安宣布向中国红十字会捐赠保额达40亿元的意外伤害保险及意外伤害医疗保险,为赴地震灾区开展灾后救援工作的红十字会专职人员、由志愿者组成的专职医疗队伍以及开展心理干预救治的爱心人士等提供保险保障。这也是平安首次向中国红十字会登记在册的志愿者捐赠保险。

棉花期货郑州上市四周年

本报记者 马晓鹏

2004年6月1日,棉花期货在郑州商品交易所上市交易,作为中国期货市场治理整顿后国家批准上市的第一个期货新品种,当时被视为我国期货市场步入稳步发展阶段的重要标志。四年来,棉花期货以其稳健的发展步伐,展示出大品种的蓬勃生机。市场流动性逐步提高,市场规模不断扩大,参与棉花期货交易的投资者数量稳步增加。截至2008年5月30日,累计成交棉花期货合约4120万手(每手5吨,折合2亿多吨),成交金额

29509亿元,共实现交割35万多吨,持仓量9万多手。

四年来,涉棉企业利用棉花期货市场套期保值,规避了市场价格风险,提高了企业效益,实现了企业稳健经营。套保的企业数量2004年10月份仅有7家,到2007年年底,在郑州棉花期货市场开户的涉棉企业已达6000余家。期货“交割棉”已经形成了一个品牌,市场对这种切实通过国家公检的棉花认可度很高。四年来,棉花期货市场平稳运行,有效保护了种棉农民的利益,

增加了农民收入,棉花期货促使加工企业提高质量标准化意识,改进加工工艺。

棉花期货的成功运行得到了国际国内市场各个方面的广泛好评,其发现价格、套期保值的市场功能得到了充分发挥,郑州棉花期货价格已成为国际国内棉花的重要参照指标,成为涉棉企业和行业主管重要决策的参考依据。我们相信,在郑商所精心培育下,棉花期货将更加稳健发展,为国民经济做出新的更大的贡献。

“成长账户”助孩子理财

“不知道有没有好的办法,既能教孩子打理零用钱,又能存点钱为孩子上大学做点准备。”刚上小学三年级,家住桃源路的张盛元小朋友的妈妈就开始着手为孩子上大学做准备了。

据悉,目前国内多数银行都专门为青少年儿童开设有“成长账户”,给家长和孩子提供了一个不错的选择。“成长账户”内设本外币活期、定期、零存整取、个人贷款等多种账户,资金可在不同账户间自由划转。家长和孩子分别持有主、副卡,孩子可在家长预先设定的金额范围内自由支配账户中的资金,超过设定限额的钱将自动转

入定期账户,作为教育储蓄。在支取时凭学校证明可以免缴利息税。记者在银行柜台了解到,有的家长为了鼓励和促使孩子养成一个良好的储蓄习惯,根据孩子所储蓄钱的多少给予相应的补贴,比如,每当他存入银行20元,父母就为他也存入同样的20元。

对于如何帮孩子理财,不少家长在家里给孩子开设了“家庭银行”,而理财专家周良臣认为这样的“银行”有其不稳定性,容易受家长情绪的影响,存在“银行”控制者不兑现的风险,对孩子的诚信思想有一定的影响,达不到提高孩子理财能力的目的。

记者发现,随着社会经济的发展,我们的收入也在跟着大潮涨,同时我们下一代的零花钱也相应地在不断增加,好日子的到来伴随着孩子花花的无节制,大手大脚,那么如何培养孩子树立健康积极的人生观,并以一种积极的态度对待金钱成了家长们关心的焦点。

心理学家曾对100名3至8岁的儿童进行调查,发现只有20%的孩子知道钱是工作挣的,其余的孩子有的认为是从爸爸兜里掏出来的,有的说是银行给的或是售货员给的。培养孩子自立,以及认识劳动报酬的概念是给孩子们准备的课题。

张世豪

理财的九个好习惯

1. 先付钱给自己。每到发薪时便叮嘱自己划出15%~25%的钱,用于购买投资基金。要记住将付给自己未来的钱列入月度固定支出项目内。

2. 记下开支情况。记录自己的开支有助于你了解个人或家庭的重要花费,明确生活的底线与目标。了解自己的花费情况是控制不当消费的良好开端。摆正奖励、乐趣和生活目标的位置。要做到这一点,就必须制定一个能够明确生活目标的计划,计划当然应该包括用于度假旅游的钱,也应包含休闲娱乐的项目,更应包含储蓄和投资的钱。总之,在享受当前的同时,别忘了从长计议,为自己的将来存下一大笔钱。

3. 只留下一张信用卡。如果你持有的信用卡太多,你花钱的机会和欲望也就越大,积攒的透支款也越多。赶快注销多余的信用卡和银行账户。

4. 选择小些的住房面积。随着个人住房贷款的盛行,人们对住房面积和住房“款式”的追求也在不断扩大。很多年轻人从20多岁起就开始为住房而奋斗,努力工作,拼命赚钱,将自己的大部分收入都交给了银行。个人理财顾问认为,大房子表现出你追求生活表层的虚荣心。一些为闲置的空房间拼命地积攒抵押贷款,为填充空空荡荡的房间买回与之配套的家具、电器,生活就是这样变成了一场无休止的“苦役”。

5. 避免盲目购物。控制盲目购物的惟一办法就是让你的购买行为变得复杂起来,如只带现金出门,没有信用卡,没有陪同购物的伙伴。很多女性并不是在需要购物的时候才去逛街,对她们而言,逛街是消遣,是一种习惯,购物则是一种爱好;买回的东西,可能一辈子都用不上。如果是这样,建议你培养其它消遣方式,如看书、聊天、运动等等。

6. 降低你的生活需求。仔细想想,你有很多需要是完全不必要的,没有它们,你一样生活与工作,或许生活得更轻松些。你可以扔掉杂志的瘾,你可以退出无聊的团体,避免没有必要的时间与金钱支出;你可以尽量少买或不买需要干洗的衣服,以降低“维护”的成本;你可以利用上下楼梯、骑车、做家务、慢跑或散步等方式运动,这可以免除健身房的花费……

7. 延长物品的使用寿命。学会用心爱护你的衣物,努力延长它们的使用寿命,这可以帮你省下不少钱来。

8. 将意外之财存起来。对于非预期的一笔金钱,如股利、奖金等。个人理财顾问认为,意外之财应该用于为退休生活而储蓄、投资的项目上。

9. 利息和股利再投资。对于购买开放式基金的投资者,个人理财顾问的建议是选择分红再投资与后端收费。银行储蓄是单利,而将投资分红自动滚入再投资的话,你便可以享受到复利的效应,除本金生利息外,利息还会滚利。总之,当你获得利息或股利时千万不要把钱取出来花掉,而要将它们再投资,长期下来,其结果将会非常可观。

宋伟