

如何理财跑赢



本报记者 王震 张世豪

中短期理财产品受追捧

面对节节走高的CPI,工薪阶层该如何实现财富的保值增值?业内人士分析,当前股市低迷、楼市遭遇深度调控,居民的投资渠道进一步收窄。“综合考虑风险与收益等因素,当前购买银行理财产品相对比较稳妥。”该分析人士建议。

“今年我行推出的理财产品种类更多,投资期限以中短期为主,比较受投资者欢迎。”中国银行经三路支行理财师朱波介绍,当前市场震荡,加息预期时隐时现,普通市民既关心资金的收益率,又关注其流动性,因此,银行中短期理财产品受到追捧。

“现在银行理财产品基本供不应求。”浦发银行文化路支行的一位理财经理说,现在有些理财产品在几个小时内就能售完,而以前售完可能需要几天。

记者了解到,虽然多家银行都表明推出短期理财产品并不单是针对负利率时代,但各家银行的短期产品都有一些大动作,可见短期理财产品已经成了负利率时代的理财主打。建设银行理财师马天宇表示,在目前市场环境里理财要尽量“扬短避长”,稳健的投资者可以选择一些低风险的理财产品。目前,商业银行发行的1年期理

如何确保自己的资产不缩水,甚至跑赢CPI?随着央行加息和上调存款准备金率等多种因素的影响,还有哪些理财产品能够为资产保值增值?是继续存钱在银行?还是选择黄金保值?或者进入股市?还是有其他更好的选择?近日,记者就此采访了郑州市有关理财专家。

财产品的预期收益率基本在3.5%~4%,远超过CPI涨幅,但考虑到未来可能加息的情况,也需要配置一定比例的短期理财产品,因为很多银行的理财产品与利率的相关性很强,短期产品可以到期及时转投,享受加息收益的优势。

实物投资抵御通胀

在购买银行理财产品的时候,不少银行理财经理认为实物投资也不可或缺,建议适时买入金条、房子等实物资产,进行组合投资。“购买股票、基金和银行理财产品,都是投资于金融类产品,把它和实物投资组合起来,有利于实现资产的多元化配置,降低风险,同时抵御通胀。”交通银行郑州市营业部的一位理财师说。

作为躲避通胀的有效工具之一,近期实物金条受到很多投资者的青睐。“近几个月实物金条的销售不断增长,超过了项链、戒指等黄金首饰,一次性黄金购买量在4公斤以上的客户,也比以前多了不少。”一位黄金饰品专卖店的负责人说。

买房本是投资实物,抵御通胀的好方法,但是经过去年一波疯狂上涨之后,当前房价已处于高位,不少专家认为其中有泡沫,因此现在买房风险比较大。而且当前楼市还处于严厉的调控中,政策走势尚不明朗,买房投资在当前不太合适。

不过,也有业内人士认为,房子毕竟是抵御通胀的良品,未来可适时逢低买入。他说,中国百姓的投资渠道相对有

限,而房子又很受投资者青睐,因此如果本轮调控能使房价有所下调,并且至合理水平,那么不妨适时逢低买入,实现资产

股票基金“防通胀”

风险承受能力决定资产配置。风险承受能力较高的投资者往往更多关注股票和基金。当前,加息预期对股市有了抑制作用,因此股票和基金也该配置“防通胀”品种。

民生证券客户经理张昭认为,在现阶段,普通投资者可以考虑购买股票。但是市场普遍的共识是,在通胀比较严重时,股票市场的表现会比较差。对于如何判断通胀是否严重,付学军提醒投资者关注通货膨胀率的变化。“如果通货膨胀率连续两个月在3%以上时,就说明通胀已经比较严重,国家会相应收紧信贷,这个时候也就是退出的时机。”

针对未来一段时间的债券市场,理财专家认为,一些资质较好的信用债产品短期仍然看好。但在加息预期下,债券基金显然失去了“避风港”的作用,选择基金也要慎重。如果央行开始加息,投资者可转而配置国债、金融债等利率产品。

行情速递

交通银行 表彰世博金融服务先进

本报讯 11月25日,交通银行在上海召开世博金融服务先进表彰大会暨2010年职工文艺汇演。胡怀邦董事长出席会议并致辞。大会宣读了交行总行党委《关于表彰世博金融服务先进集体和个人的决定》,并向获奖者颁发了奖状和奖章。

自2006年11月18日成为上海世博会全球合作伙伴以来,交行全力以赴,以“业务零差错、服务零投诉、安全零事故”的出色表现,交出了满意的答卷。在上海世博会主运行指挥部发布的“世博会窗口服务状况调查”中,金融服务连续两次获得世博窗口服务质量测评第一名。

世博会期间,交行世博园区5家网点共办理业务35万笔;园区内自助设备共发生交易66万笔,取款金额5.4亿元;银行卡交易352万笔,交易金额14亿元,其中外卡交易16万笔,金额折合人民币0.9亿元;7个外币兑换点办理外币兑换业务0.4万笔;投放零钞5.3亿元,园区柜面收取商户封包4万只,金额26亿元;上门收取封包3.2万只,金额10.2亿元。

中纪委、中组部、中央国家机关工委、中国金融工会有关领导,交行总行领导以及省直分行、子公司负责人以及总行机关、上海市分行员工代表等,共1000余人参加会议并观看了演出。(王震)

中国银联与匈牙利OTP银行 共同拓展银联卡业务

本报讯 11月26日,中国银联与匈牙利OTP银行在布达佩斯签署银联卡受理业务合作协议。这是中国银联首次与匈牙利当地金融机构合作,将为银联卡受理网络大规模开辟匈牙利及中欧市场打下重要基础。

按照协议,2011年内,OTP银行旗下1800台ATM和15000台POS机将开通银联卡受理业务,并将根据OTP银行的市场优势,逐渐加深合作,改善受理环境,为持卡人提供更加优质、高效的用卡服务,实现双方的共同发展,互利共赢。此前,中国银联于2006年通过与花旗银行的全球合作,实现了银联卡在匈牙利的ATM取款服务。

即将大规模推进的银联卡匈牙利受理业务,将为便利匈两国人员往来和经贸交流发挥积极作用。

OTP银行是匈牙利最大的银行,也是中东欧地区最大的独立银行,在中东欧9个国家拥有1400多家分行,4000多台ATM,56000多台POS终端。OTP银行的银行卡受理网络规模和交易量占到匈牙利市场的50%。(王震)

丰产路地税所 大力推行网上申报

本报讯 为充分发挥税收信息化作用,努力提高纳税服务水平和服务质量,丰产路地税所把重点放到了企业网上申报工作上,向纳税人大力宣传网上申报的申报流程,纳税人在申报期内,足不出户,登录税务网站便可完成申报、缴税。申报过程不受时间约束,工作日与双休日24小时皆可随时进行。

截至目前,丰产路地税所已经办理网上申报的纳税人达3510户,占总应办户数的90%以上,这一举措极大地方便了纳税人,同时节约了纳税申报、缴税成本,大大提高了税款入库效率。(刘红杰 杨永明)

股市在线

沪市A股涨跌幅排行榜

涨幅前五			
股票简称	最新价	涨幅	涨额
华新水泥	28.13	10.01%	2.56
金陵饭店	9.67	10.01%	1.88
中创信测	20.68	10.00%	1.36
标准股份	7.72	9.97%	0.70
光明乳业	10.57	8.41%	0.82

跌幅前五			
股票简称	最新价	涨幅	涨额
伊利股份	41.96	-6.57%	-2.95
*ST石岷	5.34	-4.98%	-0.28
中海油服	20.11	-4.01%	-0.84
通策医疗	20.37	-3.96%	-0.84
大连热电	12.54	-3.91%	-0.51

深市A股涨跌幅排行榜

涨幅前五			
股票简称	最新价	涨幅	涨额
美利纸业	6.69	10.03%	0.61
华帝股份	16.13	10.03%	1.47
中润投资	11.09	10.02%	1.01
东力传动	20.00	10.01%	1.82
易联众	40.22	10.01%	3.66

跌幅前五			
股票简称	最新价	涨幅	涨额
长春高新	64.60	-7.08%	-4.92
中弘地产	12.45	-6.88%	-0.92
报喜鸟	30.20	-6.15%	-1.98
柳工	36.98	-4.74%	-1.84
精功科技	35.35	-4.64%	-1.72

数据截止日期为2日16:00

金融看台

工行小企业贷款余额 当年增量首超1000亿

本报讯(记者 安群英 通讯员 张元再)中国工商银行近日发布数据显示,截至目前,该行小企业贷款余额已达4368亿元,比年初增加1260亿元,当年增量首次超过1000亿元。

数据显示,工商银行小企业贷款余额增幅比同期该行公司贷款平均增幅高24个百分点。在小企业贷款余额较快增长的同时,工行小企业信贷风险控制水平保持了较好水平,该行小企业贷款不良率为0.9%。

十二五期间,工商银行计划保持小企业贷款年均增长1400亿元左右,至2015年年末小企业贷款余额预计达到11000亿元左右,小企业贷款户数增加到14万户左右。

又讯 记者从工行河南省分行获悉,工人大阪分行11月19日在位于大阪繁华地段的营业部举行开业仪式,这是自1997年设立东京分行后,工商银行在日本设立的第二个分行。

中国工商银行东京分行行长宋宇在开业仪式上致辞说,工商银行大阪分行的建立标志着工商银行13年来首次走出东京,在日本关西地区立足。工行目前已在20多个国家和地区设有分支机构。工行也是继中国银行后在大阪设立分行的第二个中国国有商业银行。

光大银行 现金管理业务再获荣誉

本报讯 10月29日,在“2010年度中国CFO最信赖银行”评选活动中光大银行现金管理业务一举夺得四项大奖——“最佳现金管理创新奖”、“最佳企业年金服务奖”、“最佳公司金融品牌奖”、“最佳绿色银行奖”。

截至9月底,该行已为6000余家大中型集团企业提供了个性化现金管理服务,现金管理客户的资金交易量达3112亿元,38.23万笔。

光大银行“阳光管家”现金管理业务自2009年推向市场以来,推出一站式现金管理服务,涵盖标准版、跨行通、直通式三大系列产品,并首次提出“一个平台、三大系列、六大功能、十大解决方案”,研发推出“现金管理平台账户”、“现金池委贷”、“内部资金计价”、“子账户非授信透支”、“集团票据池”、“跨行服务”等多项创新产品,其中针对企业内部机构服务的现金管理平台账户、票据池、跨行现金池等产品被认为是具有创新能力的产品之一。(王振)

中信银行个人网银 获最佳网上银行奖

本报讯 由数字商业时代杂志组织的“融尊榜——2010银行品牌竞争力”调研榜单近日发布,中信银行个人网银获“2010年度最佳网上银行奖”。此奖是该行个人网银获得的第18个奖项。

中信银行将网银打造为在线销售、财富管理和信息平台。今年新增薪酬支付、手机动态口令支付、跨行网银互联、我的工资条、证书在线更新等多项特色功能,功能数达到9类266项,推出网银伴侣,自动判断客户端使用环境,为客户驱动程序自动升级服务。

截至11月19日,该行个人网银用户数达到425.93万户,当年新增187.76万户;年交易笔数达到800.65万笔,交易金额达到7920亿元,其中理财产品销售额达到434亿元,基金交易额也达到了53.1亿。(张世豪)



家财险 你关注了吗

随着人均可支配收入和储蓄性存款大幅提高,家庭个人财产日益增长,保险需求增加。尤其是近年来,重大火灾事故频发,造成几十人、几百人死亡的特大恶性火灾时有发生,给国家和人民群众的生命财产造成了巨大损失。而且现在城镇新建住房以高层建筑为主,受现有消防设备所限,50米以上高层建筑的灭火仍未有效解决,一旦火灾发生,极易导致重大损失。人们如何保障家庭财产的安全呢?

记者了解到,在世界发达国家,家财险非常受欢迎,普及率高达80%,而

我国家财险投保率不到10%,保险覆盖率和保障的充足度严重不足。截至今年10月31日,我国家财险的保费收入仅为16.91亿元,占财险总保费收入0.51%,占比极低,覆盖面严重不足。造成这种现象的原因一方面是保险业内分销体系尚未普遍建立、销售组织较弱,未能有效推动家财险,导致家财险发展迟缓。此外,家财险产品单一,价格较高,投保流程较慢,没有以客户为导向开发产品,也是家财险发展迟缓的原因之一。

张世豪

相关链接 何谓家财险

家财险即家庭财产保险,财产保险的一种。主要面向居民家庭并主要以其住宅及室内财产为保险对象,是火灾中获得保险理赔最直接的险种。家财险除承保因火灾责任外,还提供其他保障,如保障爆炸、雷击、暴雨造成的损失,甚至包括家中水管爆裂造成的装修和家具损坏。

作为国内率先提出“家庭财产火灾损失保险”概念的保险公司,阳光财产保险股份有限公司开发的家庭财产火灾损失保险是为房屋和室内财产的火灾和爆炸风险提供保障的一款专项产品,具有责任明确、保障充足、保费低

廉、投保手续简便的特点,自上市以来一直深受欢迎。

保障财产范围涵盖房屋、房屋附属物(包括私人车库、天台等)、房屋装修及服装、家具、家用电器、文化娱乐用品。阳光家庭财产综合保险,主要承保因火灾、爆炸、雷击、冰雹等自然灾害,空中运行物体坠落,外界物体倒塌等对家庭财产造成的损害。除此,客户还可选择投保盗抢险、水暖管爆裂险、高空坠物险、家用电器用电安全险,甚至家养宠物责任险、居家责任险等附加保障,几乎包含了一个家庭可能面临的各种财产损失。

理财案例

本打算来个短途游,可看着上月的工资已所剩无几,市民赵先生和老伴无奈取消了行程。记者了解到,因开支增大,老人“月光族”数目增加,甚至有些老人入不敷出。理财专家表示,老年人更应该提高理财意识,恰当规划,提高生活质量。

节日支出多,老人变“月光族”

记者随机采访了近50位老人,他们大多表示未进行过理财规划,也未购买基金等投资产品,并且今年物价上涨,相对往年生活压力增加不少。有大约15位老人表示会在一些重大节日后成为“月光族”,5位老人表示需要拿出积蓄填补空缺。

市民郝先生表示,他和老伴的退休金每月1800元左右,但每月看病要花去300多元,一家人柴米油盐等开

老人不懂理财变身“月光族”

销要600元,两人的电话费在50元,随礼等其他开销要400元左右,“每个月剩下一两百元,到节日的时候就肯定不够。”郝先生说。

市民宋女士表示,自己每个月退休金1500元,“按理说这些钱足够花了,大家也很羡慕我‘丰衣足食’,可这两年物价上涨,并且每到节日,孩子一来,弄一大桌子菜,一天的花销就不少了。”

支援儿女,看病花销也很大

受访的老人表示除了物价上涨影响生活外,来自儿女的压力和生病花销也占很大比重。

“虽然儿女都成家立业,但孩子要还房贷,做老人的能帮就帮点。”市民甄先生表示自己老伴每月退休金可达3000元,可自己心脏不太好每月看病要花近1000元,“孩子去年买的房子,每个月要还1000多元的房贷,小孙子一岁,每月奶粉钱就快400元,以后还要上幼儿园,花销太大。”他叹口气说道。

甄先生表示看着儿子犯愁自己不能无动于衷,但自己支援后就成了“月光族”。他表示每到亲友孩子结

婚和节日,自己就会动老本,“以后真应该学会理财,不该花的不能花。”他表示自己工作时曾研究过股票和国债,下一步准备做些投资,让自己老有所为又能有一部分收益。

记者随后从某银行了解到,老人购买投资产品的积极性不高,他们多采取存款的稳妥方式。工作人员表示,银行有适合老人的投资产品,老人虽有一定的购买力,但购买热情并不高。

老人正确理财有必要

物价上涨,儿女生活压力以及节假日的开销,确实对老人尤其是一些低收入老人的生活产生一定影响。中国老年人购买股票、国债投资产品的热情不高,退休后的开支主要依靠退休金,缺少一定的弹性,当遇到一些重大开销时,便显得捉襟见肘。

专家建议,老人应有一定的理财规划,不要盲目购买不需要的商品,应在理财师的建议下购买一些投资产品,但购买需谨慎。对于来自儿女的压力,可以通过投资产品的收益来予以支援,简单地将退休金贡献出来会降低自己的生活质量。世豪