

新年理财 早规划

新年伊始,一些银行的理财产品从数量上和种类上都有了明显增加,一些银行开展的理财沙龙、产品宣传等活动也让人应接不暇。有关人士介绍,岁末年初的时候,辛劳了一年,人们取得了不菲的回报,有些单位还要发一笔数目可观的年终奖,人们腰包见鼓,这时正是银行抓存款的好时机。



在一些社区、商场陆续开展的金融宣传正进行得热火朝天,吸引了不少市民参与。一些银行还在营业部增配理财师,为市民提供理财服务。有关人士告诉记者,银行期望通过这些活动和优质的服务吸引更多客户,实现各项业务增长。

要做长期理财规划

理财师建议,新年伊始,人们要做长期理财规划,应对个人当前资金状况了解清楚,并结合自己的消费习惯和风险承受能力进行分析。通常情况下,年底消费普遍支出较大,个人资产可能会有较大变动,所以应对自己一年的资金状态进行长远分析,对已有的理财方案进行必要回顾,从而最终妥善安置年终奖去向。根据个人的财务需求、风险喜好,确定投资方向,根据投资方向,选择投资品种。要分

选择银行短期理财产品

理财师认为,在加息预期下,不宜进行长期投资,以免收益因加息而打折。投资者应尽量选择投资期比较短的理财产品,一旦加息,便于转而购买收益更高的新产品。相比之下,长期投资意味着锁定了之前相对较低的收益,而无法分享到加息带来的利益,绝非明智之举。在金融形势瞬息万变的状况下,储蓄、购买国债和外汇依然存在一定风险。专家建议,很多银行理财产品的收益都会随着利率的调整而变化,人民币短期理财产品,其均

具有期限短、本金安全、收益比同期存款高、流动性好的共同特点,用年底闲置资金购买短期产品,在加息情况下,易于操作,且可根据需求灵活进出市场,对于大众来说是过期间的合理选择。

一般银行的理财产品的起点是5万元。如果选择储蓄存款的话,专家建议,尽量选择期限短一些的定期存款,最好一年以下,因为进入了加息周期,利率可能还会多次上调。有一定风险承受能力的投资者,也可以投资一些股票、基金。经过前一阶段时间的调整,股指已进入了估值比较合理的区域。

黄金可收藏可馈赠

近来,到银行购买黄金的人多了起来。专家认为,购买黄金“硬通货”是最为可靠的理财方法,能最大限度地抵御通胀,

并避免加息带来的不利影响。

2010年黄金价格高调上行,一直以强势表现吸引眼球。从长期来看,黄金具有保值增值功能。在以美国为主导的流动性过剩的大背景下,欧洲仍未摆脱债务危机影响,加上全球黄金储量日益减少,更多的投资投机资金涌入市场,而且国内CPI也已超过公认的合理范围,黄金有继续保持上升趋势。在这个时候买入相对比较保值的黄金,既可以降低风险,未来又存在很大升值空间,是年终理财的理想选择。具体来说,建议黄金的最佳存储比例应占家庭总资产的5%-10%,以金条等实物黄金作为家庭的固定资产储存,也可以买工艺精美的金币、金章等,可以收藏,同时也可以馈赠亲友。喜欢短期投资的朋友,还可以选择账户金,也就是“纸黄金”,可以进行24小时实时交易。

赵晓英

理财指南

基金好坏看“基因”

投资者选择基金时,除了应重点关注基金本身的信息外,还应关注基金所属基金公司的相关信息。

股票型基金对基金经理及投资研究团队的要求很高,如何才能正确地分析市场未来的走势,进而在众多的股票中选择具有投资价值的股票,都是考验投资研究团队的重要因素;另一方面,基金公司是否具备完善、全面的风险控制体系,也是影响基金业绩的重要因素。

投资者获取这些信息的渠道,主要来自于基金公司的投资策略报告、内部交流资料以及基金公司旗下全部基金的长期历史业绩。

投资者需要了解基金规模的意义在于其对基金未来业绩的影响,主要体现在以下两个方面。

其一,费用。在基金管理人进行基金投资的过程中,存在着规模经济效应的概念,即随着基金规模的增长,基金管理过程中所发生的运营开支占管理费收入的比重会下降,进而降低基金的运营成本。

因此,投资者应该尽量避免选择规模过小的基金,因为这些基金费用所占的比例会较高,并且规模过小的基金可能存在“生存问题”。

其二,流动性。规模过于庞大的基金,尤其是股票型基金,会对其投资组合的流动性造成影响。如果一只股票型基金的投资标的规模庞大,成交量高的蓝筹股,那么对其流动性的影响会相对较小;但如果一只股票型基金的投资标的集中在少数几只股票上,加之该基金的规模过于庞大,则有可能对其流动性产生较大影响。

因此,投资者在选择股票型基金时,应尽量避免选择规模过大的基金,这些基金的灵活性会出现较为明显的不足,而最终可能会表现为其收益能力无法保持高速增长。

周婷婷

中小盘仍可能是未来热点

国信证券日前发布的一份研究报告指出,在流动性紧缩的整体背景下,中小盘仍可能是未来热点。国信证券研究员日前指出,由于市场风格差异化鲜明,上证中小盘指数长期表现有望较为突出。

国信证券相关研究报告表示,在货币政策收紧的同时,财政政策有望继续保持适度宽松,尤其是符合国家“十二五”规划下的行业,如新兴产业、消费行业和受益于产业升级的部分行业,它们将是今年的热点。而这些行业中中小盘股票的比例不在少数,因此报告认为,中小盘风格热点有望在2011年持续。

据统计,上证中小盘指数基期从2003年12月31日至2010年12月23日,历史收益率达到257.32%。上证中小盘指数450只成份股中,有不少具备“优质潜力特征”。虽然这些中小盘企业处于成长阶段,市值还未充分扩张,但面临着未来较好的市场需求,具有较好的市场潜力。

报告指出,上证中小盘指数表现较为突出,主要得益于近一两年以中小市值个股为代表的新能源、消费、医疗等行业受国家政策扶持或非周期行业表现较为突出。数据统计,从接近4年的累积收益来看,上证中小盘获得了接近140%的涨幅,高于同期上证综指的6.19%。

此外,上证中小盘ETF的波动率在当前现有的ETF中靠前,具有较高的波动性,短期套利能力较好。因此,有一定风险承受能力及资金规模的投资者不妨充分利用这一波动性,从指数震荡中进行波段操作,或通过ETF场内外估值差异进行T+0套利。

晓骑

图片新闻



行业看台

“东方财富风云榜”年度评选颁奖盛典在沪举行

阳光保险喜获殊荣

本报讯近日,“东方财富风云榜”年度评选颁奖盛典在上海举行,阳光保险获评2010年度最具成长性保险公司。

此次“东方财富风云榜”年度评选活动由东方财富网主办,是2010年金融领域最具影响力的年度盛事之一,总共揭晓了新闻、银行、基金、保险、证券五大行业领域的39项榜单。据了解,此次评选活动得到了社会各界的高度关注,据主办方最终数据统计,在为期一个月的网络投票环节中,投票网友人

数累计突破1700万人次。颁奖盛典当晚,来自相关领域的企业高管、业内资深专家学者及全国20余家媒体齐聚一堂,共同见证这一重要时刻。

据代表集团参加颁奖典礼的阳光产险上海市分公司总经理王森介绍,阳光保险成立于2005年,是国内七大保险集团之一,公司成立两年多时间就成功打造起产、寿、险比翼齐飞的集团化平台。

5年来,该公司在“打造最具品质和实力的保险公司”的企业愿景

指导下,实现了规模与效益、速度与价值的均衡发展,已累计承担社会风险19万亿元,累计支付各类赔款100亿元,累计为2500万个客户提供保险保障。

该集团有关负责人表示,公司将将以人文和科技两大核心驱动力助推公司竞争优势的全面提升。未来五年,阳光保险集团保费收入将跨入千亿大型企业俱乐部,公司也将努力实现从价值公司向高尚公司的转变。

(张世豪)

理财规划

年终奖理财 八大渠道“钱生钱”

购买打新股类理财产品。这类理财产品风险低,收益比储蓄存款高,而且上不封顶,是种非常好的短期理财工具,适合各种类型的投资者。

购买固定收益的理财产品。这种产品一般期限较短,不可提前支取,不可质押,利率不随存款利率上升而上升。

购买股票型基金。这是长期、高收益、高风险的理财产品。适合

有一定风险承受能力的人。

购买债券基金或货币基金。货币基金是很好的短期现金管理工具,按日计算收益,进出零费用,支用灵活,收益率比一年定期存款高一些。

购买结构性存款。

购买投资连接险或万能险。

投资国债或企业债。

黄金或外汇。黄金永远都是“硬通货”,投资黄金是很好的保值

手段。

理财专家建议,如果暂时为资金找不到更合适的投资方式,年终奖等大额收入可以提前归还一部分贷款。毕竟经过五次加息,贷款的利率已经达到较高的水平。选择低风险的理财产品收益很难超过贷款利率,选择高收益类产品要面临很多的风险。与其开源,不如节流,提前归还贷款减少利息负担也是明智之举。

李霞

理财案例

80后小夫妻 两年内买车生子

张先生月收入6000元,年终奖2万元,妻子月收入5000元,双方单位均有五险一金,无商业保险。目前房子有按揭,月还款扣除公积金外还需2000元左右(还要还14年)。目前仅有存款3万元,丈夫有股票2万元(被套,短期内不动)。目前两个人每月支出除房贷外有5000元左右。两个人刚刚组建了小家庭,希望两年内购置一辆轿车,并完成生子大事。

张先生家庭的主要负债是房贷,是当今经济社会中的典型长期家庭。建议根据目标的紧迫性、重要性来制订计划。张先生家庭目前有四个主要的理财目标:购车款、生育金、教育金及养老金。其

购车款和生育金的实现较为迫切,可将其列为首要目标,利用现有收入结余的部分来实现。另外教育、养老是长期工程,需要较长时间准备积累。

1.购车资金及生育金的准备。两年内,张先生想要购买10万元左右的汽车。建议可利用银行的汽车贷款进行分期付款,届时需要准备6万元以上的首付金。另外,婴儿出生后到3岁费用相对较高,包括奶粉、婴儿用品及早教服务等,每年需要2万~3万元。

张先生可适当投资一些股票型基金或者偏股型基金;另外,在预留家庭现金储备之外,可提取一部分购买银行理财产品,在获得稳定收益的同时,根据设定的目标选择相应期限的产品。

2.子女教育计划。子女教育金是一项时间跨度较长的投资,选择

一种能与孩子一起成长的产品,合理规划、点滴累积,可有效解决教育金问题。建议以教育金保险作为安全垫,结合基金定投组合,合理利用现有的投资工具来互补。

3.保险打好基础。作为家庭理财中风险管理的一部分,人寿保险能够帮助抵御家庭成员发生不测而对家庭财务带来的不良影响。在选择保险保障金额时,通常考虑的两个问题是:对保险保障需求的大小、自身对保费的负担能力两个因素。配置保险时应遵循“双十原则”,即保费以不超过年收入的10%,保额以收入的10倍为宜。

列好了计划并实施后,并不是按部就班,还要定期对家庭收入和支出作一个分析,适时调整自身的资产配置,作一个动态平衡管理。投资理财贵在耐心和长期坚持,理财应成为生活的一部分。张数

行情聚焦

工商银行 托管资产规模达2.8万亿元

本报讯记者从工行河南省分行获悉,截至2010年12月末,工商银行托管资产规模已达2.8万亿元人民币,继续稳居中国最大托管银行的市场地位。自1998年工商银行正式开办托管业务以来,得益于中国资本市场的快速发展,该行的托管规模从当年的60亿元的基础上实现了快速增长,12年间保持了年均80%以上的复合增长率。在业务快速发展的同时,工商银行忠实履行托管人职责,确保了托管服务的稳健、安全、高效运行,各类业务处理无一差错,得到了市场和投资人的一致好评。

工商银行有关负责人说,该行托管业务之所以能够长期保持强劲增长势头,除了得益于中国资本市场的快速发展,更重要的还是该行始终将创新作为托管服务持续发展的动力,抢占了市场先机。1998年以来,该行在国内率先推出封闭式基金、开放式基金、指数基金、债券型基金、保本型基金、货币市场基金、LOF、ETF、复制基金和分级基金等创新基金产品的托管服务,并成为国内首家对保险资产进行全过程全额托管的银行、首批QFII和QDII资产托管银行、首批企业年金基金托管银行和首批资产证券化产品托管银行,紧跟市场创新发展步伐,最大化满足了客户需求,也促进了该行托管业务的快速发展。(王震)

中信银行 95558客服中心获两项大奖

本报讯在中国银行业协会“2010年中国银行业优秀客户服务中心”评选活动中,中信银行95558客户服务中心在17家银行34个客户服务中心的激烈角逐中,凭借领先的发展定位、精细的运营管理和优秀的外呼业绩,一举获得“综合示范奖”和“优秀关怀奖”两项大奖,成为唯一一家获得两个奖项的客户服务中心,充分展示了95558客户服务中心在业界的竞争实力。

本次活动是由中国银行业协会首次举办的面向国内银行业客户服务中心的评优活动,旨在发挥优秀客户服务中心的行业示范作用,全面提升客户服务中心业务水平,从更广领域、更深层次倡导充分发挥客户服务中心在银行中的价值,推动全行业客户服务中心科学发展。

从众多银行客户服务中心中脱颖而出,是95558客户服务中心长期坚持集中经营、规范管理、提升服务的结果。五年来,95558客户服务中心一方面抓业务发展,在呼入服务、呼出营销和集中操作等业务方面取得了优异成绩,特别是在理财营销、个贷催收、网银客户关怀、满意度调查等外呼业务在同业遥遥领先;另一方面抓内部管理,通过ISO9000认证、CCCS运营绩效体系认证等方法,梳理流程、强化管理,保持不断改进提升的良性循环。(张世豪)

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	涨额	涨幅
	东方通信	6.48	0.59	10.02%
	海欣股份	8.13	0.74	10.01%
	大江股份	5.94	0.54	10.00%
	大元股份	28.75	2.61	9.98%
	津劝业	6.83	0.62	9.98%

跌幅前五	股票简称	最新价	跌额	跌幅
	成商集团	16.60	-1.14	-6.43%
	人福医药	24.84	-1.15	-4.42%
	王府井	45.65	-2.05	-4.30%
	天目药业	13.18	-0.57	-4.15%
	伊利股份	37.30	-1.61	-4.14%

深市A股涨跌幅排行榜

涨幅前五	股票简称	最新价	涨额	涨幅
	法尔胜	7.34	0.67	10.04%
	北京科锐	25.08	2.28	10.00%
	金德发展	36.23	3.29	9.99%
	东北电气	4.55	0.41	9.90%
	中环股份	29.56	2.66	9.89%

跌幅前五	股票简称	最新价	跌额	跌幅
	多氟多	75.40	-5.15	-6.39%
	远望谷	33.90	-1.76	-4.94%
	国腾电子	106.60	-5.50	-4.91%
	美邦服饰	34.20	-1.68	-4.68%
	康芝药业	76.70	-3.70	-4.60%

数据截止日期为6日16:00