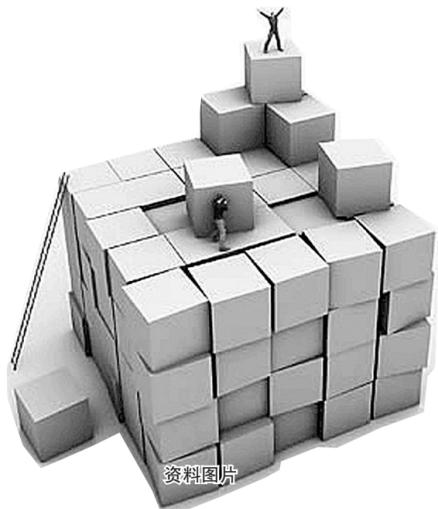


市场起伏不定

短期投资趋势明显

本报记者 王震



资料图片

1 存款“逃离”银行

房市新政出台,投资者收紧钱袋;随之而来的是股票市场暴跌,股市资金也不断减少。“房市被打压,炒房资金进入股市”的这种定律并没有出现。那么,房市、股市的资金又流向了何处?

统计显示,4月份存款增量同比大幅回落,居民存款更是出现净减少4678亿元。据了解,4月CPI同比上涨5.3%,与一年期存款3.25%相比较,负利率为2.05个百分点。而去年4月CPI同比上涨2.8%,与一年期利率2.25%相比负利率为0.55个百分点,与今年4月的负利率相差1.5个百分点。这意味着存款越多,时间越长,亏本越大,大量存款从银行“搬家”,流通到其他投资渠道成为必然。

居民存款大规模从银行“逃离”,但两大主流渠道——股市和楼市依然低迷。从资金流向的各个领域梳理来看,股市和楼市都没有明显的大幅资金流动迹象。业内人士分析,居民存款主要流向短期理财产品。

了解到,由于CPI等经济宏观数据变化较快,银行推出的短期理财产品的收益率也会随之改变。广发金水路支行理财经理张君芳建议投资者,在购买短期理财产品时,首先要明确其是否保本。现金管理类理财产品并非都保本。其次要看赎回是否当日到账,有些产品赎回当日资金就可到账,而有些产品并非如此。最后要关注申赎费用和申赎期限,防止遭遇暂停赎回。

行业动态

招商银行 荣获“中国最佳银行投行”大奖

本报讯 近日,国内专业媒体《证券时报》在山东青岛举办“2011中国区优秀投行”颁奖活动,招商银行投资银行业务凭借超凡的业绩、优秀的团队和卓越的品牌形象,荣获综合大奖“最佳银行投行”奖,同时还获得了“最佳债券承销银行”、“最佳财务顾问银行”、“最佳债券融资项目”三项大奖。此次招行也是唯一获得“最佳银行投行”殊荣的股份制商业银行。

又讯 近日,招商银行跨境金融品牌发布暨避险理财高端研讨会在西安开幕。招商银行总行副行长唐志宏、国家外汇管理局国际收支司司长管涛、招商银行总行国际业务部总经理冯申江、金融市场部总经理刘小峰共同启动了“跨境金融”品牌发布仪式。中交进出口总公司、中航油、中集集团、伊利集团、江西赛维LDK等数十位企业高管应邀出席并见证了发布仪式。

招商银行跨境金融的推出,标志着国际金融服务跨上了新的台阶。在当前激烈的商业银行竞争中,招商银行凭借其超前的战略眼光及创新的产品组合,无疑已经领先一步。

(屈庆昌)

光大银行 “母亲水窖”活动关注青少年成长

由中国光大银行与中央人民广播电台共同主办的“母亲水窖”公益活动之“光大·爱心宝宝——七彩阳光全国青少年才艺展评”新闻发布会近日在京召开。

“母亲水窖”公益活动之“光大·爱心宝宝——七彩阳光全国青少年才艺展评”的启动,标志着中国光大银行倾心经营的公益事业迈上一个崭新台阶。本次活动覆盖北京、上海、广州、郑州等12个大中城市,并将青少年才艺展示与“母亲水窖”公益项目进行有机结合,参赛作品主要围绕“在灿烂阳光下成长”、“母亲水窖公益事业”、“饮水思源”等主题展开创作,参赛青少年可通过声乐、器乐、舞蹈、戏曲、书画、英语、武术、杂技、影视表演和节目主持等多种表演形式进行演绎,通过参与比赛,让青少年较为直观地了解我国西部目前的缺水状况,培养其参与公益事业的意识,积极支援和投身西部缺水地区母亲水窖的建设。

作为着力践行企业社会责任的品牌性公益活动之一,中国光大银行自2005年开始捐助“大地之爱·母亲水窖”公益项目,至今已六年有余。已累计向“大地之爱·母亲水窖”公益项目捐款超过1000万元,为西部缺水地区捐建了一万多口水窖,有效地解决了西部干旱缺水地区居民饮水和用水难题。

(王振)

3 短期高风险投资受关注

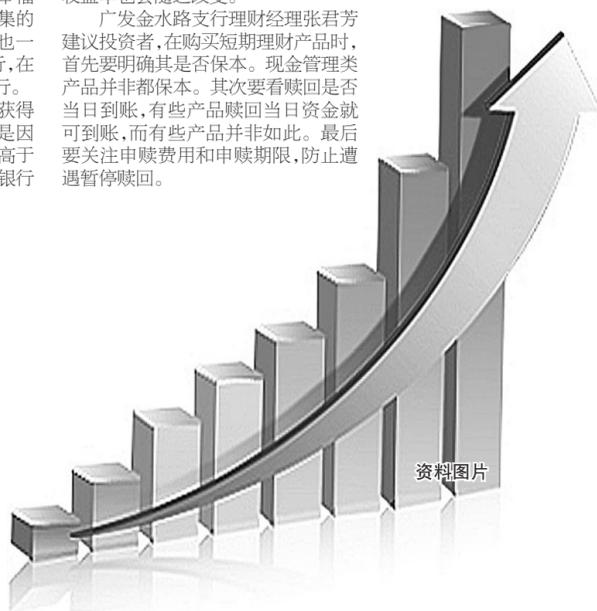
想要财富增值,仅仅买银行短期理财产品是远远不够的,不得不去寻找新的投资渠道,进行多元化投资。

从事装修行业的时先生告诉记者,他最近手上有100万的闲置资金,正在和一家担保公司商讨投资事宜。据他介绍,如果商洽成功,估计三个月就能获益6万左右,月收益率达到近20%。时先生表示,他周围有许多朋友都在担保公司做理财,收益率非常不错,而且周期也短。当记者问到风险如何时?时先生笑着告诉记者,风险与收益成正比,没有一个高收益低风险的投资项目。

除了像时先生这样做担保投资获得高收益的方式之外,最近的黄金和白银也成为了市民投资追捧的对象之一。

对于黄金和白银价格的后市走向,交行理财师高先生认为,根据升价周期,金价目前尚未到达价格最高点,白银价格则有所超过本身价值,他认为到明年金价仍有上升趋势,而白银价格则会继续下跌。

有人认为是短期投资行为就是投机,并加以否定,但是,在一个以短期投资行为主流的时代,有谁能坚持投资教科书中所倡导的长线投资方式?业内人士告诉记者,在“低买高卖”的原则下,投资者要看清每种理财产品的走势,在有升有落的变化曲线中找准正在上升中的低点,让财富在曲线上升中升值。



资料图片

金融理财信箱邀您来函
zzbjrlc@126.com

如果您在投资理财中有什么心得,遇到什么疑问,欢迎与我们交流。我们将联合银行、证券、保险投资专家,为您打造服务型“理财快车”。

理财快车

问:我即将退休,目前仍采取着最传统的理财方式——银行储蓄+国债,我该如何调整家庭资产配置呢?

答:要想更持续地维持甚至提升生活品质,建议你改变现在的储蓄模式。可以考虑组合式的投资方式,选择一些技术要求较低的品种,如购买一些收益水平比较有保证、且高于定期存款利率的理财产品。而国债产品则可以转投基金,可以考虑配置一定比例低风险份额,同时在股市相对低迷的时候配置一定高风险份额。两者平衡下,风险性既能得到控制,收益率也可能较高。

保险关注

车辆最好投保自燃险

天气炎热,汽车也难免“上火”,车辆自燃不属于车损险的保障范围,自燃损失险是车损险的附加险,需要车主另外单独投保。

车损险不包括自燃险

阳光财险相关专家告诉记者,尽管大多数车辆投保了车损,但多是第三者责任险、车损险、盗抢险等,基本没有附加自燃险。目前,保险公司的车损险主险中,自燃是除外责任,必须另行投保自燃险。

自燃险是指在保险期间,保险车辆在在使用过程中,因本车电路、线路、油路、供油系统、货物自身发生问题,机动车运转摩擦起火引起火灾,造成保险车辆的损失以及被保险人在发生本保险事故时,为减少保险车辆损失支出必要合理的施救费用,保险人负责赔偿的一种险种。

据了解,目前购买自燃险的客户主要是客车司机、出租车司机和银行按揭购车的市民。记者采访了多位私家车主,他们大多都不了解“自燃险”。一般来说,自燃事故较少在新车上发生,而当车龄达到4年以上时就应该考虑投保自燃险。尤其是出租车使用率高,线路老化后容易发生意外。

实际上,在自燃险上,保险公司的宣传和明示也做得不到位。所谓“全险”,一般指几个基本险种,是通俗说法。而自燃险则是一种单独的附加险种,并不属于基本险种行列。很多车主在投保时并不会选择,多数保险公司工作人员也大多不会对此做特别提醒。所以,车主投保时,如果要额外购买其他类型的保险,还得仔细查看保险附加条款。

自燃险有一定的免赔率

人保财险电子商务部人员介绍,自燃险设有免责条款,包括被保险人在使用保险车辆过程中,因人工直接供油、明火烘烤等违反车辆安全操作规则造成的车辆损失;因自燃仅造成电器、线路、供油系统的损失;运载货物自身的损失;被保险人的故意行为或违法行为造成保险车辆的损失。

投保同时,车主还要注意自燃险的防范,如要及时对发动机、油路、电路等易燃部位进行检查保养,并在车上配备灭火器材。另外,打火机、高压杀虫剂等物品在阳光的长时间照射下容易发生爆炸燃烧,也尽量不要放置在车内。如果发现发动机漏油、底盘漏油、油管老化破裂等迹象,要及时进行维修。另外,有关人士介绍,由于擅自改装、加装电器及设备导致保险机动车起火造成的损失,保险公司也将拒绝赔付。

张世豪

理财管家

“80后”巧手理财

“理财”是一个极其热门的词汇。“理财”二字听起来简单,但究竟有多少人有意并能做到理财,还是一个未知数。在超前消费的观念引导下,许多“80后”经常有这样的疑问:钱不够花怎么办?究竟需不需要理财?如何理财?

远离理财误区

没财可理,也不需要理财。许多“80后”认为,每月到手的钱都不够花,存钱理财着实有难度。其实,理财不分多寡。正所谓“你不理财,财不理你”,尽早学会投资理财,合理的理财能增强你和家庭抵御意外风险的能力,也能使生活质量更高。

会理财不如会挣钱。很多人都抱有这种想法,觉得自己收入还不错,不会理财也无所谓。其实不然,要知道,理财能力跟挣钱能力往往是相辅相成的,高收入者应该有更好的理财方法来打理自己的财产。

巧妙规避风险

合理控制理财风险,除了树立正确的理财观念之外,还必须掌握正确有效的理财步骤和方法。

A:了解和清点自己的资产和负债。要想合理地支配自己的金钱,首先要做好预算,而预算的前提是要理清自己的资产状况,只有在理性分析过自己的资产状况之后,才能作出符合客观实际的理财计划。

B:制定合理的个人理财目标。弄清楚自己最终希望达成的目标是什么,然后将这些目标列成一个清单,越详细越好,再对目标按其重要性进行分类,最后将主要精力放在最重要目标的实现中去。

C:通过储蓄、保险等理财手段先打牢地基。在理财的最初,尤其是对初学理财的年轻人来说,应以稳健为主。

D:千万不要急功近利,高收益意味着高风险。在准备投资之前,最好分析一下自己的风险承受能力,认清自己将要做的投资类型,然后根据自身条件进行投资组合,让自己的资产在保证安全的前提下最大限度地发挥保值、增值的效用。

E:要不断地学习和发现新事物。不断修正改进自己的理财计划,使其日益完善。

张世豪

光大银行率先推出业内第一支伞形阳光私募基金宝理财产品

“三年,100%的投资回报;两年半,200%的投资回报;两年半250%的投资回报……”阳光私募基金在过去的两年中,凭借傲人的业绩,经历了一轮飞速发展的过程,并获得了市场认可。

让江晖、孙建冬、石波、张益驰等这些耳熟能详的私募大佬和明星基金经理们同时做自己的财富顾问,这样的理财顾问“梦之队”,通过光大银行阳光私募基金宝这只产品变成了现实。

即日起,光大银行旗下高端理财产品阳光私募基金宝,开始发行新的系列产品,根据不同阳光私募基金的投资风格,将“阳光私募基金宝”产品线在原有的基础上向稳健型和进取型两个方向延伸,形成“平稳增长”、“均衡价值”、“积极成长”三款不同风险类别的子产品,打造出国内第一支伞形阳光私募基金宝理财产品。

光大阳光私募基金宝主要以投资阳光私募基金为核心配置,根据风险等级不同,三款子产品核心资产配置各有侧重,较为稳健的“阳光私募基金宝平稳增长”以产品长期业绩波动率偏低的阳光私募基金为核心配置;“阳光私募基金宝积极成长”则以投资风格偏向进取、偏爱中小盘成长公司投资的阳光私募基金为核心配置。“阳光私募基金宝均衡价值”的投资风格介于二者之间。

光大银行可提供包括上述三款产品及投资于固定收益资产的稳健一号在内的四款产品之间的自由转换,投资人可以随时根据市场情况和自己的投资风格任意选择产品进行投资。

新的光大阳光私募基金宝在投资管理人的选择方面依然延续了以往严格的私募基金评级体系,通过定量定性相结合的方法在1030支阳光私募产品中层层筛选,最终甄选不超过15家业绩优良的阳光私募投资管理,并根据不同风格进行差异化配置和优胜劣汰的动态调整。星石的江晖、北京鸿道的孙建冬、广东瑞天李鹏、上海尚雅的石波,这些管理业绩名列前茅的明星私募基金经理们将是阳光私募基金宝的核心配置目标,而投资人最低只需投入50万元,便可尊享原本300万元起点的财富掘金之旅。(记者 张慧 通讯员 李臻)



资料图片