

分期购车 合理分摊负担

理财师:李先生,建设银行鹤壁分行理财师。

家庭情况:家住鹤壁的刘先生有活期存款 2.5 万元,五年定期存款 10 万元,股市资金 5000 元。夫妻二人平均月收入 3500 元,两人每月生活支出 1000 元,利用公积金贷款 12 万元购置有房产,每月公积金为 800 元,还贷 750 元。

理财目标:半年之内购置价值 6 万元的轿车一辆。

家庭财务状况点评:

首先,刘先生很注重理财和财富积累,收入虽然不算很高,但日常花销控制得较好。其次,擅长利用合理负债实现购房需求,采用公积金贷款购房,不但利率低,而且月供不超过每月公积金,没有财务负担。再次,刘先生的支出计划比较现实,没有超负荷运作。刘先生目前的购车计划是 6 万元,从他的家庭财务状况看这是个理性的选择。

理财建议:

1. 建议刘先生留出 3 个月到 6 个月的支出费用,作为紧急备用金,即 3000 元到 6000 元,这部分资金可以投资流动性较好的货币市场基金或短期银行理财产品以提高收益。另外日常消费可以利用信用卡的透支功能调节短期资金缺口。

2. 购车计划可采用建行汽车分期业务



完成。刘先生可以在和建行签署合作协议的汽车经销商处购买汽车,只需首付车款的 30% 到 50%,就可以将车开走,其余资金每月通过信用卡还款支付,无须支付利息。这样按最高 50% 的首付款只需一次支付 3 万元,活期存款和股市资金就可以满足,其余资金利用信用卡每月分期支付,按两年还清计算每月只需支付 1250 元。依照刘先生目前每

月家庭收入,扣除日常支出和每月购车支出还余 1000 多元,这样就不用向朋友借钱了。

3. 购买合适的保险建立安全屏障。刘先生购房和买车两项负债,合计金额 15 万元,为防止意外建议他和妻子购买保额为 15 万元的定期寿险或意外伤害保险。同时,要量入为出,合理消费,为其他理财目标的实现提前准备。(建宣)

谈股论金

建议投资者
逢低加仓且控制好仓位比例

内忧外困影响 A 股

上周 A 股市场继续震荡回落,上周公布的 4 月份官方 PMI 数据显示国内经济前景负面,同时央行重申政策从紧的基调,加上国际大宗商品价格持续跳水,令市场再度弥漫悲观情绪。

资金流向

上周沪深两市合计净流出资金 166.44 亿元,其中机构资金净流出 16.89 亿元,散户资金净流出 149.55 亿元。从行业看,上周共有 17 个行业获得机构增持,食品饮料板块最受机构追捧。机构资金净流入 9.78 亿元。医药生物、基础化工板块分别被机构买入 6.76 亿元、4.68 亿元。交通运输仓储、公用事业、批发和零售贸易板块均被机构买入超过 3 亿元。银行股上周遭到机构减仓,机构资金净流出 14.13 亿元。煤炭开采、有色金属、非银行金融板块都被机构卖出逾 10 亿元。

后市研判

本周三将发布 4 月份宏观经济数据,A 股市场可能会再度经受宏观经济数据以及

宏观调控政策的洗礼。预计上证综指短线可能继续考验 2800 点以及年线 2778 点附近的支撑。考虑到当前 A 股市场整体估值水平依然处于历史较低的水平,预计未来股指继续回调的空间也不大。建议投资者未来逐步逢低加仓,并且控制好仓位比例。

投资机会

随着国际大宗商品价格的大幅回落,A 股市场资源板块可能会继续遭受抛压,建议投资者暂时回避煤炭、有色金属等资源板块。在通胀预期居高不下的格局下,建议投资者适当关注能源电力、公用事业等防御类品种的投资机会。由于近期中美经济对话即将开始,建议投资者关注航空、造纸等受益于人民币升值概念的相关行业的投资机会。对于特高压建设、核能等新能源以及节能环保产业的中期机会建议投资者适度关注。

备注:以上信息来源于中原证券研究所,仅供参考,风险自担。

中原证券鹤壁兴鹤大街证券营业部咨询电话:3321781。

邮票市场投资
别被精品二字迷惑

据江南时报消息 邮票市场投资误区不少,其中很迷人的一误即投资精品论。鼓吹者断言,只有投资精品才是唯一正确的,只有投资精品才能开心赚钱,于是投资精品支持精品之论天天充斥报刊网络,稍有不同看法出现,便会立即招来攻击谩骂。

其实所谓的精品在邮票里并不存在,一套邮票设计得好,我们顶多称其为设计精品,而不能称这套邮票为精品,类似于深受邮人喜爱的猴票、梅兰芳小型张、全国山河一片红等,习惯称呼应该是珍邮,而非精品,或者称其为高档邮票。投资高档邮票就一定比投资低档邮票赚钱吗?除非是价格一样,拣好的肯定比拣差的好,除此那就很难说了。其中道理是不说也明的。

值得提醒大家的是,一些人大肆鼓吹推荐的所谓精品,也并非都货真价实,他们确认精品的标准和尺度伸缩性很大,对此,广大邮票投资者一定要心中有数。

白银暴跌

挂钩贵金属理财产品
或现零收益

投资者抛售大宗商品致白银暴跌

上周由于投资者抛售大宗商品,引起白银暴跌,使得大部分挂钩贵金属的银行理财产品损失明显,投资者需注意相关风险。此外,由于近期资本市场动荡,使得银行理财产品发行相对偏好稳健,上周发行及在售的人民币理财产品以稳健型理财产品为主。

银价大跌波及银行理财产品

上周美国辛苦追踪了 10 年的本·拉丹终于被美军击毙,这个震惊全球的消息迅速引发美元反弹,同时导致投资者抛售大宗商品,今年以来一度疯涨的白银上周出现了大幅下跌。白银年初以来一度涨幅超过 80%,但上周白银上演崩盘行情,国际银价 11 分钟内暴跌 12%。同时,黄金以及部分贵金属也出现了走跌的行情。

有理财分析师表示,一些挂钩贵金属的银行理财产品目前来看风险较大。由于白银的下跌幅度超出预期,可能会超过大部分挂钩理财产品的浮动范围,因此触发零收益及负收益的几率增大。理财专家提醒个人投资者,购买挂钩金银等贵金属的银行理财产品需注意风险,没有专业的投资经验,尽量不要投资此类高风险的理财产品。

稳健型理财产品发行量增多

此外,由于近期资本市场较为动荡,市场上对稳健性银行理财产品的需求出现增加,因此上周发行的人民币理财产品出现了稳健型产品明显居多的趋势。金融界产品研究中心的数据显示,上周发行的 264 只理财产品中,债券投资类占据发行首位,共发行 123 只,占总发行量的 46.59%;处在第二位的是组合投资理财产品,发行数量为 110 只,占总体发行数量的 41.67%;债券类与组合投资类产品已经占到了发行总量的九成以上。

上周发行的理财产品排行前十均为保本固定收益型,理财产品的最高收益率也相对保守,最高收益率也没有超过 5%。理财分析师表示,目前股市走势尚不确定形势,此类理财产品比较适合风险承受能力比较弱的投资者,在保障所投资本金的安全的同时,还可以获利。

从发行的理财产品的期限来看,短期理财产品的热度仍然没有消退。其中 1 个月以下的理财产品发行数量为 95 只,占总发行量的 35.98%;14 天内的超短期理财产品发行 46 只,成短期理财产品主力;1 个月~3 个月理财产品发行数量为 75 只,占总发行量的 28.41%;3 个月~6 个月的理财产品,发行数量为 40 只,占总发行量的 15.15%;6 个月~12 个月的理财产品,发行数量为 51 只,占总发行量的 19.32%。(据《新快报》)

银行卡诈骗风险预防(二)

3. 偷窥密码卡号复制卡片

不法分子偷窥客户取款密码和银行卡卡号,并利用高科技手段复制银行卡,再利用复制的银行卡在 ATM 机上取款,盗取资金。

防范对策:一定要做好银行卡卡号和密码等重要信息的保密工作。在 ATM 机、POS 机或营业网点柜台输入银行卡密码时,请用手遮住密码键盘,谨防犯罪分子取得银行卡卡号、密码等重要信息。

4. 伪造证件侵入手机银行

不法分子掌握办理了手机银行业务客户的不法存折号码、银行卡卡号、相关密码信息后,盗取或伪造客户身份证件,到移动或联通等通信部门复制客户手机卡,输入客户的账号、密码信息,登录手机银行,再划转、盗取客户资金。

防范对策:不要轻易将重要信息泄露给他人;保管好身份证、银行存折、银行卡等重要物品,防止被不法分子盗用。

(稿件提供:市农行)

河南圣源集团
鹤壁圣源投资担保有限公司

安全理财
合作共赢

电话: 0392-2166366
地址: 新区新世纪广场东南角黄河路228号

鹤壁市江河担保有限公司
HEBI JIANGHE GUARANTEE CO., LTD

本公司是经市政府主管部门批准,市工商行政管理局核准注册的企业法人,注册资金5000万元。

公司为您提供:投资担保、融资担保、民间借贷担保、投资管理与咨询等服务。

个人投资理财收益12%,利息先付,可随时支付,抵押、担保、公证三重保障。风险锁定、回报固定。

地址: 新区兴鹤大街新华大厦九楼
电话: 0392-3385005 传真: 0392-3385006