

银行理财市场有哪些新品?

近来,股市频繁波动,不少投资者陆续从股市撤出,转而购买固定收益率或承诺保本浮动收益率的银行理财产品,商业银行也适时推出不少新的理财产品。那么银行理财市场新品有哪些?

新近推出的银行理财产品仍然以与A股相关的产品为主,特别是一些银行推出了“打新股”产品。如建行推出的“新股申购”理财新品。这一产品主要参与国内新股及可转换公司债券的申购,在发行空当期,投资货币市场基金、债券和回购等投资品种。与一般新股申购产品所不同的是,这一产品可参与网下新股申购。“新股申购”产品投资起点为5万元人民币,投资期限为2年。

外资银行热衷于发行挂钩海外股市的理财产品。汇丰银行近日在全国15座城市同时推出一批QDII产品,分别投资于10支海外基金。此次推出的10支基金是汇丰获批新增5亿美元QDII购汇额度之后的首批产品。这批产品中有3支基金是首次发售。其中,“联博——环球高收益基金”是汇丰首次提供的债券型基金,



另外还有两款投资新兴市场基金,投资于拉丁美洲、东南亚、非洲和中东市场的“富达基金——新兴市场基金”,投资于巴西、俄罗斯、印度和中国的“汇丰新兴四国市场基金”。产品最低投资金额均为3万美元或等值人民币,投资期限为2年。多家银行推出基金组合理财产品。招商银行近日推出的“招商精选”理财计划就是其中之一。产品是一种

以精选基金组合为投资对象的FOF(基金中的基金)型银行理财产品。FOF是在基金的基础上再进行更高层次的组合投资,有选择地同时持有多支传统的证券投资基金,使资产的非系统性风险进一步降低,从而为投资者提供通过双重专业管理获取较高超额回报的机会。“招商精选”理财计划的认购起点为5万元,最高募集上限为100亿元。

一般稳定收益型理财产品预期收益在2%~5%之间,而11月份稳定收益型理财产品中,有的产品最高预期年收益率达7.27%。此类理财产品基本是投资股权信托计划。如交行推出的“得利宝·深蓝1号”理财产品,募集资金主要投向上海国投设立的“兴业银行股权受益权投资集合资金信托计划”,用于受让2000万股兴业银行限售流通股的股权受益权,投资期限为9个月,到期以管理、运用或处分该财产形成的收入作为客户收益的来源,预期年收益率6%。该产品设置了30元/股的止损线。

(刘颖)

怎样合理获得保险理赔

问:很多朋友告诉我,买保险容易,理赔很难。我想知道,要想合理获得保险理赔该注意哪些方面?

专家的答复:只要消费者在事前做好准备工作,获得保险公司的赔偿绝不是件难事。需要注意以下八个方面:

第一,正确认识所购买的保险产品。很多消费者由于投保时对自身的需求和保险责任没有足够的理解,等到发生事故后,才知道所发生的事不在保险范围内,不能获得赔偿,导致理赔产生争议与纠纷。

第二,要及时报案。事故发生后,要及时通知保险公司并提出给付保险金申请。对于意外事故、可能涉及死亡、残疾等索赔金额较高的保险事故,要在事故发生后立即通知保险公司,否则有可能要承担因迟缓通知而使保险公司增加调查费用。对于一些需要及时固定、却因未报案而未固定的证据一旦毁灭,保险责任难以认定,消费者面临的损失就可能更大。

第三,定点医院就诊。若因特殊原因不能到保险公司的定点医院诊治,应及时通知保险公司,并得到保险公司的同意。

第四,诊治项目和药品符合规定。根据保险合同的约定,消费者的各项医疗费用,应符合当地医疗保险(含公费)管理部门的规定。

第五,准备好申请文件。包括给付申请书、保险单、最近一次缴费凭证、相关人员的身份证明等。

第六,莫错过索赔时效。保险索赔必须在索赔时效内提出,超过时效将被视为放弃权利。险种不同,时效也不同。

第七,受益人要明确。保险公司在支付赔偿前,会严格审核受益人的资料以避免发生给付差错。因此,建议投保人或被保险人在签订合同时,即对受益人予以明确。

第八,联系渠道应保持畅通。消费者发生事故后,要保持所留联系电话处于畅通,所留联系地址正确无误。

(姚斌)

投资黄金期货类产品 避险获收益

作为避险的天堂,近期黄金得到了许多投资者的青睐。但是,黄金避险能力强却不好保管,因此,各家银行开始为投资者设计黄金投资类的理财产品。

目前,市场上比较受欢迎的是黄金期货类理财产品。金融机构考虑到较强的基本面将继续从整体上提升黄金价格,并结合一年黄金期货合约所反映的市场预期及美国经济表现,分析黄金突破历史最高位的可能性不大,所以推出黄金期货类理财产品,帮助投资者在黄金市场的上涨态势下获得理想收益。

黄金期货的挂钩标的为纽约商品交易所最接近黄金现货的期货合约每月滚动展期,因而可以紧密追踪黄金价格,从全球黄金价格上涨中获益,并在一定程度上抵御通货膨胀的风险。通常情况下,只要COMEX黄金期货价格曾经触及所设上限,投资者都将获取优于同期定期存款利率的收益。市场温和上升会使投资者有机会享受到除避险功能以外约10.5%的年投资收益率。

但是,投资者在选择此类产品时要注意该产品多为不可提前支取,在选择时一定要考虑时间因素。

(新京)



国债可成为投资理财“避风港”

随着近期股票市场的波动,很多投资者领教了众多理财产品的风险性。理财专家提示,投资者可以选择配置具有长期性、低风险特点的国债,当家庭投资理财的“避风港”。

国际金融理财师李智海说,个别投资者认为国债只适合“保守型”投资理财,但在理财产品日趋多元的现实条件下,越是投资高风险的理财产品,越需要持有更为安全的投资产品防范风险。

财政部近日公告,决定发行2007年第五期凭证式国债,发行总额为300亿元,其中3年期240亿元,票面年利率5.74%;5年期60亿元,票面年利率6.34%。

李智海说,就是在高息的情况下,购买长期国债也是划算的。目前发行的国债利率



水平在历史上应该是属于中等偏高的,并且在今后相当长的时间内都能够让投资者满意。

同时,投资者选择投资国债的年限选择也有技巧,要根据个人资金使用情况的规划来选取。例如,一般情况下5年期国债要比3年期划算。虽然提前兑付要按兑付本金的1%收取手续费成本,但国债分档计息和按日计息规则使投资者在持满3年零1个月的时候多一种选择机会:不需要支取时可持有到期就按照票面利率计息,在利率水平不利或需要用钱时可提前支取,并按照3年期国债利率水平计息;而3年期国债过期是不计息的。

理财专家建议,作为长期性、低风险的理财产品,国债恰好可以成为家庭理财中的“防守型”理财保障。个人和家庭投资都可以考虑配置一定比例,或者与风险性较高的其他理财产品搭配购入,以备不时之需。

(新华)

应该培养好的理财习惯



近年来,随着百姓金融意识的逐渐增强,各种新的投资领域不断开辟,金融产品层出不穷,为人们手中资产的保值、增值提供了可能。

不过,理财专家指出,要想理财到位不单要靠一份科学的理财计划,平时还应该培养好的理财习惯。

一是记录财务情况。如果没有持续的、有条理的、准确的记录,理财计划是不可能实现的。一份好的财务记录可以使你衡量所处的经济地位,有效改变你现在的理财行为,衡量接近目标所取得的进步。此外,应建立一个理财档案,这样可以知道你的收入、净资产、花销以

及负债。明确价值观、经济目标和了解自己的价值观,还要确立你的经济目标,使之清楚、真实,并有一定可行性。缺少明确的目标和方向,便无法做出正确预算,没有足够的理由约束自己,就达不到你所期望的2年、20年甚至40年后的目标。

二是确定净资产。一旦做好了投资记录,算出你的净资产就很容易。这也是大多数理财专家计算财富的方式。只有清楚每年的净资产,才会掌握自己又朝目标前进了多少。

三是了解收入及花销。许多人不清楚钱是怎么花掉的,甚至不清楚到底有多少收入。没有这些基本信息你就很难进行预算,并以此合理安排钱财的使用。

四是削减开销。其实,理财目标并不是依靠大笔投入才能实现。削减开支,节省每一块钱,即使很小的投资,也可能带来不小的财富。

(傅焯珉)

