

理财先问
“我将失去什么”

与股票和基金的波动一样,投资银行理财产品的投资者近期也遭遇零收益、负收益问题。专家提醒:“投资有风险”的理念应深入人心,理财应先问“我将失去什么”。

上海浦发银行高级理财经理、国际金融理财师李智海建议公众在挑选理财产品时需要注意以下几点:

第一,投资理财产品应基本遵循“高风险、高收益,低风险、低收益”的原则,并且应当对收益达到贷款利率以上等夸大成分的宣传有所警觉。百姓常见的理论上无风险的理财产品,只是国债与银行储蓄存款。购买预期收益率超过6%的产品时,百姓必须询问的不是“我将得到什么”而是“我将失去什么”。

第二,了解自己需要什么样的理财产品,自己能承担多大的风险,能够投资多长的时间。

第三,选择能够提供更好的理财服务的机构或个人。

理财专家指出,购买带有风险的银行理财产品发生亏损是件很正常的事情,这一点与基金、股票发生亏损一样尚需广大社会公众逐渐理解。(据新华网)



短期闲置资金
不妨选择
“定活两便”储蓄

如果手头有一些短期闲置的资金,具体使用日期又不明确,该如何处置呢?业内人士建议选择利率相对较高的“定活两便”储蓄方式,这样可获得相对多一些的收益。

据银行工作人员介绍,“定活两便”储蓄是兼有定期和活期两种性质的一种储蓄存款方式,资金存期不定,可随时提款,存款利率随实际存期的长短而变化。

记者了解到,“定活两便”储蓄以人民币50元以上金额起存,多存不限。存期大于2个月而不足3个月的,利息按当日的活期利率计算,存期超过3个月而不足半年的,则以3个月定期存款利率的60%计算,其他日期以此类推。

以当前的活期、定期存款利率水平为例,活期存款年利率仅为0.72%,2个月、6个月定期存款利率分别为3.33%和3.78%,以60%利息系数计算下来,如果资金闲置超过3个月,选择“定活两便”存款方式的收益将比活期存款合算得多。

(据中国经济网)

把握一生中的 六次理财机遇



单身期: 参加工作到结婚前

理财重点: 该时期没有太大的家庭负担,精力旺盛,因为要为未来家庭积累资金,所以,理财重点应是努力寻找一份高薪工作,打好基础。也可拿出部分储蓄进行高风险投资。另外,可为自己买点人寿保险,以减少因意外导致收入减少或负担加重。

投资建议: 可将积蓄的60%用于投资风险大、长期回报率高的股票、基金等金融产品;20%选择定期储蓄;10%购买保险;10%存为活期储蓄,以备不时之需。

理财优先顺序: 节财计划→资产增值计划→应急基金→购置住房

家庭形成期: 结婚到孩子出生前

理财重点: 这一时期是家庭消费的高峰期。此阶段的理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上,稍有积累后,可以选择一些比较激进的理财工具,如偏股型基金及股票等,以期获得更高的回报。

投资建议: 可将积累资金的50%投资于股票或成长型基金;35%投资于债券和保险;15%留作活期储蓄。

理财优先顺序: 购置住房→购置硬件→节财计划→

应急基金

家庭成长期: 孩子出生到上大学

理财重点: 家庭的最大开支是子女教育费用和保健医疗费等。父母可以根据经验在投资方面适当进行创业,如进行风险投资等。购买保险应偏重于教育基金、父母自身保障等。

投资建议: 可将资本的30%投资于房产,以获得长期稳定的回报;40%投资股票、外汇或期货;20%投资银行定期存款、债券及保险;10%是活期储蓄,以备家庭急需。

理财优先顺序: 子女教育规划→资产增值管理→应急基金→特殊目标规划

子女大学教育期: 孩子上大学以后

理财重点: 这一阶段子女的教育费用和生活费用猛增。对于理财已经取得成功、积累了一定财富的家庭来说,完全有能力支付,不会感到困难。因此,可继续发展投资事业,创造更多的财富。而那些理财不顺利、仍未富裕起来的家庭,通常负担比较繁重,应把子女教育费用和生活费用作为理财重点,确保子女顺利完成学业。一般情况下,到了这个阶段,理财仍未取得成功的家庭,就说明其缺乏致富的能力,

应把希望寄托在子女身上,千万不要因急需钱而乱理财。

投资建议: 将积蓄资金的40%用于股票或成长型基金的投资,但要注意严格控制风险;40%用于银行存款或国债,以应付子女的教育费用;10%用于保险;10%作为家庭备用。

理财优先顺序: 子女教育规划→债务计划→资产增值规划→应急基金

家庭成熟期: 子女参加工作到父母退休前

理财重点: 这一时期最适合积累财富,理财重点应侧重于扩大投资,但在选择投资工具时,不宜过多选择风险投资的方式。此外,还要存储一笔养老金,并且这笔钱是雷打不动的。保险是比较稳健和安全的投资工具之一,虽然回报偏低,但作为强制性储蓄,有利于累积养老金和资产保全,是比较好的选择。

投资建议: 将可投资资本的50%用于股票或同类基金;40%用于定期存款、债券及保险;10%用于活期储蓄。但随着退休年龄逐渐临近,用于风险投资的比例应逐渐减少。在保险需求上,应逐渐偏重于养老、健康、重大疾病险。

理财优先顺序: 资产增值管理→养老规划→特殊目标规划→应急基金

退休以后

理财重点: 应以安度晚年为目的,投资和花费通常都比较保守,身体和精神健康最重要。在这个时期最好不要进行新的投资,尤其不能再进行风险投资。

投资建议: 将可投资资本的10%用于股票或股票型基金;50%投资于定期储蓄或债券;40%进行活期储蓄。对于资产比较丰厚的家庭,可采用合法节税手段,把财产有效地交给下一代。

理财优先顺序: 养老规划→遗产规划→特殊目标规划→应急基金

(据《中国证券报》)

投资股票的三大忌讳

日前,北京大学光华管理学院名誉院长厉以宁在谈到当前股票市场发展要注意哪些问题时说,股票投资有三个忌讳:第一,不要挪用公款,不要用不属于你的钱去炒股;第二,不要借钱炒股,更不能借高利贷炒股;第三,“鸡蛋”不要放在一个篮子里,一垮就都垮了,理财可以炒股,可以买基金,可以买保险,可以存款,但“鸡蛋”不可以放在一个篮

子里。

厉以宁说,目前资本市场有两大问题要注意:第一,在股市已经经历了第二次改革以后,正在走向正轨,此时政府要加强监督。可以说,人气的积聚是不容易的,现在在不断加强监管,人气就容易消散,市场就缺乏活力。第二,加强对股民的风险教育。老股民经过了前几年熊市的折腾以后,多少有点儿心理上的准备,可是

新股民刚进去,还没有心理上的准备,经不起打击。

厉以宁说,在中国,股市开始成为宏观经济的“晴雨表”。宏观经济前些年是高速增长,可股市老是低迷,股权分置改革基本完成后,情况开始转变,但要看到,宏观经济和股市的涨跌不是同步的,股市可能提前,可能滞后,同宏观经济的走势不完全吻合。(据《证券日报》)

第二季度基民投资策略: 震荡股市不妨“喜新厌旧”

进入2008年第二季度,新基金的供应数量相比第一个季度有明显增加。就近期而言,市场上有10支开放式新基金正在密集发行,其中股票型基金5支,债券型基金4支,QDII基金1支,除此之外还有17支已经获批、正在等待发行的新基金。面对众多令人眼花缭乱的基金,大盘又似乎在阶段性筑底,不少投资者开始跃跃欲试。在目前形势下,投资者该如何制定自己的投资策略呢?

短线高手可专炒ETF
由于ETF基金交易时手续费相对较低,同时又全部挂钩于某一指数,非常方便投资者对基金净值的涨跌作出推断。投资者如果看好某一指数,又没有更多的精力去研究个股的话,那么ETF基金就是一个最好的选择。由于ETF基金的净值基本上可以看作是实时的,非常方便投资者根据即时的净值增减作出投资决策。

据记者了解,目前不少基金公司都相当看好以上中证50为代表的大盘蓝筹股。泰达荷银基金公司专户

荡确认底部的过程,为新基金逢低吸纳提供良好条件的同时,也为其今后的增长埋下良好的伏笔。

需要提醒的是,虽然在下跌的过程中,“喜新厌旧”可以理直气壮,但也并不能一概而论,尤其是对于那些手中拥有优质基金的投资者。华夏银行理财专家表示,一些业绩优秀的公司旗下的基金产品还是非常值得长期持有的。频繁更换基金,其较高的交易费用会吞噬投资者的收益,另外,5个工作日才能到账的资金,也会让投资者错失买入新基金的时机。同时,在市场不好时抛弃这些优质基金,当市场转好时,投资者可能会面临无法再次买进的风险。

加大配置型基金投资比例

在市场大跌或是剧烈震荡的风险下,投资者最有效的抗风险措施就是信赖制度的安排。因此,在今年市场趋势不明朗的情况下,对于股票仓位不得低于60%的纯股票型基金应当适度回避,而那些股票仓位可以在0到80%的范围内大幅调整的配置型基金则应



投资部总经理兼首席策略分析师尹哲分析认为,虽然目前市场短期波动还会比较大,但市场正处于价值回归的过程,部分股票尤其是大盘蓝筹股,已进入长期价值区间,长期价值投资机会已经凸显。

震荡下跌不妨“喜新厌旧”

对于更多追求资金安全的投资者而言,现阶段认购新基金是较好的投资策略,因为新基金处于空仓阶段,下跌正好为其提供持续的低位建仓的机会,而不会带来大幅的净值损失。

近日,汇丰、摩根大通等外资投行纷纷发布报告,认为A股市场将在第二季度迎来大幅反弹。东吴基金市场部人士表示,近期是投资者最佳的基金认购时机。目前市场几次出现强劲反弹,表明底部就在眼前。震

当加大配置力度。

历史经验一再证明,凡是在大跌之中抗跌性非常好的股票,其后市的上涨空间也相当大。此理对于基金也基本适用,那些抗跌性较好的股票型基金,投资者也可考虑加大投入。据万得数据,2008年第一季度,国内所有271支可投资二级市场股票型基金加权平均跌幅达20.09%的情况下,跌幅少于10%的基金共有9支。投资者对这些跌幅大大低于同期指数的基金在坚持持有的同时,也应不断加码买入,以期摊低成本或是增加份额,获取更大的收益。申万巴黎盛利强化配置基金经理李源海比喻说,一个优秀的拳击手,除了进攻能力外,另外一个重要指标就是抗跌能力,因为抗跌能力决定了基金的绝对收益能力。(据《羊城晚报》)

投资与理财

理财改变生活 智慧创造人生

新华人寿保险股份有限公司鹤壁中心支公司联办

便民服务
电话

- 利民家政(保洁、搬家、洗地毯、疏通等): 3298881 15939231199
- 淇河家政洗涤公司: 3360777
- 专业疏通大中型污水管道、清理化粪池: 13030393419
- 鹤壁市汽校: 3367050 13939207503
- 鑫昌汽修 24小时急救: 3338572 13343928572
- 京鹤汽车修理厂清障车、吊车 24小时救援: 3311326 3314348
- 鹤壁市中医院急救: 3353120 3378503(康复科) 2659562(精神科) 2673078(朝阳分院)
- 鹤煤集团第二职工医院急救: 2816120 2916666

- 按摩医院肛肠科(马佩凯): 2647015(老区) 3320085(新区)
- 东海渔港订餐: 3382222 老根山庄订餐: 3366666
- 百翼蜂产品销售: 3308229 3308186
- 佳能数码相机销售: 13939279001 水宜生微电解制水器: 13323926333
- 法律服务、法律顾问: 13569646398
- 各种液压平台、铝合金梯: 13603929964
- 日报编辑部: 3313871 3313879 3313873(热线)
- 晚报编辑部: 3312941 3313880(热线)
- 报纸广告: 3313877 报纸发行: 3319180 供水投诉: 3368855