

购买信托理财产品有窍门

信托理财一直是市场热点之一。投资者在购买信托理财产品时,应尽量选择资金实力强、诚信度高、资产状况良好和历史业绩好的信托公司,尤其需要注意以下几点。

其一,信托产品的盈利前景是关键。目前市场上的信托产品大多为集合资金信托计划,即事先确定信托资金的具体投向。因此,投资者在购买信托理财产品时要关注信托项目的好坏,如信托项目所处的行业、运作过程中现金流是否稳定可靠、项目投产后是否有广阔的市场前景和销路。这些都隐含着信托项目的成功率,关系着投资者的本金及收益是否能够到期按时获取。

其二,考察信托项目的担保情况。有银行担保或银行承诺后续贷款的信托项目,其安全系数会高于一般信托项目,当然其收益会相对低一些。此外,对于有担保的信托项目,投资者不能只看担保方的资产规模,而要看担保方的资产负债比例、利润率、现金流和企业的可持续发展等因素。

其三,了解自己的风险承受能力。一般情况下,投资于房地产、股票市场的信托项目风险略高,但其收益也相对较高;而投资于能源、电力等基础设施的信托项目比较稳定,现金流量明确,安全性好但收益相对较低。因此,对于有养老需求或者是为子女筹备教育金的投资者,最好购买低风险、收益适中的信托产品。

(摘自《株洲网》艾雯 / 文)

理财,你像哪种动物

按照生活态度、生活方式的不同,我们把拥有不同理财价值观的人群比喻为蚂蚁、蟋蟀、蜗牛和慈鸟“四族”。

“蚂蚁族”

工作兢兢业业,不注重眼前享受。他们赚钱超过生活所需,储蓄率较高。典型的如我们父母一辈,以前环境较艰苦,观念相对保守,勤劳、苛求自己、不懂得享受生活。

“蟋蟀族”

注重眼前享受,对目前享受的要求,远大于对未来的期望。对未来考虑甚少,有时甚至借钱及时行乐。持这种价值观,赚多少花多少,储蓄率较低。看看《新老娘舅》里的不孝子,就知什么是“月光族”、“啃老族”了。

“蜗牛族”

为了拥有房子,不惜节衣缩食,哪怕高额负债,影响生活质量也在所不惜。《蜗居》引起热议,反映了人们对“高房价”、“腐败”的切肤之痛。仅从理财角度讲,我不认同主人公的观念。两个从名牌大学毕业多年留在大城市的“新某某人”,不在房价还没高到离谱时,运用资金杠杆贷款买下还款能力范围内的房子,而等到房价飙升到高不可攀时,执拗于“拥有自己的房子”,却对相对于房价低得可怜的租金成本视而不见,演绎出让人唏嘘的情节。

“慈鸟族”

一切为儿女着想,最重要目标,是把财产尽可能多地留给子女,而牺牲目前及未来的享受,完成“孝子”(孝敬子女)壮举。由于对儿女成长、教育投资太多,留下不多的退休金,很可能影响未来生活水准。

四种理财价值观各有偏差,需要调整,目的为实现财务自由,提高幸福指数,通俗地讲,就是既要把握现在的日子过得好些,又要顾及将来的生活水平。

(摘自《新闻晨报》张岱云)

在“负利率”时代,居民投资需要巧妙选择理财产品,才能避免被上涨的CPI抛在后面。在目前的市场情况下,股市的“钱”景不甚明朗,加息预期看似强烈,却又似有若无,因此投资者在选择理财产品时,更加注重资金的流动性和产品的灵活度。针对投资者对流动性的需求,各家商业银行推推开放式现金管理类理财产品。

开放式理财产品流动性强

普益财富研究员孙瑞琪介绍,开放式理财产品的最大特点是流动性极佳,仅次于可以随时提现的活期存款,采用T+0的申购赎回模式,资金于赎回申请当日到账,这就给了投资者更多的选择权,避免了在市场发生变化时,资金流动性不强带来的不便。

在资金闲置时,选择这种“开放式”的理财产品,获得的收益比活期存款0.36%的收益高出不少,基本上都在1.35%以上。而一天通知存款的收益率为0.81%,七天通



知存款的收益为1.35%,不少这类产品的收益率都能略微高于这个水平,且流动性较通知存款更强一

些。

目前,招行、工行、交行、中行等都发行了这一类型的产品。这一

海外金融市场普涨 美元澳元产品升温

今年以来,外币理财产品的发行数量已明显回升。受海外金融市场普遍上涨的影响,正在运行中的QDII也连续大面积净值上涨。

外币理财市场逐渐升温

从数据统计上来看,从去年第四季度开始,外币理财市场已走出了复苏的迹象,进入今年,其发行数量更是稳步回升。

业内分析,外币理财市场的回暖,主要是因为海外市场的复苏,尤其是近段时间,海外金融市场也普遍上涨,令外币理财产品的收益在遭受了2008年的滑铁卢之后重新掉头向上,从而令不少投资者重拾了对相关产品的信心。

“另外,外币理财产品的增多,也是产品发行的需要。2009年卖得最好的是信贷资产类产品,但目前受到严格控制,发行数量

下降较多。”某国有银行的理财经理对记者表示,不过外币产品发行量继续大幅增加的可能性不是太大,毕竟外围市场的走向不确定性因素多,而且外币理财的受众群体比较有限,还需要慢慢培育。

澳元产品可重点关注

从产品发行币种来看,美元一直是外币理财的主力币种,今年以来美元指数走强、贴现率调高,更强化了美元产品主体地位。紧随其后的是澳元产品,虽然经历了2008年的大幅贬值,但澳大利亚央行在全球金融风暴肆虐中曾率先加息,也令澳元成为2009年表现最好的货币之一,且是“高息货币”的典型代表。

虽然美元产品发行量最高,但外汇分析人士普遍认为今年的澳元市场表现将最为亮眼,因此在选择外币理财产品时不妨多选择一些澳元产品。从2009年10月

份开始至今年3月份,澳大利亚已经加息4次,利率从去年的3%已经提高到了当前的4%。而行业分析人士普遍预测年内澳元还将会加息一至两次,令澳元兑美元的利差继续加大。以三个月期的澳元固定收益产品为例,1月份收益率在2.5%至2.8%,3月份就上升为3.5%,而一年期的澳元固定收益产品,收益率高达6.1%,收益水平还是相当诱人的。

提醒: 外币产品不是人人适宜

虽然外币产品的发行数量开始回升,但投资相关产品却要关注更多的风险,并非人人适宜。

“最直接的,就是,购买外币产品需要直接用外币购买,或者用手中人民币等其他币种兑换成产品对应的币种后再进行投资。这就导致了在产品实际收益外,还要考量到汇率变动所可能导致的

类产品又为保本和非保本两种类型,如招商银行的“金葵花”人民币日日金理财计划产品、交通银行得利宝天添利“A款”理财产品就属于保本产品,收益率分别为1.36%和1.45%。

非保本的产品有招行的“金葵花”招银进宝系列之人民币日日盈理财计划、工行的“灵通快线”个人超短期人民币理财产品、光大的“阳光理财活期宝”、中行的“中银货币理财计划日积月累”。这类产品的收益率要较保本型产品更高一些,如光大的阳光理财活期宝预期收益率为1.56%,中行的“中银货币理财计划日积月累”预期收益率可达到1.58%。

风险虽低但不容忽视

金融研究机构银率网的理财产品分析师介绍,这种赎回机制为T+0的现金管理类理财产品,保本类产品投资方向主要为国债、央行票据等其他高等级低风险银行间市场工具。非保本类产品投资方向除可投资于国债、央行票据、金

融债、企业类债券等债券外,也可投资商业银行存量信贷资产转让项目和新增贷款项目,以及企业信托融资项目,政府信用支持的股权类投资管理工具等。

孙瑞琪告诉记者,这类产品为稳健风格,风险都比较低,从目前的情况来看,银行公布信息的透明度不低,遇到加息时会自动调整收益率。而且对于投资者而言,产品没有申购费,管理费用也不是特别高。但是这并不意味着这类产品没有风险,尽管这类产品的流动性类似于存款,但毕竟是理财产品,主要风险表现为利率风险,央行的利率调整对于这类产品的影响很大。

更重要的一点是,这类主打随时可申购赎回的现金管理类理财产品,以超强流动性为“招牌”,同样也会遇到流动不起来的尴尬。部分银行对这类产品的赎回设定了巨额或者大额赎回情况的限制。比如如果有新股发行,必将出现大量投资者申请赎回资金去打新股,而如果赎回额度过大,有可能遭到银行的拒绝。

(摘自《华夏时报》季小舟 / 文)

古巴比伦的五大金钱定律

许多人一直以为理财是标准的现代词汇,是现代金融发展到一定阶段后才出现的,但对古巴比伦考古发现却彻底颠覆这个结论。

享有“全世界首富之都”盛誉的古巴比伦,其财富并不是与生俱来的。古巴比伦拥有“有史以来最完美的理财圣经”,经过古巴比伦人的辛勤劳动和理财智慧,古巴比伦逐渐成长为世界上最富有的城市。古巴比伦人都懂得金钱的价值,拥有理财的智慧,以及种种实用的理财技巧。

在古巴比伦人的眼里,致富的秘诀其实很简单:首先,学会从赚来的钱中省下钱;其次,向内行人请教意见;最后,学会如何让钱为你工作,使钱赚钱。如此便学会如何获得财富,保持财富,运用财富。

让我们重温古巴比伦理财智慧中关于金钱的五大金科定律:

第一定律,金钱是慢慢流向愿意储蓄的人;第二定律,金钱愿意为懂得运用它的人工作;第三定律,金钱会留在懂得保护它的人身边,重视时间报酬,耐心谨慎地维护自己的财富,让它持续增值;第四定律,金钱会从不懂理财者身边溜走;第五定律,金钱会从渴望暴利者身边溜走,缺乏经验或外行是造成投资损失的最主要原因。

其实,这五条金钱定律对于今天投资者同样有指导意义。要做投资首先要有本金,“月光族”肯定无钱理财,所以首先应学会定期存钱,每月留下收入的1/10乃至1/5。金钱是有时间报酬的,长期投资是真正可靠的理财之道。管理金钱是一项很专业的工作,如果不善于投资理财,不妨考虑让专家提供理财服务。投资不可贪图暴利,贪婪是理财的大忌。

综合古巴比伦五大金钱定律来看,基金强调“专家理财,分散风险”,讲究长期投资,尊崇长线是金,正是当前较适合普通大众的投资理财工具。而每月定期扣款定投基金,是相当理性而易于执行的理财手段,与古巴比伦五大金钱定律非常吻合。

(摘自《每日经济新闻》刘劲文 / 文)

投资理财学会防忽悠

为防止日后出现投资纠纷,不妨处处保留银行开具的凭证及相关人士承诺收益时的录音。

买保险: 五步看懂保险条款

搜狐理财频道的相关调查显示,在买保险过程中,被投保人认为最不愉快的三件事情分别是:保险条款太复杂,看不懂;保险销售人员介绍得天花乱坠,看了保险合同才知道没有那么好;经

常接到保险公司打来的骚扰性推销电话,被打扰不说,还感觉自己的个人信息被泄露了。

实际上,看懂保险条款也是有窍门的,只要做到5个步骤,保险条款就会变得不再难。

首先,必须核实保险合同上可填写的内容。如合同中的投保人、被保险人和受益人的姓名、身份证号码是否有误;有无保险公司的合同专用章及总经理签字;合同中的保险品种与保险金额、每期保费是否与你的要求相一

致;投保单上是否自己的亲笔签名。

其次,阅读合同条款中的保险责任条款。该条款主要描述保险的保障范围与内容,即保险公司在哪些情况下须理赔或如何给付保险金。这也是投保人向保险公司购买保险产品后的核心利益。

第三,阅读除外责任条款。该条款列举了保险公司不理赔的几种事故状况,消费者购买保险后要小心回避这些状况的出现。

第四,看合同中的名词注释。此项内容是保险专用名称的正式的、统一的、具有法律效力的解释。主要是为了帮助投保人更清晰地理解保险合同条款,是合同中所必须含有的内容。

第五,看合同解除或终止情况的规定或列举。这一条讲投保人或保险公司在何种情况下可行使合同解除权。保险公司除合同条款中列明的情况外,不能解除或终止正在履行的合同,而投保人则可随时提出解除或终止。从目前情况来看,消费者往往对此条款最不满意。如在医疗险中,有些保险公司一旦发生赔付,即依据该条款开出“除外责任书”。

此外还需要提醒投保人在选择购买产品时,也需要结合自己的实际需求,并且做到货比三家。

(摘自《信息时报》吴明 / 文)

