

低碳理财 做时尚环保达人

编者按
理财也能低碳?答案是:Yes!近日不少银行推出和低碳、环保相关的项目。对具备理财意识的你来说,无论是购买理财产品还是办理信用卡,一边理财,一边参与环保活动,何乐而不为?



特色理财产品中,“绿色”低碳产品可谓独树一帜,在投资者对实体经济并不看好的今天受到相当大的关注。

银行产品频贴“低碳”标签

2010年4月,光大银行率先推出了阳光理财·低碳公益理财产品(T计划2010年第10期),该产品为一年期的保本理财产品,预期年化收益率为4%,产品规定,银行会将预期收益中的0.07%用于二氧化碳减排,实际年化收益率为3.93%。

2010年7月,招商银行推出的一款挂钩低碳概念的保本类型产品“安心生态文明特别理财计划”,3亿元的认购期仅为1周,客户的踊跃程度可见一斑。

特殊标的的理财产品抓住了市场的一些热点,进行包装宣传,并且在产品设计上进行了一些改变,Bankrate 银率网分析师告诉记者,环保类产品就是一个鲜明的例子。

银率网统计显示,“安心生态文明特别理财计划”产品属于票据类产品,最高年化收益率为1.75%,若实际年化收益率高于1.75%,投资者愿意将超出年化理财收益率1.75%的理财收益,即超额理财收益委托给招商银行,由招商银行代投资者通过北京环境交易所碳交易平台以35元/吨购买二氧化碳排放抵偿额度,如,客户

购买此产品年收益额度超出部分为70元,即可用于购买两吨的二氧化碳减排额度。届时,若投资者每认购单位的超额理财收益不足以支付每吨碳排放额度价格的,招商银行将就该差额部分予以补足。

低碳产品凭借概念热卖,也成为银行主动包装其理财产品的动力。记者调查发现,“安心生态文明特别理财计划”产品本身来讲,投资者到期最高年化收益率为1.75%,多出的收益附加了环保概念。在招商银行的短期理财产品中,岁月流金14天理财计划同样是保本产品,其最高年化收益率也是1.75%,但就客户关注度来讲,主打低碳牌的“安心生态文明特别理财计划”比岁月流金14天理财计划要有优势得多。



外资银行针对特殊标的理财产品的设计种类更为丰富,但以不保本的为主。花旗银行虹口支行个人理财经理周斌告诉记者,目前推出了“环

保能源”、“精选品牌”和“保安科技”三种标的比较特殊的理财产品,都比较受中高端客户关注。其中“环保能源”挂钩海外新能源开发股票;“精选品牌”这是挂钩LV、GUIC等海外高端品牌的股票指数;保安科技主要挂钩保险、保安产品等。周斌指出,特殊标的理财产品的增长动力主要依赖于经济周期和话题类概念,对未来的发展把控并不容易,比较适合激进型的客户,并可长期持有。

“入门级”的碳交易产品

事实上,银行产品挂钩气候变化、碳交易等并非现在才有。记者了解到,2007年,深发展银行就曾推出过二氧化碳挂钩型人民币和美元理财产品,基础资产为欧盟第二承诺期的二氧化碳排放权期货合约价格。中国银行也推过类似产品,和欧洲气候交易所二氧化碳单位排放额度期货合约的欧元结算价挂钩。

更令人耳目一新的是一些外资

化基金或与气候变化相关的股票。

不过,这样的理财产品对于普通市民来说,盈利模式实在是太复杂,购买也只能凭感觉。倒是最近一段时间银行推出的这些低碳产品,堪称“入门级”。“投资者对投资标的如水资源、二氧化碳减排等走势要有大致判断,才能做到稳健理财,心中有数。”招行人士告诉记者,这些入门级的低碳产品,风险几乎可以忽略,也能帮助投资者实现低碳环保的目标,所以受到普通市民的青睐。

“碳金融”概念越来越热

目前,北京环境交易所主要的职能集中在节能减排技术交易、排放权易、CDM项目(清洁发展机制)交易和VER(自愿碳减排)交易。随着碳交易市场的放大,“碳货币”的概念也渐渐变热。

曾成功预警美国海啸的环球财经研究院院长宋鸿兵,在南京接受记者采访时再三强调“碳货币”的地位。宋鸿兵认为,在全球气候暖化被热烈讨论的背后,存在数万亿美元的利益。未来会出现一种“碳货币”,二氧化碳会货币化,并成为中央银行核心资产,也就是说环保会货币化。所谓的“碳货币”概念,其实就是把二氧化碳排放权作为一种商品。

上月,中国2010年上海世博会“环境变化与城市责任”主题论坛在南京召开,记者从论坛上听到这样的信息,精明的浙江商人,已经开始通过企业的自愿捐资造林行为,提前储存“碳信用”,这种做法被称作绿色碳基金项目。种种迹象表明,“碳货币”、“碳金融”并非学术界专属的名词,很可能在不久的将来,他们将进入普通人的生活,改变我们的生活方式。

(摘自《华夏时报》、《金陵晚报》等 崔欣爽 刘决 等/文)

买什么理财产品 让闲钱不贬值

今年45岁的王先生是一家外资企业高管。理财意识浓厚的王先生有着自己的困惑,目前理财产品多如牛毛,他不知道应该购买什么才是最合适的。

“对于理财来讲,我最关心的是如何让手里的闲钱不贬值。”王先生的话道出了大多数投资者的心声,房价的去向难测、股市的阴晴不定为王先生的投资带来了太多不确定性,定期存款相对于飞涨的物价无疑是在贬值,王先生对着自己辛苦积攒下的50万存款有些无所适从,追求稳健的王先生更希望通过银行的理财产品进行配置来实现稳定收益。

银行理财产品层出不穷,如何选择和搭配投资者最为关心,理财规划师指出,投资者本身首先要确定自己

的风险承受能力,所谓知己知彼之后,再选择相应的产品及产品配置。

银行包含的理财产品比较多,一般来讲,对于风险能力中等偏上的投资者可以采用财产三分法来配置,即50%的资产用于取得稳定收益,25%的资产用于取得相对低风险的收益,25%的资产比例投入高风险投资产品。

资产的50%投资于家庭生活保障和个人风险保障中是必不可少的,如保险、储蓄、保本投资等,其中预留10%作为日常紧急备用金,保险的投资比例在10%左右比较合适,剩余30%可用于定期储蓄、投资国债或投资保本性理财产品,用以保证最低风险的收益。

对于25%的相对低风险资产的

配置,可以选择购买一定比例的实物黄金或基金产品,其中基金产品可以选择定投的方式,多选择一些品种,按月定投购买;也可购买银行推出的一些短期非保本理财产品,目前市面上的此类理财产品,大多均能达到预期收益,另一方面由于其投资时间比较短,即使未达到预期收益,也不会亏损太多本金。

剩下25%的资产可选择风险较高的产品,如一些风险较高波动较大的产品,并且做好长期持有的准备,值得注意的是,在投资相关产品之前,一定要对产品和当时的行情做细致的了解,选择合适的时机购买产品对于高风险产品来讲尤为重要。

(摘自《新浪财经》)



人民币升值 哪些理财产品受影响

黄金投资风险加大

人民币走强,无形中给黄金投资者的收益带来影响。业内专家指出,国内银行是以人民币给黄金计价,但国际市场则是以美元计价,中间有个换算过程。在国际金价不变的情况下,如果人民币升值,则黄金价格是下跌的。短期来看,这种影响并不明显,尤其是现在黄金市场正处于大牛市,这一点汇率差价对收益的影响几乎可忽略不计。但是,一旦国际金价牛市见顶回调,这种汇率变化就值得关注了。

QDII 遭遇直接利空

人民币升值后,对于投资海外债券市场的QDII的投资收益,也会受到或多或少的影响。理财专家表示,如果预测国外股市表现大于汇兑损

失部分,那么投资者可继续保留QDII;反之则以赎回为佳。如果预期的收益水平与人民币稳健收益型理财产品相差不大,或不及人民币稳健收益型理财产品,则应该及早换成人民币稳健收益型理财产品。据普益财富不完全统计,目前QDII产品运行期1年以上2年以下的有29款,2年以上的有182款,自运行以来平均收益率分别为-3.39%、-13.36%,市场表现令人失望。

外汇理财所受影响不一

目前各家银行发行的1年期美元理财产品预期收益率为2.7%左右,1年期欧元、澳元稳健收益型理财产品预期收益率约1.3%、5.4%。假如未来一年内人民币预计升值3%~5%,除澳元外其他外币理财产品的收益率均很难跑赢人民币升值,投资意义不

大。当然,也有外汇交易业务可以规避人民币升值的风险。如交行的“满金宝”,只要将人民币存入保证金账户就可以进行外汇交易。这样,至少本金不会因为人民币升值而产生汇兑损失。

基金所受影响利大于弊

对于债券型基金而言,由于人民币走强会降低短期内加息的可能性,将会展开全面反弹,除浮动利率债券以外的债券品种都应有好的表现。其中,长期品种绝对升幅更大一些。同时,因人民币小幅升值会刺激投机资金加速流入,导致基金净值短时间内将有会上涨。对于股票型基金来说,有色、航空、造纸等板块会因人民币走强受益,而化工、电力等板块则会受到负面影响。

(摘自《重庆商报》李扬帆/文)

武汉 9 银行入围 低碳俱乐部

发送信用卡电子账单,提倡使用电子银行,发售网银渠道销售的低碳理财产品,重点为节能减排企业提供信贷支持……武汉晨报今年4月发起“争创低碳银行 倡导绿色金融服务”活动以来,江城多家银行纷纷以实际行动践行低碳金融服务。经过4个多月的明察暗访,9家银行最终入围“争创低碳银行先进单位”名单。

此次活动由武汉晨报、武汉市中小企业服务中心和武汉市环保产业协会联合主办。初步评选为“低碳银行”的9家银行包括:工商银行湖北省分行营业部、农业银行湖北省分行营业部、建设银行湖北省分行、交通银行湖北省分行、招商银行武汉分行、民生银行武汉分行、兴业银行武汉分行、中信银行武汉分行和华夏银行武汉分行。

今年4月,武汉晨报报道《湖北信用卡账单一年花一亿》后,引起了当地各家银行高度重视,并开始大力倡导持卡人使用电子账单,拒绝纸质账单。随后,武汉晨报在江城银行界发起“争创低碳银行 倡导绿色金融服务”活动,得到广泛响应。

活动期间,记者对江城各家银行的一系列金融服务和金融活动进行了调查,发现了很多可喜变化:建行、农行、招行等银行大力提倡客户使用电子账单,开通网银、电话银行、手机银行等电子银行业务,尽量减少邮寄纸质账单和往返银行网点等“不低碳”行为;工行、交行、兴业等银行将有限的信贷额度用于支持节能环保的低碳企业,对高耗能、高排放的“两高”企业说不;民生、中信、华夏等银行推行无纸化办公,减少商务差旅和大型会议,取而代之的是电子文件、网上商务谈判和电视电话会议。

需要正视的是,少数银行目前仍存在一些“高碳”行为,如大量邮寄纸质账单、办公纸张浪费、工作人员差旅频繁、无扶持低碳企业政策等。

下月,主办方将邀请专家、学者、教授、环保人士对入围名单的银行进行综合测评,最终评出一批争创低碳银行先进单位,并成立湖北省低碳银行联盟,共同抵制行业内的“高碳”行为,对社会作出低碳金融服务承诺。

(摘自《武汉晨报》李彦/文)

创新 “茶主题” 拉紧高端客户

“茶主题”的进入,无疑为理财产品的创新揭开了新的篇章。

2009年1月6日,建设银行云南分行联合龙润集团推出首款普洱茶信托理财产品——龙润普洱茶立方壹号,产品收益权由“龙润普洱茶奥运限量版系列茶品”、“龙润普洱私房茶”、“龙润普洱茶奥运限量版系列茶品”三款产品组成,投资期限18个月,年化收益率高达7%,远远高于同期市场上的存款率、国债、银行理财产品等收益率,另外,其瞄准的客户群均为建设银行的个人VIP客户及机构客户,单位认购起点为50万元一份。

如此高的认购起点并未阻挡客户认购的积极性,龙润集团副总灵晓燕提起当年热烈的认购景象仍掩饰不住激动的情绪,灵晓燕告诉记者,3000万规模的产品,新闻发布会现场还未结束即销售一空,并且反响非常强烈。

龙润普洱茶立方的热销,并不仅仅在于它的高收益,它的收益在偿还方式上也非常具有新意,十分灵活,Bankrate 银率网分析师告诉记者,此产品的收益既可选择实物交付,期满拿取普洱茶,也可以选择现金行权,收取本金和收益。如此一来,如果在产品收益到期不能兑付未达到预期收益时,即可选择实物交付,用普洱茶未来的预期收益来置换到期收益的亏损。

灵晓燕告诉记者,去年龙润集团成功上市之后,对于资金流的方面运行比较丰厚,最初做龙润茶立方主要是一次创新和尝试,看看是否能将茶类产品跟金融紧密结合。

特色产品的高收益率不但提高了客户对银行的关注度,同时巩固了高端客户对于银行理财产品的投资“粘性”。

(摘自《华夏时报》)



人民币对美元汇率近来持续走高。随着人民币汇率的走强,相关理财产品将受到不同程度的影响。

人民币理财产品升温

人民币升值对以人民币计价的资产构成利好,按人民币年升值3%估算,购买人民币理财产品除有一定

收益外,还可享受本币升值带来的附加收益,这是其他理财产品所达不到的。具体来看,人民币一年期理财产品年均收益约3%,若人民币对美元一年再升值3%,投资者若将美元兑换人民币理财产品,年收益约有6%。较美元一年定期存款(年利率1%)多获2870元利息。