

这些理财产品或能跑赢 CPI

编者按

不知不觉中,通胀已离我们越来越近了。如何不让 CPI 侵蚀我们的财富,唯一的办法就是让我们的财富跑得比 CPI 快。

在银信产品被叫停后,理财市场乏善可陈,产品收益也相应降低。目前,保证收益型和保本浮动收益型产品由于回报稳定、本金安全成为投资者青睐的产品。然而,要想跑得比 CPI 还要彪悍,从目前理财产品投资方向来看,还是比较难的。为此,记者整理了目前在售的银行理财产品,在其中挑选了预期收益率高于 CPI 增长数字的产品,供投资者参考。

A: ★ “中信理财之信托计划 10079 期 5 号” 人民币 362 天 信贷型产品

发行银行:中信银行
起点金额:5 万元
收益起始日期:2010 年 10 月 15 日
收益结束日期:2011 年 10 月 12 日
管理期限:362 天
风险等级:较低
是否保本:不保本
预期收益率:4.00%
产品简介: 若国家金融政策、信贷政策、中国人民银行金融机构人民

币三年至五年(含五年)贷款基准利率未出现调整,且产品投资的信托贷款借款人按约定时间和方式偿还贷款本金和利息、或贷款债权正常转让等、或信托受益权正常转让及采取其他方式变现等,本产品信托本金与收益正常、及时收回的,则本产品扣费后年化收益率最高将可能达到 4.0%。

B: ★ “股票挂钩部分保本” 天天开心人民币 12 个月可自动赎回产品

发行银行:恒生银行
起点金额:10 万元
收益起始日期:2010 年 9 月 30 日
收益结束日期:2011 年 9 月 30 日
管理期限:365 天
风险等级:中
是否保本:不保本
预期收益率:12.83%

产品说明:该产品本金保证比率为 90%,收益结构看好四只股票的表现。据收益分析,投资者遇到的最好的情形是,在前 2 个观察期,至少有一个交易所营业日,挂钩股票组合中表现最差股票的收市股价曾大于或等于条件回报触发股价,并且从第 3 个观察期开始,以后的每个观察期内,至少有一个交易所的营业日,挂钩股票组合中表现最差股票的收市股价曾大于或等于红利回报触发股价,同时挂钩的股票组合中任意一只股票的收市股价在任何一个观察期内的任何一个交易所营业日都不曾低于其下档触发水平,也没有发生提前到期触发事件,那么产品到期时,投资者不但可以 100%收回本金,还

可以获得 12.8337%的年收益率。投资者遇到的最差情形是,投资期内未发生提早到期触发事件,并且 12 个观察期中每个观察期的收益均为 0,同时挂钩的股票组合中任意一只股票的收市股价在任何一个观察期内的任何一个交易所营业日曾经低于其下档触发水平,而且最终股价确定日表现最差股票的收市股价与其初始股价的比值小于 90%,那么产品到期时,投资者收益为 0,且只能收回 90%的投资本金。

C: ★ 中信理财之信托计划 10079 期 2、3、4 号理财产品 (365 天)

发行银行:中信银行
起点金额:5 万元
收益起始日期:2010 年 10 月 12 日
收益结束日期:2011 年 10 月 12 日
管理期限:365 天
风险等级:较低
是否保本:不保本
预期收益率:4.00%

产品简介: 若国家金融政策、信贷政策、中国人民银行金融机构人民币三年至五年(含五年)贷款基准利率未出现调整,且产品投资的信托贷款借款人按约定时间和方式偿还贷款本金和利息、或贷款债权正常转让等、或信托受益权正常转让及采取其他方式变现等,本产品信托本金与收益正常、及时收回的,则本产品扣费后年化收益率最高将可能达到 4.0%。

D: ★ “节节胜(美式)” 人民币 1

人民币不断升值 外汇理财降温

随着近来人民币对美元汇率迭创新高,以美元、港币为主的外汇理财产品吸引眼球的能力下降,相关产品数量减少,同时短期理财产品成为主流。

投资者没了热情

统计数据显示,在上月人民币大幅升值的第四周,各大银行共发行的 176 只银行理财产品中,人民币产品共发行 113 只,占发行总量的 83.09%。而外汇理财产品发行数量则普遍下降,其中美元理财产品只有 10 只,较前一周减少 9 只,港币理财产品共发行 4 只,较前一周减少 3 只。

“目前基本没有做外汇理财产品了。”厦门民生银行理财师告诉记者,随着人民币的不断升值,以外币投资的理财产品对投资者来说越来越不划算,而人民币理财产品收益还不错,许多人都将外币兑换成人民币进行投资。

虽然澳元等非美货币还是比较强势,但持有此币种的人较少,银行也没有对澳元理财产品倾注更大的热情。

QDII 受影响最大

受人民币升值影响最大的是银行 QDII 产品。6 月 21 日人民币汇改重启之际,人民币对美元中间价已升值 1582 个基点,升幅达到了 2.3%。而根据相关数据,今年前 8 个月,222 款银行系 QDII 平均获得 2.51%的浮盈。在 14 家银行中,有 6 家银行未获得平均正收益。

不过,刘凌燕认为,若是有较多资产的高端客户,可以考虑将 QDII 作为次要的资产配置方式,因为目前来看,QDII 正处于中长期的底部,另外还需注意,侧重投资方向为亚太地区、新兴国家的 QDII 产品。

此外,半年内没有外币使用需求的,当然是尽早换成人民币,非要持有的,也可将美元换成澳元、欧元的非美货币。

(摘自《海峡导报》钟榕华 / 文)

■基金 I

快乐定投:“酷抠”族定投“抠”出好收益

与那些号称“点菜要吃一盘剩一盘,打的要坐一辆跟一辆,买手机要用一个砸一个”的“摆阔族”相比,坚持“一分钱掰两半儿花”、富日子当穷日子过也未尝不是一种洒脱。如今,都市中涌现的“coolmiser——酷抠族”正是这样一群人。

族群标签:我抠我酷我喜欢

“酷抠”是当下一种时尚的抠门。“酷抠族”未必贫穷,也不是守财奴,他们具有较高的学历,不菲的收入。“酷抠族”不是没有消费能力,而

是不愿追随失去理性的消费浪潮。“酷抠族”也绝对不是不舍得花钱,而是更明白该怎样把钱用在该用的地方。“酷抠族”精打细算不是吝啬,而是一种节约的方式。他们喜欢高质量、幽雅的生活,具有很好的审美眼光和高雅的生活品位。传统的节俭和现代时尚思维的结合,使他们生活得如鱼得水。“酷抠”可以培养出正确、完善的理财能力。那么,除在“节流”上做足文章,“酷抠族”怎样把理性消费观念与积极的理财投资结合起来,从“开源”中“抠”出更多的收益?

■收藏 I

碧玺 9 个月上涨 50% 翡翠之后下一块疯狂的石头?

一个多星期前,在数十个持枪特警的押运下,一件价值 4700 万元的帕拉依巴碧玺出现在杭州,不过,它只是在杭州大厦的 VIP 客人珠宝鉴赏会上,作为有色宝石的代表匆匆露了一面,便被迅速带回深圳。

帕拉依巴碧玺,号称碧玺中的王者,其特有的土耳其蓝绿色让它成为世界上最昂贵的宝石之一,目前世界上只有顶级收藏家手中才有帕拉依巴,在流通领域要见一面都很难。

对普通的客人而言,钻石已经不算稀罕物,拥有克拉钻也不再是遥远的梦想,甚至连续多年来被热炒的翡翠。那么,继翡翠、白玉之后,谁会是下一块疯狂的石头?是慈禧最爱的碧玺,还是老外心仪的水红蓝宝,拿业内人士的话来说,或许大多数人还只看到这些有色宝石“冰面上的八分之一”。

4700 万元的帕拉依巴 曾在杭州露脸

这枚散发着与众不同土耳其蓝绿色的碧玺就是传说中的帕拉依巴,其拥有者“皇室珠宝会”的负责人说,帕拉依巴的产量非常稀少,出产这枚帕拉依巴的巴西矿床也早已经枯竭,目前除了个别经营者手中还有帕拉依巴,大部分宝石都为收藏家所有。

但帕拉依巴的出现相当低调,除了资深的藏家了解其价值,普通客人对这枚帕拉依巴并不了解,反而不如钻石来得“名声响当当”。

“了解翡翠、白玉的人渐渐多了起来,但消费有色宝石的客人还不多。”杭州大厦珠宝商场负责人说,相比于钻石、黄金,有色宝石的销售甚至可以忽略不计,但翡翠当初也是从这样的状态培育起来的,所以将来的市场也未可知。

慈禧最爱的碧玺

虽然大部分顾客对碧玺了解不多,但慈禧却是它的忠实拥趸者。

清末大太监李莲英之侄李成武所著的《爱月轩笔记》中曾记载,慈禧太后生前就很爱碧玺,死后“脚蹬碧玺莲花,重三十六两八钱,估值七十五万两”,金丝锦被也镶嵌有很多碧玺,殓入棺中的碧玺首饰更多,比如红碧玺朝珠、红碧玺手串、紫碧玺手串、红碧玺念珠、金镶红碧玺正珠、绿玉镶红碧玺抱头莲、红碧玺绿玉穿珠菊花等,足见慈禧对碧玺的喜爱。

碧玺自去年底 至今最少上涨 50%



年期黄金挂钩保本投资产品

发行银行:恒生银行
起点金额:10 万元
收益起始日期:2010 年 9 月 30 日
收益结束日期:2011 年 9 月 30 日
管理期限:365 天
风险等级:中
是否保本:保本
预期收益率:11.99%

产品说明:整个观察期,如黄金价格一直维持在交易区间以内,到期时赎回金额=投资本金×(1+潜在回报率),潜在回报率最低为 0.36%,最高约 11.99%;如在观察期之任何时间,黄金价格曾经等于或高于价格上限或者等于或低于价格下限,到期时赎回金额=投资本金×(1+最低回报率 0.36%),即:投资者持有到期仅获得 0.36%的最低年收益率。

定投宝典: 何以解忧,惟有“定投 + 酷抠”

“酷抠族”暂时没有投资理财并不是因为贫穷,或许是担心市场震荡风险高、或因为没找到合适的理财方式、还可能因专注于“酷抠”而忽略了理好财也能够带来收益。基金定投就是非常适合“酷抠族”,实现幸福有“基”生活的捷径。何以解理财之忧,唯有“定投+酷抠”!

基金定投分次投入资金的操作模式,可以有效摊薄市场风险,实现“低点多买、高点少买”,“酷抠族”自然

也就不担心市场的起起伏伏。每次基金定投的投资金额较小,也许短期看并不能实现“起眼儿”的收益。但经过长时间的累计投资和复利效应,基金定投的收益往往比单笔资金投资的收益要高,长期来看非常可观。

现在仍没有参与基金定投的“酷抠族”,可以尽快从数百只基金中筛选出一只或几只长期业绩优良、基金公司实力雄厚、基金经理及投研团队实力强的基金做定投。此时参与定投,可把握反弹市场的投资机会,为“抠”出更多的收益助力,用有“基”理财完善幸福生活。

(摘自《新闻晨报》)

■短讯 I

中钞国鼎推出两款 民俗黄金礼品

中钞国鼎推出的两款民俗黄金——“喜月连丰”中秋纪念章、“松鹤延年”金条,在中钞国鼎世博园店、上海河南中路店等各直营店等上市。“喜月连丰”中秋纪念章分为金章和银章,主要针对高端礼品需求,均为 999 纯金、纯银铸造,画面勾勒出一只吉祥的喜鹊往返于盛开的荷花之上;“松鹤延年”金条采用 9999 纯金铸造,画面由松与鹤组成,可满足拜寿需求。两款产品均限量发行。

(摘自《解放网》)

恒生银行 新推港股投资产品

日前,恒生银行(中国)有限公司分别推出新一期股票挂钩部分保本投资产品——“天天开心”与“步步稳”。“天天开心”挂钩股票篮子为:鞍钢股份、中国石油股份、联想集团、中国工商银行。该产品提供 90%的本金保障,投资回报由条件回报和红利回报构成。“步步稳”挂钩股票篮子为:鞍钢股份、联想集团、中信银行、中煤能源。该产品具备提前到期触发条件步步减,提前到期绝对回报步步增的特色,持有到期最低可有 90%的本金保障。

(摘自《新闻晚报》楚怡俊 / 文)

东方华尔 推出首款“1+1 功能” 理财软件

日前,东方华尔推出首款具备 1+1 理财功能的理财软件,金融机构可借此为客户提供一对一的理财个性化服务。

据东方华尔软件开发负责人介绍,该软件在设计时充分考虑到金融机构用户的品牌及产品展示需求,预留出机构所需的产品宣传窗口,并为机构旗下理财师提供展示平台和与客户沟通通道,方便机构嵌入自身产品,及时将公司产品信息传递到终端客户手中。这款软件可以一键完成家庭各成员的花费、收入、存取款情况等记录。同时,“计划设置”功能,还可以满足用户视其具体情况,设定不同周期自动提醒或执行记账。此软件设有登录密码、离开状态保护、账簿密码等安全措施,确保使用者的隐私安全。

(摘自《中国证券报》胡巍 / 文)



(摘自《和讯理财》)