

# 银行理财开打低碳牌

【理财白皮书】



## 金价屡创新高 “炒金”成理财新宠

楼市走向微妙,股市集体“哑火”,就连素有“专家理财”美誉的基金也是全面遇冷,黄金,成为当下各路资金蜂拥而至的“避风港”。记者从无锡多家银行获悉,纸黄金、黄金定投、黄金“期货”等业务正在悄然升温,一些股民选择将股市资金转向金市避险。业内人士提醒,黄金投资也要摆正心态,选择适合自己的方式,如果对这个市场不充分了解,可能也会“撞得头破血流”。

黄金成为理财“新宠”,银行也应时推出各类投资新方式。工行近期推出类似于基金定投的“黄金积存”业务,对于因资金量小无力购买金条的市民来说,可以通过每月购买一定量的黄金,摊低成本,积少成多。“有的客户买了金条回家,老是担心是否安全,有的客户只好再花钱租银行的保管箱。黄金积存业务就解决了这些问题。”工行理财师称,黄金定投是以分次投入方式逐步积累,不用提现货,以后想要时也可预约提实物金条。据悉,黄金积存最低数量为1克。

国际金价屡创新高?中行资深分析师王凯称,希腊危机、全球股市暴跌等因素导致投资关注点再次指向保值避险资产黄金。“本轮金价上涨很突然,但也有其必然性。欧元区信用危机,加上全球通胀预期进一步增加,避险资金大量涌入是金价创出新高基础。”

业内人士称,在通胀预期下,黄金作为理财工具,可适量进行配置,如实物金条、纸黄金。目前金价处于高位,从短线来看,可能现在入场买黄金不是特别好的时机,但长期上涨趋势不改,投资者可逢低适量介入。

(摘自《无锡日报》高美梅/文)

## 危机改变理财观 美国人开始“零负债”

有一个流传很广的故事,美国老太太和中国老太太。故事里,中国老太太大量入为出,生活简朴,而美国老太太通过贷款,提前享受美好生活,似乎更加惬意。然而,一场金融危机,让这个貌似哲理的故事,迅速褪去了光环,后危机时代的美国人,变得更加务实,很多人也开始追求“零负债”的生活。我们来看一个普通美国人真实的故事。

60岁的鲍比·李,是一名半退休的临床检验实验室的技术专家。如今的他无债一身轻,而且对物质享受毫无追求。他没有手机,用的是一台旧电脑,平时还在一所暑假学校教公共演讲课程。最重要的是,他对花钱十分谨慎。鲍比表示,自己想买什么都可以,但是他要求自己只买真正需要的东西,而不是纯粹的追求物质享受。

许多美国人都与鲍比有同样的看法。亚美利交易公司调查发现,超过1/3的美国人把理财的成功定义为零负债,这是后危机时代新的价值观念。负责这项调查的亚美利交易公司,退休和目标规划部经理戴安·杨说,失业、房产的贬值和股票市场的不稳定,已经使消费者难以达到危机前的生活方式。现在很多人新的理财行为是这样的:设定目标和预算,加入雇主的退休计划,为自己设定一个投资计划,最后每个月花上15分钟检查一下自己的财产。而对于鲍比来说,他将投资的对象就是自己。因为他已经计划去欧洲旅游了。他说,半退休职工不管去哪里旅游都行,只要价格便宜,而自己又有的是时间。

(摘自《环球财经连线》季丽亚/文)

近日,家住宣武区的杨小姐收到招商银行发来的短信,告知该行即将推出一款名为“绿色金融理财计划”的7天理财产品,预期年化收益率为3%,建议通过网上银行或电话银行购买。

产品发售当天,杨小姐早早登录了自己的专业版网银,投资20万元购买了这款产品。“以前,购买理财产品都是上银行网点,这次方便多了。”杨小姐深有感触地说。

记者了解到,目前多数银行理财产品还只能在网点柜台购买。有银行人士认为,为打造低碳金融,将来会有越来越多的银行,将网银或电话银行作为销售理财产品的重要渠道。

“随着全球对低碳环保的关注,无论是外资银行还是中资银行,都

看到了环保题材隐藏的投资机会。而与环保概念挂钩的银行理财产品的推出,不仅帮助银行从新兴行业中掘金,也为普通投资人提供了分享这一投资机会的渠道,“低碳理财”时代现已到来。”招商银行理财师陈艳表示。

### 银行理财打低碳牌

陈艳介绍,这款产品号称是招商银行推出的首款低碳理财产品。说起其低碳,主要指的是销售方式的低碳,投资者不必跑到银行,花费时间填写单据,银行柜面也不需要为这个客户打印凭证,省却了传统购买方式可能因为交通、办公成本所耗费的人力物力。

通常情况下,只有风险级别较低理财产品才能通过网银或电话银行渠道销售。

## 武汉又现黄金投资热

两天的黄金销量已经达到350公斤左右,比4月底猛增了20%左右。黄金销量大增的同时,价格也是一路水涨船高。消费者买涨不买跌的心理显而易见。

徐涛介绍说:“从4月中旬的306元每克,现在涨到321元每克,这个涨幅在近年来,算是变化比较大。”

为什么金价会一路上涨呢?招商银行武汉分行理财经理汪磊说:“黄金价格上涨,主要是因为希腊债务危机愈演愈烈,投资者避险需求越来越高。”按惯例,美元涨时黄金就跌,美元跌时

黄金就会涨。但是从今年4月中旬开始这种“跷跷板”效应不见了,取而代之的是美元汇率坚挺和金价的同时上涨,而这种现象,是今年以来第二次出现。

汪磊说:“大家认为美国911事件发生以后,会影响美国经济,那么甚至拖累全球经济,这个时候大家会选择投资黄金,目前这段时间基本与911那个时候黄金(与美元同时)上涨的原因是一致的。”

业内人士分析,金价上涨这么快,还有部分炒房资金撤出楼市进入到黄金市场里面的因素。

此次发售的绿色金融理财产品划风险级别为R3,属低风险级别,是一款央企信托贷款的产品。银行在产品发售前通过短信、电子屏、宣传单等多种方式,建议投资者登录网银或拨打电话银行购买。

### “绿色金融”悄然兴起

从小小的环保名片、低碳信用卡,到放贷数十亿元支持节能减排企业发展。目前,一股“绿色金融”之风正悄然兴起。

据了解,兴业银行是国内首家推出“低碳信用卡”的银行,除了信用卡本身的功能外,兴业银行低碳兴业卡最大的亮点就在于为个人购买碳减排量提供首个银行交易平台。也就是说,低碳信用卡的客户可以以信用卡来购买碳减排量。

从实践经验看,一些银行通过与国外有关机构合作,在研发面向节能减排、清洁能源利用和可再生能源开发等项目“绿色信贷”产品

上进行了有益的探索,取得了很好的经济效益,碳排放权已衍生成具有投资价值 and 流动性的金融资产。

除了自身带头践行低碳生活,工行、建行、兴业等银行均已开始推行“绿色信贷”,对环评不达标企业,实施禁贷或限贷,而对环保、节能减排的企业进行贷款倾斜,很好地利用了金融杠杆,支持环保事业。

兴业银行分行行长助理称,“绿色金融”是指金融机构把环境保护作为一项基本政策,在投融资决策中要考虑潜在的环境影响,把与环境条件相关的潜在的回报、风险和成本都要融合进银行的日常业务中,在金融经营活动中注重对生态环境的保护以及环境污染的治理,促进社会的可持续发展。

(摘自《华夏时报》王雪涛/文)

## 网友小王的四大理财法宝

“经历过炒股时的心力交瘁和割肉离场,经历过炒金赚钱的喜笑颜开和亏钱的痛苦万分,最终通过存钱和理财,我三年终于攒了人生第一个10万。”网友小王在一门户网站发文表示,他的理财法宝总结起来那就是:有钱+存钱+稳妥的“钱生钱”+坚持。

### 有一份稳定的工作

“要实现有钱,靠的是努力工作和不乱用钱。”小王说,经历了金融危机的“薪水保卫战”,让他倍加珍惜现有的工作和收入。“毕竟拥有一个稳定的工作和岗位,是理财的基础。”小王说,无论是炒股、炒金还是定投基金,都必须以稳定收入为前提,这样才能保证理财之路顺畅。

### 零存整取积少成多

“储蓄是投资的蓄水池,只要钱包里存够一百,我就会赶紧充到银行的柜员机上存着,风雨无阻,这样做,不仅可以避免乱花,也是积少成多的关键。”小王说,存钱在他的财富积累过程中,起到无可替代的作用,虽然收益不如股票,但却更稳妥。

### 理财让“钱生钱”

“货币基金具有风险小和流动性好两大优点。”小王说,货币基金的收益高于活期,赎回T+2就到账了,而且交易免手续费,因此适用于短期闲置的资金。“三年前,我选择了当年排名第一的货币基金。在买入当月的20号,就收到了一条短信,提示收益情况。随着投入金额的加大,短信显示的收益也越多。”小王说,货币基金带给他的收获就像发工资一样,每到20号,他心情总是格外好。

### 坚持并让钱不闲着

“不积跬步,无以至千里,坚持是一个过程,这需要用时间去验证。”小王说,“有些货币基金是可以一百一百地买的。”他只要有一百就去存,然后买成货币基金。“货币基金的收益虽然稳定,但是收益却不高。每当市场点位较低时,我就将货币基金换成指数型基金,或者直接炒股。”小王说,炒股和指数型基金给他带来了较高的收益,而货币型基金则可以让他资金一直不闲着。”

(摘自《重庆商报》程心/文)

## 恒生推“步步稳”理财产品

恒生银行(中国)有限公司近日推出新一轮股票挂钩部分保本投资产品——“步步稳”。挂钩股票篮子为中化化肥、超现代、中煤能源、中国动向。

**该产品特色:**提前到期触发条件步步减,提前到期对回报逐步增。持有到期最低可有90%投资本金保障。投资期限约1年,每3个月为一个观察期,最高可获约13%(年化)的潜在投资回报。

(摘自《新闻晨报》年化/文)

### 【百姓理财】

## 百姓理财注意“调结构”

近日,全球股市掀起了新一轮的暴跌行情,沪深股市也未能幸免。投资者纷纷为自己的资金寻找“避风港”,黄金产品再次受青睐。专家建议,虽然近期黄金价格异军突起连创新高,但是在目前金融市场动荡的情况来看,百姓理财还是稳健为上,有机会还是想办法“调结构”,最关键的是千万不要“把鸡蛋放在一个篮子里”。

### 黄金并非无风险

就像选择纸黄金是为了在黄金投资保持流动性,投资者在近期无论选择何种理财产品,首先就应该关注流动性。对于许多股民来说,现在基本上已经退出了二级市场而转成一二级市场。二级股已经成为主要的投资手段,但你是否想过,在申购新股的空隙时间,当自己的资金升值呢?

综观目前的新股申购,基本上一周会安排两次,时间基本上相差两天,这就使得同一笔资金不可能申购两次,而就会导致这次资金的闲置。在此情况下,普通百姓不妨可以利用银行提供的特殊储蓄品种,如一天通知存款,以及超短期理财产品,如工商银行的明星产品“灵通快线超短

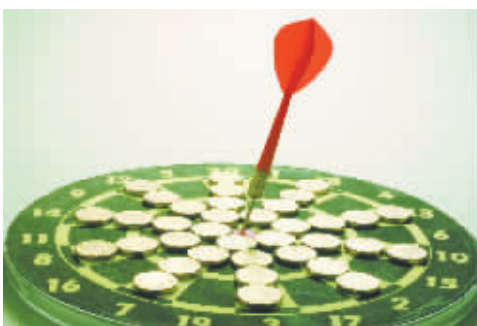
期”。前者作为储蓄品种,收益稳定为0.81%,超过活期储蓄利率的两倍多;后者具有周一至周五交易、买入即日起息、赎回马上进账的特点(目前的预期年化收益率为1.4%),成为了第三方存管资金、投资观望资金、生活备用金的选择。但作为理财产品,其还是具有一定的风险。因此,作为普通百姓来说,可以根据自己的风险承受能力进行选择,这样进可攻、退可守,在当前观望情绪浓厚的市场中,成为了投资观望族的投资“中转站”。

### 重点关注流动性

坚持分散投资理念

近期理财市场频生变数。希腊债务危机导致QDII产品净值再度跳水,而节后上调存款准备金率更导致资金面紧张,货币市场收益率有所抬升。股市的变化已经不仅仅与股民相关,更是影响着每一个人的日常生活。多样化的资金投向、稳健投资策略以及灵活期限配置,应该成为日常理财的重要原则。

专家建议,投资者应尽量采



取阶梯投资策略,在手上至少保持30%以上的流动资金,这也包括投资于稳健性的超短期理财产品。其余60%至70%,则应该分散投资,但应根据目前市场的情况进行选择,如债券和货币市场类理财产品方面,上调存款准备金率将大大缓解短期加息的可能性,如在海外市场依然处于跌势的情况下,尽量避免投资海外市场的QDII理财产品。在选择投资者国内市场的理财产品时,则应该关注宏观政策的变化。上调存款准备金率并不能消减加息的预期,而随着流动性的收紧,央行票据发行利率上调将不可避免,由此将带动债券市场整体利率上调,因而长期债券类理财产品收益率提升的可能性也很大。只有及时调整自己的理财产品结构,才能避免投资风险,获得期待中的收益。

(摘自《中国经济网》方善法/文)

## 会说“不”才能成为有钱人

或许因为作者卢燕俐开公司的缘故,她的理财心得是很有意思的,总是在用数学说话。比如,她在讲“精算名牌的合理买进价位”时,就给出了一个“划算公式”:如果“折扣后售价”除以1000的结果,小于或者等于“预期使用年限”,那才值得买,否则就是不合理的“消费”。又比如,她在讲“拒绝不适合的投资对象”时,强调考察投资对象就是要看投资对象是否具备2个I和1个H,即Integrity(诚信正直)、Ingenuity(聪明才智)和Hard Work(努力工作),三者缺一,你就不应该投资进去。另外,她劝新白领们最好不要“跨界投资”,因为统计发现,跨界投资成功的几率一般都小于15%。还比如,她在讲“向不适合的理财方式说不”的时候,教我们如何“看清包着糖衣的高利率”,最简单的方法,就是不要看分期

的利率,而是要把它换算成年利率,换算的结果往往吓你一跳:年利率甚至达到百分之十几,让人很是怀疑。

其实,向不适合的消费、不适合的投资及不适合的理财方式说“不”的道理,大家都懂。问题往往在两个方面,一是如何判断和辨别不适合的消费、不适合的投资及不适合的理财方式,二是如何才能养成对它们说“不”的习惯。第一个问题,卢燕俐用数学教我们确立了标准,摒除人情,摒除感觉,回归理性,回归数学,用她给我们提供的一些公式算一算就知道了。第二个问题,解决起来要复杂一些,首先可以根据作者提供的一份测量表,看看自己究竟是“N型人”(say no person,说不了人),还是“Y型人”(say yes person,说是的人)。如果是“Y型人”,作者建议调整理财方式,用“定投+拒用提款卡强迫储蓄”来逐步

建设属于你自己的财富宝塔。其次,你应该好好读读书的第五篇《说“不”开头难,如何强迫执行?》,一步一步地让自己“远离人性的屠宰场”。

日本趋势大师大前研一曾提出了一个非常有影响的概念“M型社会”,讲的是社会财富积累进入了加速度的阶段,中产阶级将向下沉沦为新贫阶级,大部分的人会上中下阶层、少数人位于财富的金字塔顶端。其实,中产阶级的沉沦并非不可避免,但为什么很多人都沉沦了呢?因为他们往往最缺乏的就是反省能力,他们很容易把失败推给别人,推给社会,看不清自己才是问题根源。新白领们如何避免向下沉沦,我认为《会说“不”,才能成为有钱人》这本书是值得一看的,至少作为年轻白领们的理财入门读物,还是不错的。

(摘自《信息时报》叶雷/文)