



银行年底“留财”理财产品预热

为了应对年末考核压力,国庆节后沉寂了一段时间的银行理财产品近期又有升温迹象。不过,记者从省城商业银行了解到,为了应对越来越严格的监管,又要满足年底和明年一季度的考核需求,银行发行的期限跨年的理财产品数量较多,预期收益率也较为“理性”。

理财产品年末预热

记者了解到,由于资金紧张,各家银行此前都将理财产品作为“揽储”的有力工具。但上月,银监会发布了明年开始执行的《商业银行理财产品销售管理办法》,试图从销售环节规范银行理财市场,业内推测银行可能放缓理财产品发展速度。不过记者从省城商业银行了解到,为了应对年底考核压力,各家商业银行普遍重视理财产品销售,数量上没有减少的迹象。

跨年度产品占多数

在目前发行的银行理财产品中,不仅过去常见的期限三五天的超短期理财产品看不到了,国庆前大量销售的期限在几天至一个多月的短期理财产品也不多。在银率网,记者看到,省城目前在售的银行理财产品中,期限在60天以上至一年的短期理财产品占了大多数。

省城一家国有商业银行理财师高女士告诉记者,银行年底发行理财产品的主要目的是“留财”。期限60天以上的理财产品必须跨年,期限180天左右的理财产品跨度到了明年一季度以后。从理财产品的募集期到到期日,银行就可以保证这笔钱至少不流出行外,一方面应对年底考核压力,另一方面,部分理财产品也为明年一季度业绩考核做准备。

收益率相对降低

与国庆前动辄6%以上的年化预期收益率相比,近期在售的理财产品收益率较为“理性”,5%以上的预期收益率已经算是“高收益”,仅有部分澳元理财产品收入在6%以上。不仅如此,目前发行的银行理财产品投资渠道也相对稳健。建设银行一款期限245天的理财产品,其投资策略中就说明,所募集资金将投资于“优质企业的股权(收益权)、信贷资产、应收账款等资产、债券、同业存款及法律法规允许的其他投资工具”。高女士告诉记者,现在银行理财产品投资渠道大多是上述几类,基本不参与资本运作,以稳定收益。不过她告诉记者,看年底前各家行的资金情况,也有可能会有更高收益率的产品推出,吸引资金。

(摘自《安徽商报》刘媛媛/文)

从事IT行业的白女士,现年29岁,聪明能干的她拥有一个幸福美满的家庭,疼爱老公、七个月大的可爱女儿。老公比自己大七岁,自主创业成立了一家电力公司,虽公司不大,但小有规模,每年从公司利润中分红30万元。再加上白女士每年10万元的工资收入,一家三口过着殷实的生活。

白女士有着较强的家庭保障意识,“生病看不起”的医疗现状让她为家人、为自己均投保了一定的医疗商业保险:自己投保了一份康宁医疗和一份光大永明,年缴保费7200元;为丈夫投保了一份中国人寿的九九红福,具有一定的收益,年缴保费1500元;为孩子投保了中英人寿的幼儿保险,年缴保费5800元,兼具了保障与

银行三大理财业务让你高效理财

并不是“期货”,它只是在付出一定期权费的基础上就可以享有今后比较丰厚的期权收益、但风险却仅仅可能就是失去几百元期权费的时候,他参与了。一年后,他获得了常人不敢想象的高收益。期权业务其实银行已经推了两年了,它是一种避险的工具,它风险有限,利润却往往很大。可大多数人都不敢问津,更不要说把它用在其他方面了。有的时候,我们也碰到过机会,但常常自己就否定了:这怎么可能呢?可不试又怎么知道不行呢?

理财业务之外汇期权

李先生偶然有一次到银行办理存款的时候经工作人员推荐,了解他们的外汇期权业务,想帮他把手汇从单一的存款中拿出一部分投资。李先生虽然已不年轻,但却十分好学。他没有一下拒绝银行人士的提议,而是虚心请教何谓“期权”。当他弄明白“期权”

澳元理财趋热 换汇投资不可取

动辄在6.5%以上甚至更高的年化收益率,让澳元理财产品一直高居理财产品收益率排行榜的榜首,近期澳元产品的收益率仍继续保持高位,普遍在7%左右。但理财专家并不建议投资者盲目地将人民币换成澳元进行理财。

澳元走势有压力, 购买澳元产品需谨慎

对于热衷澳元理财的投资者,段玉娟建议投资者考虑目前的国际汇率变化的大环境,“澳元币值波动较大,聚集了较大风险,投资者不可盲目追涨。同时,对不同的货币品种进行配置,持有外币的市民可考虑澳元理财产品,但是不建议投资者将手中人民币换为澳元再做外币理财。”

“如果因为澳元产品的走强,而将大部分资产都换成澳元进行投资,无疑加剧了投资风险。投资者所承担的汇率风险可能大于产品利率优势。”段玉娟指出,由于国内的信贷紧缩,拆借利率高,提升了国内银行理财产品的收益率,使得澳元与人民币理财的利差优势有所缩小。目前,银行澳元理财产品的年化收益率在7-8%左右,而人民币理财产品的预期收益率已高达5-6%。

■量身打造■

幸福女理财:租金定投基金

累积收益。

目前,家庭拥有三套住房:一套在北京,用于自住,价值155万元,尚有37万的商贷需还清,每月月供3000元,还有12年;两套住房在长沙,主要用于投资,分别价值50万元和20余万元,房款均已付清。家中现有现金及银行存款22万元、金融投资资产2万元和一辆价值12万元的家用轿车(已行驶3年半,估计现值8万元)。每年家庭日常平均生活开支70000元(含交际开支、消费开支等)、交通费用15000元、医疗费支出3000元、娱乐费用支出3000元,婴儿用品开支30000元。

理财目标:
1、有了孩子后,家庭开支明显加大,未来女儿的教育开支(特别是留学费用)的筹集。

2、家中保险主要以医疗为主,希望加强家庭的综合保障。

3、让现有现金能够得到保值增值,想在北京再买一套再大一点的房子作为投资或选择为理财产品。

4、打算近期将家中现有车辆置换成一辆30万左右奥迪A4L,商务、家用两不误。

白女士有着快乐、幸福的家庭,家庭资产充足,家庭净资产占总资产的85%,说明家庭偿债能力较强,基本不存在偿债压力。家庭资产中,投资资产为家庭净资产的33%,说明家庭具有一个较好的投资意识,但不够充分,且主要为固定资产的投资,变现能力较差。家中现有现金及银行存款22万

元,流动资金较多,在开支保障的同时损失了相应的投资收益。

白女士的家庭收入不错,家庭开支也不小,每月月均开支15000元,但家庭年结余率达到56.75%,结余量达到了22.7万元,为家庭财富累积创造了较好的条件。

理财方案:
一、现金规划
建议预留一笔9万元的家庭备用金作为家庭的日常生活开支的周转和应付应急的储备。白女士目前流动资产有22万元,占家庭总资产约10%,按家庭月均开支15000元算,是家庭月支出的14.6倍。一般保留家庭三个月的消费额即可,由于先生自主创业,难免需要生意的周转等需要,因此可多保留一部分作为家庭备用金。4万元作为日常开支周转,5万元作为应急储备,可购买货币型基金,流动性强同时收益高于活期存款,一般年收益2.5%左右。

二、保险规划
白女士为家人以及自己都购买了商业保险,为家人增强了一定保障。从白女士的资料可以看出,保险注重于白女士和女儿,丈夫相对较少。建议在夫妇有社保的基础上,先为先生增加足额的医疗保险和寿险、意外险,白女士和女儿在已购保险的主险上附加住院医疗费用保险和意外险。家庭商业保险年支出保险费控制在4万元左右。

三、教育规划
女儿现在7个月了,消费开支逐

渐增大,特别是未来教育开支将是家庭的一项较大开支。以现在国内一般大学教育费用每年2万元,出国留学费用每年20万元计算,在年增长率4%的情况下,女儿大学教育费约需16万元,留学费用约需95万元。建议为女儿成立一个专门账户,专款专用,每月将结余中的1700元投资于年收益8%的基金定投中,届时可累积足额的教育费用。

理财业务之纸黄金

中银理财的客户经理向黄先生推荐“黄金宝”业务。在客户经理的

选择挂钩债券、利率等标的的澳元产品

此外,还要注意澳元理财产品的投资标的,建议选择挂钩债券、利率等标的的澳元理财产品,它们风险较低,收益可观。

尽管目前澳元理财产品的收益率优势明显,但荷兰银行一款“对赌澳元”的理财产品爆出零收益后,投资者对挂钩类产品“心生畏惧”,段玉娟认为,投资者不应将此类产品全盘否定。“从海外理财市场的实践来看,挂钩类产品的发行已形成了一定的规模并得到了投资者的认可。这类产品可以与股票、商品、指数、外汇等市场上已有的投资标的挂钩,结构设计灵活,并可保证本金,在此前提下参与高风险市场的投资,既降低了投资风险,同时又拥有获取高收益的机会。”

选择6个月以内的产品更安全

对于境内的投资者来说,最大的风险来自于澳元的汇率风险。段玉娟建议,投资者应从以下几个方面着手降低可能发生的汇率风险。

首先,选择6个月以内的短期产品更加安全。一些产品的收益率甚至

超过7%。但是近期全球经济中一些不利的因素正重新泛起,对投资者来说,也可以选择一些银行滚动发售的短期限产品,如以月为单位的投资计划,到期后可以滚动续期到下一期产品中,为投资者们保有了一定的灵活性。

其次,是注重产品的提前赎回条款。尽量选择投资者拥有提前赎回权的产品,记者注意到,在一些银行发售的高息定期存款产品中,由于利率制定得较高,对投资者提前赎回/支取产品也有了一些限制,如某款12个月期澳元定期存款产品中,要求投资者不得提前支取存款。段玉娟认为,“如果澳元的汇率发生较大的扭转,类似这种限制将会给投资者带来较大的损失。”

四、消费规划
夫妻俩打算把现有的家用轿车换成一辆奥迪A4L。现在已近年末大关,各大车商会推出一些促销计划及贷款优惠政策,以奥迪A4L 2.0 TFSI 舒适型2011款北京现行车价32万计算,建议夫妻俩可以选择分期付款或按揭的方式,月供控制在6000元左右,将现有车辆置换为奥迪A4L。

五、投资规划
增加金融资产投资的比例应是白女士家庭资产配置的重点。家庭投资主要为固定资产投资,变现能力较差;且随着国家对房产的各项政策出台,未来房价的变动成了未知数。建议将现有投资房产予以出租,以月收租金(预计2000元)进行基金定投,积累夫妻俩的养老金;另外将家中规划后剩余的现金和存款及未来的年度结余,根据家庭风险偏好和风险承受能力,投资于多元化金融产品(股票、基金、银行理财产品等)的搭配组合中,在平衡风险的同时也保有稳定的投资收益。

(摘自《基金网》)

建议下,他在103.50附近购买了1000克“纸黄金”,总价值为人民币103500.00元。时隔两个月,黄金价格飞涨,听客户经理分析说,黄金市场走势较有规律,一年中有两到三次的大幅波动,其中1、2月份是国际黄金价格相对较高的时期,而今年1月黄金价格突破九个月来的高位,同时与黄金价格相关的澳元也攀上历史高位,种种迹象表明澳元和黄金都有可能回档调整。黄先生果断在113.58附近抛出了1000克黄金,赢利约10%。黄金宝作为一项新型的理财产品,没有实盘交易中成色、货物灭失等因素影响,是值得广大投资者尝试和实践的。由于黄金宝的走势与外汇市场密切相关,操作方式又与外汇宝一致,这为许多想投资外汇市场,而又没有外币的投资者提供了新的投资渠道。

(摘自《银率网》)

陈懿蕾分析认为,基金定投这种“懒人投资”也适合“王子、公主”们,它的特点是小额投入、简单便捷、风险分散和收益稳定。两人每月定期投入一定数额的资金,压力较小,两到三年能够积累不小的一笔资金。由于是分期投入,风险相对分散,避免了因择时失误而造成的较大损失。根据现在金融市场的特点与走势,进行基金定投应该可获得不错的收益。

提前买金饰 间接参与投资

黄金作为一种重要的投资品种,越来越受到人们的关注,而且投资方式有很多:纸黄金、实物黄金、黄金期权、黄金贵金属等。

陈懿蕾介绍,既然“王子、公主”打算结婚,那么就可以提前购买心仪的黄金饰品,间接参与黄金投资。从这几年的市场情况来看,黄金每年都有一定的涨幅,提前购买可以在满足自用需求的同时,更能享受到因价格上涨带来的额外增值。

巧用保险 构筑家庭安全网

“一个人买保险,就如同一个人需要穿衣服。一个没有保险的人,就如同一个人裸体,被戏称为‘财务裸体’。”陈懿蕾表示,“王子、公主”应该加强保险意识,构筑家庭安全网。不过,如何购买保险大有讲究。

科学的保险规划,应该先从意外险、健康险做起,有了这些最基本的保障,再来考虑养老保险及带有较强投资和资产保全功效的分红、万能险。建议“王子、公主”配置一定比例的意外险、健康险之外,可考虑期限两到三年的分红险或万能险,目的在于做好风险的转移,多渠道投资。

(摘自《信息日报》)

筹备浪漫婚礼 从理财规划开始

南昌市民余剑家境不错,大学一毕业,家里不仅为他安排好了一份收入不错的工作,还准备好了房子、车子,两年多来,日子过得甚是潇洒自由。不过,比起身边自力更生的朋友,余剑觉得自己少了因奋斗而积累财富的乐趣。每月6000元工资的他,年底还有2万元奖励,但最终还是两手空空,没有结余不说,偶尔还需要父母帮忙还信用卡。余剑自己也知道,每月的花销基本都在吃喝玩乐上,两年来也未给家里添置过任何东西。

现在,余剑找到了心仪的女孩,对方也是家庭条件不错的独生女,月收入在5000元以上,两人商量着两三年内结婚。不过,两人决定靠自己的努力举办一场浪漫的婚礼,并且出国度蜜月。因为之前两人都是衣食无忧的“王子”和“公主”,没有开源节流意识和经验,所以想求助于专业人士。为此,中国银行江西省分行财富管理中心金融理财师陈懿蕾为他们做了一番分析,并给出了理财秘籍。

记账是第一步 节省不必要开支

陈懿蕾首先建议余剑两人使用“MemuShopping”,将平时需要的东西及时记录下来,在购物时按需分配腰包里的银子,这样做的最大好处是可以省下一大笔不必要的开支,“节约必然导致储蓄,这是理财中的第一条万能公式。王子公主们要树立强烈的节约意识,养成勤俭节约的习惯,聪明缩减不必要的开支。”

基金定投 投入小收益稳定



陈懿蕾分析认为,基金定投这种“懒人投资”也适合“王子、公主”们,它的特点是小额投入、简单便捷、风险分散和收益稳定。两人每月定期投入一定数额的资金,压力较小,两到三年能够积累不小的一笔资金。由于是分期投入,风险相对分散,避免了因择时失误而造成的较大损失。根据现在金融市场的特点与走势,进行基金定投应该可获得不错的收益。

提前买金饰 间接参与投资

黄金作为一种重要的投资品种,越来越受到人们的关注,而且投资方式有很多:纸黄金、实物黄金、黄金期权、黄金贵金属等。

陈懿蕾介绍,既然“王子、公主”打算结婚,那么就可以提前购买心仪的黄金饰品,间接参与黄金投资。从这几年的市场情况来看,黄金每年都有一定的涨幅,提前购买可以在满足自用需求的同时,更能享受到因价格上涨带来的额外增值。

巧用保险 构筑家庭安全网

“一个人买保险,就如同一个人需要穿衣服。一个没有保险的人,就如同一个人裸体,被戏称为‘财务裸体’。”陈懿蕾表示,“王子、公主”应该加强保险意识,构筑家庭安全网。不过,如何购买保险大有讲究。

科学的保险规划,应该先从意外险、健康险做起,有了这些最基本的保障,再来考虑养老保险及带有较强投资和资产保全功效的分红、万能险。建议“王子、公主”配置一定比例的意外险、健康险之外,可考虑期限两到三年的分红险或万能险,目的在于做好风险的转移,多渠道投资。

(摘自《信息日报》)

协办单位:

**海南亚洲制药有限公司**

董事长 楼金
总经理:

地址:
海口市国际商业大厦12层
电话: 0898-66775933
传真: 0898-66700763