

油价涨了酒价跌了 你的理财计划变了吗

最近资本市场很不平静。这边茅台酒降价的消息传遍全国,春节前超过 2000 元的飞天茅台一下降到1800,进口葡萄酒均价更是连跌两月;那边发改委年内二次上调成品油价,北京、上海、广州等大城市的运输车辆用油每升都已超过 8 元,媒体惊呼中国成品油全面进入“8”时代;相比这一涨一跌,人民币汇率则多次出现暴涨暴跌的反常现象,频繁出现的“蹦极”行情更让市场不禁遐想,央行似乎有意扩大中间价的波动为政策先行“探路”。

不要以为这些变动仅仅是和你的生活成本有关,要知道,随着国内机构推出的理财产品日益丰富,高端酒连续降价势必会影响酒类理财产品的收益,在汇率波动时期选择外币理财产品也有一定风险,而投资者同样完全可借理财工具抓住石油上涨带来的财富机会。

成品油价破“8”：借道“油基”对抗油价上涨

3月20日国内油价上调的“靴子”终于落地,成品油价被推上一个新的历史高度。油价的连续上涨已远远超出众多车主的“心理预期”,如何应对高油价,众多市民着实费起了脑筋。

小杜是某投资公司的部门经理,拥有一辆堪称“油老虎”的私家

车,每天上下班要跑 30 公里,每百公里耗油 15 升,每天上下班就要耗油 4.5 升,按照油价每升上涨 0.5 元算,小杜每天上下班要多花 2.3 元,每个月要多花约 70 元。小杜告诉记者,从长期趋势看,资源品价格会不断上涨,因此从去年中期开始,一有闲钱就会购买一些与资源相关的理财产品,“去年底我就感觉石油价格会涨,于是购买了 5 万份某油气基金,现在收益大概已接近 11%,浮盈 5000 多元”。虽然今年国内油价上涨了两次,小杜的月生活成本增加了 100 多元,但在石油基金上获得的收益已完全能弥补因油价上涨多付出的开车成本。小杜得意地表示,他已劝说身边一些普通“有车族”,如果手有余钱的话拿个 3 万到 5 万元投资石油类基金来对冲油价上涨带来的损失。“换种方式想,如果买入基金后油价下跌了,虽然基金净值下降但汽油或煤气价格也可能下降,自己开车或生活也少花了钱,以时间成本来看生活成本支出能节省出一笔不小的钱,对自己理财来说还是划算的。”对于囤不起油的普通投资者来说,这不失为一个对抗油价上涨的好方法。

高端酒价连跌：谨慎选择长期限酒类产品

去年一窝蜂拥向酒类投资的人,

今年可能要栽个大跟头了。数据显示,大多数白酒的市场零售价在今年 2 月呈现稳中有降趋势,春节过后,红酒拉菲在中国市场跌价近 35%,十年来首次进入降价通道。

拉菲泡沫的破裂,不足以断送整个葡萄酒投资机会,但国内酒类投资似乎不容乐观。在白酒特别是高端白酒连续上涨的背景下,不但有交易所推出酒类理财产品,就连银行理财产品也纷纷开始“喝酒”。中国银行近期推出定向投资于“五粮液酒厂六十年酿神封藏限量酒”理财产品。目前该限量酒的市场价为 2.98 万元,而该理财产品的实物行权价仅为 1.98 万元,其起点投资为 6 樽,金额达 11.88 万元。尽管差价对投资者的诱惑较大,但起售门槛却往往将普通人拒之门外。工商银行近日推出的一款最高收益可达 8% 的酒类理财产品也颇受追捧,这款产品名为“2012 年第 10 期中国工商银行工银财富专属人民币理财产品”,其募集规模为 20 亿元,其中 10% 将投资于四川信托设立的“舍得 30 年年份酒(天工绝版酒)收益权投资(二期)集合资金信托”。社科院金融研究所理财产品中心研究员王伯英认为,开放式产品、另类理财以及高端理财将“接棒”短期理财产品,成为 2012 年银行理财业务创新的着力点。

对于行业现状,相关投资机构认为,近两年来高端白酒、红酒售价涨幅较大已形成泡沫,价位回落是大

概率事件。不过因为滞后效应,市场上仍在热销酒类理财产品,部分投资品种期限较长且难以及时变现,面临较大的风险。建议投资者谨慎选择,尽量投资期限较短、变现力强的品种。

人民币“上蹿下跳”： 别急兑换可试购澳元理财产品

相比油价涨、酒价跌,人民币汇率则是“上蹿下跳”地荡秋千。据记者统计,3 月以来的 15 个交易日里,有 5 天人民币兑美元中间价波动超过 100 个基点;而今年前两个月的 36 个交易日里,中间价只有 2 天波动超 100 个基点。更值得关注的是人民币汇率波动的双向性。在美元指数涨跌并不十分剧烈的背景下,3 月 9 日人民币兑美元中间价大幅走升 162 个基点,创出年内最大单日升值幅度;经过了双休日之后,3 月 12 日人民币兑美元中间价又出现了 209 个基点的暴跌,创年内最大单日跌幅。

“人民币贬值,手上的钱是不是也该考虑动一动了?”记者近日接到不少市民的咨询,“在汇率波动时期,有没有什么更好的理财方式?”同时也从银行等相关渠道了解到,由于人民币近期出现贬值趋势,导致一部分持有美元的市民暂时并不打算结汇,而在各银行高收益率产品中,币种为

澳元的产品逐渐占据了主导地位。

在人民币波动加大的时候,投资者应如何理财呢?先从持有币种来说,经济学家普遍认为,人民币对美元即期市场连续触及跌停,是市场的短期行情,并不具有趋势性特征。当前中国经济仍保持着较为平稳的发展态势,人民币不存在大幅贬值的可能。与此同时,美元对其他货币可能已经走出低谷,但快速走强带给美国更重的债务压力,大幅升值的可能性不大。因此专家建议,目前手中持有的人民币别急着兑换,尤其是兑换美元并不恰当。

那么是否应考虑购买一些外币理财产品?据了解,外汇理财产品一般分结构型产品和交易类产品。交易类产品由投资者自行操作外汇投资,需要对投资市场短期走势有敏锐的触觉,有本金损失的风险,适合风险偏好较激进的客户。而结构型产品有一定的投资期限,流动性比较差,收益浮动在一定范围内,一般能保证本金不受损失和获得高于同期存款的预期收益,适合风险偏好相对保守的客户。目前银行推出的外汇理财产品所需要的资金门槛一般都折合人民币 5 万元以上,多为 1 个月、3 个月或 6 个月等短期产品。专家认为,根据人民币对美元汇率下跌就选择外币理财产品有一定风险,不过在波动时期为稳收益,市民也可考虑保本型的澳元结构性理财产品。

(摘自《信息时报》徐岚/文)

巧用信用卡 免息期

在这个理财风潮“行遍天下”的时代,如果我们将信用卡仅仅当作消费卡,那就太浪费了。持卡人若巧用信用卡,可以给你带来意想不到的惊喜和实惠。

对于持卡人而言,信用卡的最大便利和优惠就是免息期。所谓免息期是指对于信用卡持卡人,除取现及转账透支交易外,其他透支交易从银行记账日起至到期还款日(含)之间可享受免息待遇的时间段。说白了,就是从花钱到还钱之间不用支付利息的最长时间段。那如何利用免息期“赚钱”呢?

秘诀之一:在于 8 个字“刷卡消费,存款生息。”也就是说,持卡人可以在消费的同时,将等额的现金存入货币基金或者购买短期理财产品。对于消费金额较大的持卡人来说,效果尤为明显。现在许多基金公司的开放式基金,都可以通过柜台或网络买卖,甚至可以预约交易。您只需要办理一张中国银行的借记卡开通基金帐户和信用卡的自动还款功能就可以实现投资理财两不误。如某张信用卡的免息期是 50 天,那么持卡人可以在支付一笔 5 万元的消费支出时尽量用信用卡支付,而将手头的现金用以购买货币基金进行理财。假设按货币基金平均收益 4% 来计算,期满便可赢得近 300 元的收益。当然,持卡人也要记得要及时还款。届时,只要提前两个工作日赎回货币基金便可高枕无忧不用担心超期产生的滞纳金了。

秘诀之二:如果对信用的免息期有所了解,刷卡消费的时候要多留个心眼,看一下自己的账单还款日,安排好计划,就可以享受较长时间的免息期,为自己节约不必要的支付费用。如果每月的 10 日为账单日,即本期的所有消费记入账单;每月 30 日为还款日,即必须在此日之前归还所有欠款。如果在 3 月 9 日消费,那么 3 月 10 日为账单日,3 月 30 日为还款日,就有 20 天的免息期;但如果在 3 月 11 日消费,那么 3 月 10 日也为账单日,4 月 30 日为还款日,就有 50 天的免息期。此外银行提供的信用卡还有很多增值服务,比如购物打折,网上还款支付费用低,以及一些积分等活动,只要合理地利用信用卡的功能,就能每月为自己增加部分“收入”。

(摘自《燕赵晚报》)

黄理财教你购物窍门 网购海淘让你不花冤枉钱

黄理财简介——成都人,优雅端庄又不至精明。因其善于购物,精于理财,大家都叫她黄理财,其真名反倒不太让人注意了。经过时界殿堂级学院中央圣马丁历练,工作就是购物,生活就是旅行,常期出没在我国香港、日本、韩国、英国、法国、意大利等世界各地的血拼黄金地,带领数千开服装店的老板们满世界淘货,熟知各地进货渠道,对奢侈品世界各地的价格了如指掌,从小店到名牌,关于购物样样通。

比韩国还便宜的韩妆一定是假货

现在正在从成都飞往韩国的航班,再过两小时,我就将和 10 多位在成都开服装店、饰品店、还有揣着铂金卡专程去血拼的美女帅哥们一起开始 5 天的韩国淘货血拼之行。我逛韩国首尔东大门的次数比荷花池还多,对首尔时尚街区明洞各家小店的分布比春熙路还熟悉。韩流横行,韩剧爆红,很多美女们都很喜欢韩国的化妆品。在明洞街头,三步一家化妆品店,韩国知名的化妆品品牌多达几十个,除了兰芝早就在国内设了专柜,SKIN FOOD 也在成都有专柜,但很多人喜欢的 THE FACE

SHOP、爱丽小屋、自然之园等都没有专柜,于是选择在网络上买韩国化妆品,一方面因为成都可能没有专柜,另外一方面也是贪图便宜。像 SKIN FOOD 的 BB 霜在韩国一般 80 元左右,在国内专柜售价 150 元左右,如果你买的价格比韩国还便宜,我敢打包票,你买的一定是假货。你不要自我安慰说“我是在批发商买的,所以价格这么便宜!”我只能无情地毁灭你这个幻想,只要韩国知名品牌的化妆品,厂家只会在国内以专柜直营店或者代理加盟店的形式销售,绝对不会以批发的形式让自家的产品在国内的批发市场现身。很多熟悉的韩国化妆品牌,或许已经在国内批发销售,在街头巷尾的化妆品小店销售多年,但其实,这些全部都是假货!所以,不要贪图便宜。也许你会说,我想要,可是本地买不到啊,怎么办?那可以找有信誉的代购,而且对方一定要可以提供小票。

还有一个让人哭笑不得的就是,有朋友让我帮她在韩国买某个据说在卖得很红的韩妆品牌 BB 霜,网络价格 50 元左右,事实上,韩国根本没有这个品牌,类似于这样的故事很多了,各位一定要擦亮眼睛了!不要上当了,还感激别人卖你便宜!



购物窍门让你不花冤枉钱

我的一位闺蜜前段时间脸上爆长痘痘,花了一万多元都还不见好。后来去了一家美容院,对方推荐她使用法国的护肤品牌果林又,美容院算下来一套的价格是 9000 多元,她回家花心思在网上找到一家在法国的代购,2000 多元就搞定。一下子就省了 7000 元!我的天,一套化妆品省 7000 多元,这可不是一笔小数目。国内很多美容院把一些国外的品牌吹捧上天,一些原本在国外价格很便宜的品牌,被他们卖出天价。其实,最简单的方法是可以上品牌官网查一下官方价格,以此作为一个参照,以免

被“烧”得太厉害。

海外购物等于免费旅行

一个在国内销售 15 万的卡地亚戒指,在韩国只卖 10 万元,直接便宜了 5 万元!一只在国内销售价 16 万元的芝柏手表,在韩国售价 9 万元,一个在国内售价 2 万元的 PRADA 包,在意大利售价 11000 元,类似于这样让人瞠目结舌的价格差距太多了。如果你想好了要买哪些奢侈品,又有时间的话,不如直接去海外购物。买东西便宜的差价,已经远远超过旅行的费用,等于一次免费旅行,甚至还有赚!

(摘自《腾讯四川》张兴涛/文)

职场中的理财生财模式

职场中人每天为了生活忙忙碌碌,很多人辛辛苦苦几十年,却时常入不敷出,财务状况不见有任何改善。其实,理财生财是每个职场中人必须掌握的技能,只有掌握正确的理财观念,你才能达到生活无忧无虑,开心工作的境界。

理财生财的概念似乎相当复杂,但只要学好这几招简单的理财模式,这样便能轻松地让你荷包满满。

学习钱生钱

财务专家吴加万表示,多数人只懂得储蓄,但却不懂得“钱生钱”,这也是为什么很多人没有足够的钱退休。

他认为,“钱生钱”是大家要学习的最重要一招,要把储蓄从“金蛋”变成“金鹅”,然后生出更多“金蛋”。

当不同的投资工具所赚取的回报超过工作的收入,那么你就已达到

财务自由可停止工作而仍然有足够钱应付日常开销。

职场中人应该把钱投资在哪里?吴加万分析称,以目前的情况而论,股市应该是不错的投资,因为各国的中央银行都在印钞票,许多热钱都会流进金融体系,造成股市上升。香港、新加坡和中国的股价和美国相比还较便宜,有升值的空间,因此建议大家不妨购买这些地区的股票。

至于债券和房地产投资,他则认为现在不是进场时机。他称,债券的利率很低,已不太可能下调,只能往上移动,会造成债券价值下跌,对投资者而言相当危险。房地产方面,房价已很高,上升空间不大,因此不是很好的投资。

他认为,只要可能的利润大于潜在损失的一倍就是不错的投资。不过他警告投资者在投资前除了要有进场计划,也要做好退场准备,如情势不妙,要毫不犹豫地退场,把损失减到

最低。

学会储蓄

每个月底拿了薪水后,是不是很快便把钱花光,成为月光一族呢?专家指出,投资固然重要,但是也不可以忽略储蓄;关键不在你赚多少,而是在你储蓄多少。要致富就要培养储蓄的好习惯,最好每月能储蓄至少 10% 的收入。

吴加万表示,储蓄就好像是你的投资种子。你要用这个种子去种树,不断结出果实。没有种子的话,要如何结果呢?很多人有种子,不过他们却没有用来种树,导致种子永远不会开花结果。

为了使储蓄理财能赚取更多的利息收入,对于临时需要用钱的储户,最好采用“连月存储”方式,即储户每月存入一定的钱款,所有存单年限相同,但到期日期分别相差 1 个

月。这种存储方法能最大限度地发挥储蓄的灵活性,储户临时需要用钱,可支取到期或近期的存单,以减少利息损失。

用“七天通知存款”打理“活钱”。“七天通知存款”是一种介于活期存款和定期存款之间的存款业务,储户存入资金后,可以获得比活期存款更高的利息,但比 1 年期定期存款的利息稍低一些,提取存款需提前 7 天通知银行。

因此,对于一笔不能确定用途和用时的“活钱”,储户可利用“七天通知存款”来提高利息收益。但是,“七天通知存款”的门槛较高,其起存金额一般要求在 5 万元以上。

用“阶梯存储”应对利率调整。以 10 万元为例,4 万元存活期,便于随时支取;另外 6 万元分别存 1 年期、2 年期、3 年期定期储蓄各 2 万元。1 年后,将到期的 2 万元再存 3 年期,以此类推,3 年后持有的存单则全部为

手机银行 渐成理财新平台

手机炒股、手机转账汇款、手机购买理财产品……随着手机应用越来越广泛,手机银行凭借其方便快捷的方式正成为市民理财的新方式。

操作方便 费用更低

“用手机银行最大的好处就是方便,我可以在家里、店里或者旅途中随时办理业务,根本不用排队。”在关林市场从事服装生意的张女士介绍,以前她给货物供应商打款总是去银行柜台办理转账业务,可如今不用出门而用手机操作,方便多了。

手机银行不仅使用方便快捷,而且手续费也比柜台转账要低。目前,我市多数银行柜台转账业务手续费一般按转账金额的 1% 收取,最低 1 元,最高 50 元。而手机银行手续费能省近一半,一些银行甚至推出转账免手续费的优惠活动。

工行洛阳分行金融理财师张烟芝介绍,手机银行有“贴身电子钱包”之称,消费者可使用它可在任何时间、任何地点办理多种金融业务。由于多数银行推出的手机银行业务手续费均比柜台低,所以通过手机银行方式转账,更适合转账频繁的商务人群。

理财产品 收益率高

如今,一些银行的理财产品也开始尝试通过手机银行发售。我市某银行推出的一款手机银行专属理财产品,只针对手机银行客户发售,且产品期限较短,年收益率达 5.2% 至 5.4%,比同档次产品高 0.1% 至 0.2%,引起了不少投资者关注。

通过手机银行如何购买理财产品?记者了解到,操作步骤与网上银行差别不大。投资者可先登录手机银行的 WAP 网站或客户端,查询到在售的各种理财产品,然后选定产品后直接下单购买即可。

安全保障 切莫忽视

手机银行逐渐成为理财新平台,但它在带来方便的同时也会带来风险。张烟芝建议投资者,最好根据自己的实际情况选择合适自己的投资渠道,如果选择使用手机银行或者网上银行,还要谨慎操作,保障财产安全。

首先,使用手机银行业务的用户要仔细辨别真假银行网址,最好直接下载一个客户端方便日后操作;其次,要妥善保管好手机的账号和密码,使用完手机银行后及时清除手机内存中临时存储账户、密码等敏感信息;另外,一些银行的手机银行业务不仅有密码还推出有动态口令牌、电子密码器等类似的安全保障措施,市民最好配备齐全。

(《洛阳日报》李迎博 张倩/文)

3 年期,只是到期的年限不同,依次相差 1 年。阶梯存储使储蓄到期额保持等量平衡,既能应对储蓄对利率的调整,又可获取 3 年期存款的较高利息。

(摘自《中国鞋网》)

协办单位:

**海南亚洲制药有限公司**

董事长 总经理: 

地址: 海口市国际商业大厦12层

电话: 0898-66775933

传真: 0898-66700763