



跑赢 CPI 另类路线 红酒投资再惹关注

在打响跑赢 CPI 战役的过程中,很多投资者将目光瞄向了一些另类投资方式上,比如红酒投资。

最近二十年以来,红酒的国际价格一直涨得非常厉害,尤其是从2006年开始,中国人开始关注红酒市场之后,红酒更是成为“液体黄金”。英国顶级红酒信托投资公司的数据显示,投资葡萄酒的年投资回报率基本可以维持在8%—12%的水平。

记者了解到,目前国内的红酒投资又多了一种新的投资渠道,日前中粮君顶酒庄联合中国期酒市场给投资者带来现货红酒投资方式。此次推出的三款酒分别为君顶东方2006、君顶高级干红2008和君顶东方2009。这三款“纸红酒”于2012年4月18日正式上市挂牌交易,存续时间为12个月,君顶酒庄将免费为投资者窖藏一年。在投资方式上,投资者可以选择到期自饮,也即进行实物消费,同时也可以在进行存续期间进行转让。该项交易属于无杠杆交易、可100%实物提货、资金由民生银行进行第三方存管。

据了解,在欧美,有多种渠道可以投资红酒,最主流的是投资“期酒”,即还没有酿造出来的红酒,这多是一些世界知名酒庄将要生产的酒。如法国的波尔多红酒,它没有出产,就被一些固定的酒商买走,然后再转卖。这与投资还没上市的“原始股”颇为相似。

目前,海外市场还出现了葡萄酒投资基金。即使对葡萄酒一窍不通的人,通过专门的私募基金,去获取第一手的顶级红酒,也可以获利。而在国内,一些红酒投资信托也已悄然诞生,这些信托以投资红酒为主,购买起点一般为100万元—300万元,对于非专业人士而言,购买红酒信托,也是一个不错的选择。具体到产品形式上,这些红酒信托计划一般是某个酒庄所持有的红酒在某个年份期酒的收益权,多以1桶为一个认购单位,然后按照一定的预期收益率向投资人发售。至于投资收益,这类产品普遍设计了两方式实现——

第一种是在葡萄酒装瓶后,投资人向信托发行人提出红酒的消费申请,届时信托发行人将按照一定的收益率向投资者提供红酒的实物消费;另一种收益方式是在投资期满后,投资者以现金方式分配理财收益,酒庄按照此前的协议回购未行权的红酒,回购价格也将按照此前约定的年化收益率执行。

(摘自《上海证券报》唐真龙/文)

“股市林志玲”理财经 把卖房的钱再赚回来

当身边的同龄人还在看电影、玩游戏,毫无理财概念的时候,22岁的颜夏菲就开始炒股。短短四年间,她将13万资金炒到了50万元,作为一名85后新股民,从2008年到现在有如此佳绩实属不易。更难得的是,颜夏菲还因为美貌而在网络中被封为“股市里的林志玲”。

炒股为填父母亏空

1985年出生的颜夏菲今年3月才刚满27岁。虽然年纪轻轻,但她在股市中已经闯荡了快5年。回忆起从股经历,颜夏菲说是受到父亲的影响。

“我爸爸炒股也十几年了,所以对股市不陌生。真正自己做股票是在大学毕业那年,正好是2007年,看到爸爸炒股赚了不少,再加上朋友的鼓



励,所以就用1万元压岁钱开了户。”“我对自己的小钱并没太在意,真正激发我炒股念头的是父亲的失败。”就在颜夏菲入市那一年,她的父母将宝山的老房子出售。揣着卖房的

50万元钱,一家人发现在上海想凭此买一套称心的房子不容易,因此就将这笔钱投入了股市,想趁着好行情赚一笔再来买房。可是,突如其来的2008年大熊市,将这50万元资金很快吞噬到仅剩13万元。

“因为股票投资失败,那时我爸妈关系非常紧张,经常吵得很凶。”不想看到父母这样下去,颜夏菲在无奈下决定“接管”那剩下的13万元,希望能帮助家庭摆脱困境。

连父母都意想不到的,从2008年底到去年不到4年时间里,颜夏菲就成功地把之前仅剩的13万又赚回到50万元。

严格止损是成功关键

能如此快“回本”,颜夏菲坦言有一部分是因为“好运”。不过,颜夏菲

自己在股市上也花了很多功夫,她通过阅读大量书籍和实战摸索操盘技巧。

2010年,颜夏菲已经初步摸到了股市门道。当年7月到11月,她以每股9.40元的价格买进西部矿业,再以20.60元卖出,实现翻番。也许是因为一上来就管理“大资金”,颜夏菲说自己比一般的股民更加谨慎、认真。她提醒新股民,只有通过适时割肉、逢低补仓,才能将投资损失降到最低。

“其实,我觉得炒股不应该一开始就想能赚多少,而是先要学会在股市上能够生存,不亏本。一直以来,我的股市格言就是要‘慎战’,小行情错过无所谓,哪怕一年只做了一波行情,做对就足够了。”

行情谨慎要分散配置

整个2011年,颜夏菲几乎没有参与股市。“我只做了一个氯碱化工,是盈利的”。她炒股走的也是“少而精”路线,仓位最高仅七成,现在则保持三成,对行情谨慎。

除去工作的时间,平均每天颜夏菲会花2个小时做一些股市方面的功课。基本上,她的大部分时间都围绕股市,但对于这样的生活,她并不觉得乏味,反而很有兴趣。“也许是因为工作和经历,所以我现在对投资理财很敏感。除了股市外,闲置资金我会做国债回购,还会买一些收益比较稳定的理财产品。无论是不是股民,我觉得都应该有理财意识,尤其是年轻人更应该学会把资金分散配置,稳健增值。”“今年政策面趋向于债市,所以我觉得投资者还是可以配置一些。”

(摘自《解放网》)

AA制小夫妻 理财可四步走

近期,真实反映当下年轻人生活状态的一部电视剧《AA制生活》一经播出,婚后是否实行“AA制”便成了80后小夫妻们茶余饭后热议的话题。日前,记者针对当下年轻小夫妻“AA制”生活现状以及这种情况下如何理财,进行了走访。

【调查】

长春“A活族”大有人在

“像电视剧《AA制生活》中女主角何琪那样,把一张‘AA制协议单’装裱起来放在床头勉励彼此,倒是不至于那么夸张。但是我和老公婚后两年里却一直过着‘AA制’的生活,不过,也不是完全意义上的‘AA’。”上班族小吴介绍,由于夫妻两人还没有生育的计划,而且也没有房贷的负担。婚后经两人商议,为了以后过上更好的日子,最终决定每人每月从工资中拿出2500元作为日常开销及投资基金,各自剩下的钱作为各自的零花并AA制。

谈及“AA制”的想法,小吴说,AA制的好处是可以让双方共同努力,对于家庭有更强的责任感。但最重要的是可以攒钱,做好的理财规划。

【建议】

AA制小夫妻这样理财

■实例:

小吴夫妇无房贷,短期没有育儿计划。小吴每月工资3100元,丈夫工资每月3300元,按照夫妻两人每人每月拿出2500元作为生活日常开销及投资基金,两人每月日常生活开销2000元计算的话,那么,每月就有3000元可用作投资。

省内某银行长春分行营业部理财经理石佳表示,像小吴夫妇这样结婚时间较短,处于“筑巢期”的年轻夫妻短期内主要以资产储备为主,所以,理财配置上可以分四步走。

第一步:

可选偏股型基金定投

“基金定投门槛低,几百元就可投资,加之风险较低,所以比较适合经济‘底子薄’的年轻夫妻。”石佳说,像上述小吴这样情况的夫妻,做基金定投的比例占月收入10%—25%区间是最为适合的。那么,小吴夫妻两人就可从3000元投资基金中每月拿出500元做基金定投,由于分散投资风险小,且每月投入的资金额也较小,所以在基金选择上可以倾向偏股型利率波动较大的基金品种。

第二步:

定期储蓄最为必要

对于刚结婚的年轻夫妻而言,定期储蓄是最为必要的,也是比较好的攒钱方法。而这在银行理财中也可说是12月存单法,就是每个月拿出



一定的资金做定期储蓄,像小吴夫妻这样,就可以每月拿出1500元做定期储蓄。

石佳还介绍,由于目前已经进入降息周期,银行理财产品的收益率也有所降低,此外,银行理财产品大都是三个月或半年这样短期的产品,到期后账户资金到账还需要几个工作日,这也在一定程度上延缓了购买下一个理财产品的时间,而且理财产品之间的收益率也不尽相同,在此情况下,不排除购买银行理财产品得到的收益,可能还不及当下银行三年定期存款5%的利息多。

第三步:

一次投资 保本型最适合

对于手中已经有少量存款的小夫妻而言,可以拿出1万至2万元一次性地购买债券、基金以及银行理财产品。但很多80后“A活族”,即使手里会有几万元的闲钱,但是由于风险

承受能力有限,所以,建议购买保本型产品。

石佳介绍,债券型基金是不错的选择,因为债券型基金今年以来收益较高,尤其是一些投资国债的基金更是相当于“零”风险的情况下,平均年收益率能达到6%—12%左右。而且赎回也非常方便,不会长期占用资金。

第四步:

为弱势一方购买保险

“虽然现在企事业单位普遍都给员工上了保险,但是对于年轻人而言拿出一定的资金,针对个人情况购买相关险种是很必要的。”石佳介绍,由于AA制生活的夫妻多是80后,比较年轻,所以,购买保险的金额也较低,比较划算。如果只能给夫妻之中一个人购买,最好给弱势一方购买,这样后期家庭保障较高。

(摘自《汇通网》)

我的财富管理我做主

我们一定要树立这样的投资理财观念:自己的资产投资,自己做主。一旦有了这样一个理念,在进行投资的时候,自己就会多一份理智,多一份清醒。

在多年的金融服务工作中,经常会面对各种类型的投资者。从对所投资金融产品的了解程度上分类,可以简单分成两类:一种是一定

要把所投资的对象搞清楚,然后再做投资决定;另外一种基本不太清楚自己到底投资了一款什么样的金融产品。

从投资顾问的角度而言,我们非常希望我们的客户是第一类。这样,我们比较放心客户对自己的行为是有深刻认知的,对自己的选择是理智的、负责的。但实际上,目前我们却经常遇到第二类投资者。通常这类投资

者会这样告诉我:我不是很清楚这个金融产品到底实现多少收益,更不清楚风险在哪,买的原因基本上是“因为朋友或亲戚告诉的”。

记得2008年金融危机爆发后,香港著名演员曾志伟及其女儿曾宝仪都因为糊里糊涂投资了雷曼兄弟的理财产品而损失惨重;内地著名的作家洪晃也因投资了德意志银行的理财产品损失惨重。

投资方向影响收益 四招教你选对理财产品

定收益类、非保本浮动收益类。

保本固定收益类产品,资金一般会投向安全级别较高的国库券、货币市场产品等,虽然收益率相对较低,但安全有保障,适合保守型投资者。

保本浮动收益类产品,一般会与商品期货、股市、基金、指数等挂钩,即结构性理财产品,近年来银行为迎合多数投资者的风险偏好,更多地推出保本型结构性产品,这类产品存在损失利息的风险,但收益一般来说较保本固定收益类产品高。

非保本浮动收益类产品的资金投向一般分为几类:一类是投向级别较高的债券组合,其风险较小,产品虽不保证本金和收益,但到期实现预期收益的概率很大,适合稳健型的投资者;

一类是投向房地产等信托产品,适合资金实力较强,又对信托项目有了解的投资者;一类是直接投资国内外股市、基金,以及新股申购的理财产品,适合能承担本金损失风险、对相关市场较为熟悉的投资者。

记者在采访中发现,许多购买过理财产品的投资者对产品的投资方向了解甚少。

了解适合自己的产品

俗话说,知己知彼才能百战百胜,买理财产品也一样,不仅要了解自己的风险承受能力及适合自己的产品,还要对所买的理财产品有个清醒的认识。那么,投资者又该如何选择理财产

品呢?一般而言,选择适合自己的理财产品应该做到下面三点:

首先要了解自己

投资者在投资前,需要仔细考虑一下您的理财目的、资金量、理财时间、背景知识、对风险的认识等问题。选择哪种理财产品是您的权利,但是对所选的产品承担相应的风险则是您的责任,因此,投资者要在了解自己的基础上,考虑清楚后再付诸行动。

其次要了解产品

投资者应尽量选择自己相对熟悉的产品,比如对股票相对比较了解,可以选择股票挂钩的产品;如对外汇相对比较熟悉,则可以选择汇率挂钩的产品。即便原来没有任何背景知识,也应该在购买前详细咨询独立的理财师,或要求银行专

业理财人员详细解释。

再次要了解机构

投资者应事先了解哪些金融机构可以销售理财产品。因为不同的金融机构在理财产品和配套服务方面有不同的特色和专长,因此投资者可以选择最适合自己的产品和最信赖的金融机构。

此外,投资者不宜盲目跟风。应该辨别理财计划的期限、投资方向和选择权结构,特别是理财计划的类型,辨明理财计划是否保证最低收益、是否保证本金。同时,投资者应了解理财计划是否给予交易各方以中止权,在什么样的条件下给予交易各方以中止权。最终结合自己的理财目的和风险收益偏好来选择产品。

(摘自《新快报》周新宇/文)

家庭资产规划 从容不迫 置业育儿齐步走

★张先生,河源市人,本科学历,现在金融行业做一普通业务员。已婚人士,小孩刚满周岁。

收支情况:

张先生月收入2100元,妻子月入1500元,其他收入1600元/月。家庭年终奖2万。月生活支出1500元,还贷100元/月,其他支出200元/月。年保费支出18000元,其中张枫粤自己保额120万,家人保额8万。

资产负债:现金活期6万,基金2万,其他贷款1.8万,信用卡欠款0.5万。

【理财目标】

1、未来三年计划购置一套80平的二居室,预估价位按4500元/平计算,总价需36万。届时需一次性拿出足够首付款。

2、准备小孩上高中和大学的教育金。

【理财建议】

1、从现有家庭资产中一次性拿出7万,并且从现在开始每年投入3万于购房基金账户,可选择银行回报率在7%左右的理财产品,3年后可得18万用于支付购房首付款,占购房总价款五成。首付比重加大,也是便于减轻后期还贷压力。剩余18万房款,可选择贷款期限10年,贷款利率7%,平摊下来月供1040元,从当前月收支情况来看,且不考虑未来工资增长幅度,压力基本不大。

2、小孩教育金规划可放在完成购房首付款积累之后进行,即从还贷当年开始进行。当然如果在积累首付款的同时仍有余力积攒教育金也未尝不可,教育金规划的原则是越早越好,因为此项投资为非弹性支出。其他的事情可以等,小孩上学的事可是耽误不起的。目前市面上较为成熟的有少儿教育金保险,小孩4岁时,选择年缴费5000左右,缴费10年,在小孩15岁以后的高中三年,大学四年每年均可得到一笔相应的资金作为学费生活费之用。投资也要依据个人喜好,如果觉得保险产品不合适,可以购买银行短期票据、债券类投资理财产品等。

(摘自《和讯理财》)

国药准字H46020636

快克®

复方氨酚烷胺胶囊

适用于缓解普通感冒或流行感冒引起的发热、头痛、四肢酸痛、打喷嚏、流鼻涕、鼻塞、咽痛等症状,也可用于流行感冒的预防和治疗。

请在医生的指导下
购买和使用

海南亚洲制药生产
海南快克药业总经销