

银行理财也存风险 四种理财最好别碰

对于普通老百姓来说,当前房价下跌,股市震荡,国债抢不上,信托够不着,可以投资的渠道只有银行理财产品了,可是银行理财也不是随便一买就稳赚不赔,有些理财产品最好别碰。

保本保息,但收益太低的

买理财和储蓄存款相比,要牺牲流动性,赚的就是一个高收益,但是目前部分银行发行的保本固型收益型理财产品的收益却和定期储蓄差不多,这就失去了买理财产品赚取高收益的意义了。

其实银行产品是否实现保本保息,除了看协议是否标明保本保息之外,还要看投资方向和预期收益率,如果投资渠道是高等级债券、国家电网、铁道部等稳妥渠道,且收益率在5%以下,那这样的产品实际上也是能保证本金和收益的。所以,同样情况下,两款半年的理财产品,如果保本保息的产品年收益是3.7%,而投资方向为铁道部的非保本浮动收益产品年收益为4.8%,那肯定要抛弃前者选后者。

保证本金,但收益太高的

有的银行理财产品属于保本浮动收益型,预期最高年收益可达20%,那么这款产品的收益率可能是0~20%,而个别银行在宣传的时候只把最高收益20%打在广告上,最低收益却没有写明。这样容易使客户认为这款产品的年收益是20%,而忽视零收益这一条款。

从目前此类产品的历史运作情况来看,实现20%收益率的概率几乎为零,而实现零收益的概率却很大。如果自己的辛苦钱在银行放了一年,收益一分也拿不到,岂不是竹篮打水一场空。

收益较高,但期限太短的

“我正在发售20天短期理财产品,年收益高达5%”,很多人便认为,买半年的才4.8%,还是买20天的合算!于是大家纷纷抢购短期高收益理财产品。实际上,如果资金确实是20天之后要用,那么买这种短期理财会略微合算,但如果资金短期没有明确用途,那20天到期后,资金就会回到活期账户上,一般要再等10天左右才会选到下一个短期理财产品,即使短期理财收益一直维持5%的高位,那几个月下来,你实际拿到的收益仅仅为3.4%左右,随便买个时间稍长点的理财产品都会比这高!

产品不错,但衔接不好的

有些理财产品无论从稳健性和收益性都挑不出毛病,但唯一有一点不好,就是理财到期后,这家银行没有衔接的产品,最少等上一两个月才会推出一期,这样到期资金会在活期账户上“躺”好长一段时间。买理财比买国债还难,这样的产品也不能买。

选理财不要看单一理财期的收益,如果银行产品线丰富,到期后接着就会有接续产品,有的甚至当天就能买上当天起息的新产品,能够无缝衔接和滚动理财,这样才能实现理财收益的最大化。

(摘自《半岛都市报》)

每月定投攒养老金 早投 10 年月供少 3000 元

电影《桃姐》 won 金像奖的喧嚣刚过,近期上映的电影《飞越老人院》又再度引爆对老年生活的关注。要实现老有所养,就要早计划攒够养老金。按投资回报率10%测算,若35岁时开始每月定期投资,月投1282元,55岁时就可积累约97万元养老金;而若到45岁才开始投资,每月需投资4753元,才能做到55岁时积累近百万元养老金。

按人均寿命85岁,年平均通胀率2%计算,55岁退休后,要想潇洒地生活30年,按现在在每月2000元的标准,至少需要97万元的养老金储备,而要想过上富足的老年生活,按现在在每月5000元标准,养老金储备则需要高达近250万元。

关键因素： 收益率至少要跑赢通胀

为保证拥有一个富足的老年生活,个人的退休规划实施,应及早开始。

按投资回报率10%测算,若35

岁时就开始每月定期投资,月投1282元,55岁时,就可筹措到约97万元养老金;而若到45岁人到中年时才开始投资,每月定期投资4753元,才能做到55岁时积累到近百万元的养老金。

养老投资,最关键的两个考虑因素就是安全性和收益性。从收益性考虑,储备养老金的收益率至少要跑得过通胀,尽管这两年股市亏多赚少,但长期来看,股票市场无疑是一个最便利的高收益投资场所。

海通证券以深证成指为例进行测算,假设投资者每月定投一次深证成指指数基金,计算从2000年1月到2011年5月任意定投一年、三年和五年的年化收益(按月滚动计算)。不考虑资金投入时间价值,任意一年、三年、五年的简单平均收益率均值在10%—13%之间,而考虑了资金投入时间价值的内部收益均值高达20%—28%。

收益比较： 组合投资可赚多一倍

央行发佛教圣地金银纪念币

5月24日,中国人民银行向海内外公开发行人中国佛教圣地(五台山)金银纪念币一套,该套纪念币共5枚,其中金币3枚,银币2枚,均为中华人民共和国法定货币,分别由深圳国宝造币有限公司和上海造币有限公司铸造,中国金币总公司总经销。

本套纪念币的正面图案均为中华人民共和国国徽,并刊国名、年号。背面图案分别为佛光寺、显通寺、菩萨顶、塔院寺等建筑造型以及文殊菩萨造像,并刊面额。本套纪念币均为精制币,成色99.9%。其中1公斤圆形金币面额1万元,最大发行量300枚;5盎司圆形金币面额2000元,最大发行量3000枚;1/4盎司圆形金币面额100元,最大发行量6万枚;1公斤圆形银币面额

300元,最大发行量1万枚;2盎司圆形银币面额20元,最大发行量10万枚。

纵观2012年中国贵金属币的计划发行品种,五台山金银币应该说是其中少数的佼佼者之一,5枚金银纪念币的发行安排也说明发行方对其的重视程度。

作为中国佛教圣地系列金银纪念币的第一组币,五台山金银币应该引起金银纪念币尤其是佛教题材金银纪念币收藏投资者的重视。

虽然五台山金银币题材上乘,但是由于目前整个金银纪念币市场行情比较低迷,再加上五台山金银纪念币的发行量也不小,所以,不排除该套纪念币的价格会探低,对于这样的新品种,短线机会并不多,在其价格合理甚至低估的时候介入中长线持有,才是比较明智的选择。

货币基金卡呼之欲出 抢食超短期理财

货币基金是基金公司传统的冲锋利器。据一位基金公司产品部人士透露,目前多家基金公司都在研究货币基金的支付功能。“未来最理想化的蓝图是,货币基金能像货币一样成为支付手段。”业内分析人士认为,货币的创新有利于持续提升基金公司规模,并可能会抢食银行原有的超短期理财客户资金。

借力货基扩规模

继去年浦银安盛与中信银行推出货币基金信用卡关联还款,汇添富又携手中信银行推出中信汇添富现金宝联名信用卡,近期工银瑞信将与工商银行联手推出货币基金卡。业内分析人士认为,无论该产品是否能实现T+0,工商银行强大的

背景将促使工银瑞信货币基金的规模在该产品推广后得到快速提升。

某基金公司产品部负责人指出,从现有的系统来看,目前要实现T+0还比较困难,问题的关键就是解决银行的“授信”和“垫款”问题。“具体来说,在申购和赎回到账的这2到3天中,由银行先行行为授信的客户垫款。但是银行借钱给客户是有资金成本的,这可能就需要由客户来支付了。”

一位了解此类产品的基金业内人士分析,去年上市的类似联名信用卡推出以来效果并不大,主要原因在于并没有完全实现自动申赎,系统方面存在约3天的资金闲置期。此外,消费者很少将较多的资金转移到信用卡账户,也很少会提前

养老规划投资额度参考			
目标	安享型	潇洒型	富足型
退休后30年,每月生活费	约973633.90元	约1460450.85元	约2434084.75元
开始投资年龄	每月投资额	每月投资额	每月投资额
50岁	12573	18860	31433
45岁	4753	7130	11883
35岁	1282	1923	3205
25岁	431	646	1077
20岁	256	385	641
注:假设年均通胀率2%,投资回报率10%,单位:元			

但若同时考虑到安全性,在股票基金、债券基金、货币基金等不同风险收益水平的各类基金间组合投资,则可在稳健、安全的基础上博取较高收益。

基金公司提供的一则案例显示,投资者甲与乙分别有10万元投资额度,甲把所有资金都投放在一只基金中,假设这只基金的表现是6%的年收益率,在设定的25年投资期间内,这只基金一直都非常幸运地以6%的速度增长。以25年投资复利计算,在

第25年末,这位投资者的本金从10万元变成了42.9487万元。

投资者乙将10万元的资金等分为5份,每份2万元,分别投资不同的基金。这5只基金表现各异,第一只在第一年就全部亏损,第二只基本上不赔不赚,而另外三只基金在25年的投资期限里,年收益率分别达到4%、8%和12%,25年后,投资者乙的10万元本金变为53.0288万元,比甲多赚了10万元。

参考成熟市场历史数据,长期来

适合中长线参与



由于五台山金银纪念币共发行5种规格的品种,所以具体的选择品种也比较关键。其中的2盎司圆形银质纪念币会比较出彩,因为2盎司圆形银币价格相对便宜,画面和制作更容易受到金银纪念币收藏投资者的喜爱。制约其市场表现的唯一因素就是发行量达到10万枚,发行量较大。另外,五台山5盎司金币也可以适当关注,近年来5盎司

金币板块的表现一直较强。

类似五台山金银这样的新品种,其中长线的走势,一方面要看整个金银币市场行情的中长线趋势如何,也与今后将要发行的另外三组中国佛教圣地金银纪念币的基本情况紧密相关。一般情况下,另外三组中国佛教圣地金银纪念币的市场表现,总体上将不及五台山金银纪念币。

(摘自《新闻晨报》)

看,股票型基金的合理预期收益率为10%—15%,债券基金为5%—8%,货币市场基金则为2%—3%。

投资提示：

投资组合及时转换

养老基金投资的另一个关键是根据年龄的增长,收入的降低,适时提高基金组合的安全边际。

例如以10年投资为限,在投资伊始,可以把40%的资产投资债券型基金,30%的资产投资混合型基金,其余的30%投资指数基金,在投资5年以后,开始逐步加大债券基金的比例到90%以上。

投资者可按照“投资100法则”来大概确定应该投资于股票基金等风险资产的比例。即风险资产占总资产的合理比重等于100减去年龄的得数添上一个百分比,这一数字就是投资股票基金的数量占个人资产的大致百分比。如30岁时投资股票基金和股票的资产可占总资产的70%,50岁时则占50%为宜。

(摘自《广州日报》吴倩/文)

单身贵族： 工薪阶层无负担 4 万闲钱该如何理财

【储户张女士】

我现有闲钱4万多元,每月工资2000多元,因没有结婚,目前暂无经济负担。虽然我对股票、基金、保险都不熟悉,但很感兴趣,只要在我的能力承受范围之内,适当有点风险也可以。希望得到理财师建议,让资金增值。

【理财师范晓】

分析张女士的情况,属于有一定风险承受能力,但缺少投资理财经验及专业知识的投资者,建议考虑以下投资方式:

首先预留3至6个月的生活开支作为应急准备金,这部分资金要保持良好的流动性,一般可选择银行活期存款或购买货币基金。此外,为加强保障,可以选择低成本的定期寿险或人身意外险,一年保费只需几百元,即可获得较为完善的意外保障。

针对张女士的情况,不建议直接进行股票投资,而可以选择由专家管理的基金产品,基金公司在市场信息、投资经验、金融知识和技术操作等方面具有显著优势,张女士可以在专业理财师的指导下,选择适合自己的基金产品,最大限度地避免个人投资决策的失误,提高投资成功率。

此外,张女士还可以选择基金定投的方式,实现长期投资增值。基金定投是指在固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中,起点低,方式简单,是一种小额投资计划,以重庆银行的基金定投为例,目前最低的申购金额是100元,投资周期、期数都可以灵活设置,以张女士的情况,可以选择2—3只基金进行定投。

投资理财重在坚持,积少成多,聚沙成塔,随着个人财富、投资经验的逐步积累,将有更多的投资选择,从而实现资产保值增值。

(摘自《西安晚报》朱哲/文)

把 1 万分成 5 个 2000 元 工薪族也能成为有钱人

【案例】

很多的大学生都是在毕业以后选择留在自己上学的城市,一来对城市有了感情,二来也希望能在大城市有所发展,而现在很多大城市劳动力过剩,大学生想找到一个自己喜欢又有较高收入的职位已经变得非常难,很多刚毕业的朋友的月收入都可能徘徊在2000元人民币左右。如果你是这样的情况,让我们来核算一下,如何利用手中的有限资金来进行理财。如果你是单身一人,月收入在2000元人民币,又没有其他的奖金分红等收入,那年收入就固定在25000元左右。如何支配这些钱呢?

★理财建议

◎把收入分成3个1/3

首先,你要拿出每个月必须支付的生活费。如房租、水电、通信费、柴

米油盐等,这部分约占收入1/3。它们是你生活中不可或缺的部分,满足你最基本的物质需求。离开了它们,你就会像鱼儿离开了水一样无法生活,所以无论如何,请你先从收入中抽出这部分,不要动用。

其次,是自己用来储蓄的部分,约占收入的10%~20%。很多人每次也都会在月初存钱,但是到了月底的时候,往往就变成了泡沫,存进去的大部分又取出来了,而且是不知不觉地,好像凭空消失了一样,总是在自己喜欢的衣饰、杂志、CD或朋友聚会上不加以节制。你要自己提醒自己,起码,你的存储能保证你3个月的基本生活。

而且这3个月的收入可以成为你的定心丸,工作实在干得不开心了,忍无可忍时,你可以潇洒地对老

板说声“拜拜”。想想可以不用受你不喜欢的工作和人的气,是多么开心的事啊。所以,无论如何,请为自己留条退路。

剩下的这部分钱,约占收入的1/3。可以根据自己当时的生活目标,侧重地花在不同的地方。譬如“五一”、“十一”可以安排旅游;服装打折时可以购进自己心仪已久的牌子货;还有平时必不可少的购买CD、朋友聚会的开销。这样花起来心里有数,不会一下子把钱都用完。

◎把 1 万元分成 5 个 2000 元

除去吃、穿、住、行以及其他的消费外,再怎么节省,估计你现在的状况,一年也有1万元的积蓄,建议处于这个阶段的朋友,最重要的是开源,节流只是我们生活工作的一部分。而最重要的是怎样财源滚滚、开源有道,

为了达到一个新目标,你必须不断进步以求发展,培养自己的实力以求进步,这才是真正的生财之道。

当然,既然有了些许积蓄,也不能让它闲置,我们建议把1万元分成5个2000元,分别作出适当的投资安排。这样,家庭不会出现用钱危机,并可以获得最大的收益。

(1)用2000元买国债,这是回报率较高而又很保险的一种投资。

(2)用2000元买保险。以往人们的保险意识很淡薄,实际上购买保险也是一种较好的投资方式,而且保险金不在利息税征收之列。尤其是各寿险公司都推出了两全型险种,增加了有关“权益转换”的条款,即一旦银行利率上升,客户可在保险公司出售的险种中进行转换,并获得保险公司给予的一定的价格折扣,免于核保等优

惠政策。

(3)用2000元买股票。这是一种风险最大的投资,当然风险与收益是并存的,只要选择得当,会带来理想的投资回报。除股票外,期货、投资债券等都属这一类。不过,参与这类投资,要求有相应的行业知识和较强的风险意识。

(4)用2000元存定期存款,这是一种几乎没有风险的投资方式,也是未来对家庭生活的一种保障。

(5)用2000元存活期存款,这是为了应急之用。如家里临时急需用钱,有一定数量的活期储蓄存款可解燃眉之急,而且存取又很方便。

这种方法是许多人经过多年尝试后总结出了一套成功的理财经验。当然,各个家庭可以根据不同情况,灵活使用。(摘自《南国早报》)

协办单位：

**海南亚州制药有限公司**

董事长 **林金**
总经理：

地址：
海口市国商大厦12层
电话：0898-66775933
传真：0898-66700763