

选择理财培训擦亮眼睛 避免误入投资陷阱



农产品比黄金更赚钱 长线投资价值较大

与索罗斯一起创办量子基金的罗杰斯最近在新加坡的一个论坛上表示,他看好农产品的观点并未改变。7年前,当他第一次看多农产品等大宗商品时,投资界还是一片质疑之声,事实证明,做多农产品的投资者7年间的回报率已超过200%,约合年化收益30%。罗杰斯说,农产品的牛市至少有10年。

黄金头寸缩减

对通胀的担忧下降是国际市场缩减黄金头寸的一个重要原因。日前,加特曼通讯社创始人、投资大鳄加特曼在接受媒体采访时表示,目前通胀并非令人担忧的因素,黄金短线将走低。他说,“现在许多人正在了结黄金头寸,这能从未平仓合约数的变化看出。投机者已经削减了12.5万手头寸,多头仓位削减至很低的水平。从另一方面来看,那些倾向于做空的机构自然已经削减了相同数量的头寸。而目前空头强势、多头相对弱势。”不过,农产品却呈现了另一种走势。虽然这种走势也受外围市场的影响,但毕竟比黄金优异多了。

农产品是未来的黄金

“市场上有看多农产品的观点,但我听到的不多。”浙商期货分析师朱金明告诉记者,也许国内和国外的农产品市场存在明显差异。朱金明说,“可能是由于美豆的库存消费比较低,未来看的话,美豆的种植面积可能有一个调整,那么库存消费比可能进一步修复,而下一个年度12年到13年南美的大豆出现一个比较大的增幅,相对于今年的减产来说,它的种植面积将得到明显的扩大。同时,产能的预期也将有一个明显提高。”

实际上,这将缓解全球豆类 and 油脂紧张的局面。朱金明解释,如果美豆出现一个很强劲的增长,那么,它 will 像黄金那样承受很大的压力。金融环境也是影响农产品走势的一个因素。朱金明认为,目前国内国外整体的金融环境太差,国外有欧债危机,导致美元指数大幅走强,对整个商品造成很大压力。从整体的经济环境看,欧洲的经济比较差,美国也处于一个缓慢复苏的状态,国内经济增长同样出现疲软态势。这些对大宗商品都不有利。

“因此,农产品在未来一两年会像去年的黄金一样有大幅度的增长,可能条件不太成立。”朱金明说。

投资价值优于黄金

虽然短期内农产品的价格有波动,虽然未来一两年农产品的趋势很难把握,但是,朱金明仍然认为与黄金相比,还是农产品的投资价值更强一点。“毕竟有国家政策的支持,出口价格一年会比一年高,像小麦、玉米等可以做一些多单,等到下一个年度,输出价格提高,那么整个市场会处于一个缓慢上涨的过程,这个时间会很长,投资者要换月、移仓。”

如果投资者选择了短期操作,朱金明建议看空。尤其是粕类,如果做空,获利空间可能较大。朱金明说:“近期,整个品种都处于一个下跌的过程中,整个市场的氛围比较差,做空更合适一点,更像一个趋势性的操作。在所有的品种来说,我觉得像橡胶、金属这一类的空单可以尝试去做一下。逢高做空,或者出现反弹的时候做空。农产品这方面可能应该也有做空的空間,应该会有创新低的可能,比如粕类。”

(摘自《理财周报》)

资陷阱。

天价理财培训入会费 6.8 万

记者走访市场发现,形形色色的投资理财培训课程如雨后春笋般在佛山涌现,有的在高级会所、酒店集中上课,有的还有供学员们实操股票的电脑室……

“我们课程教学主要是传授投资的标准,例如选择股票的10个标准,选择商铺的20个黄金标准等,您掌握了这些标准,就可以更有把握地投资。”在一个号称全国连锁的财富培训班上,讲师列举了数个成功投资的例子,其中还有来自佛山本地的个案。

记者了解到,这些课程几乎都是价值不菲,有的动辄千元,有的入会费甚至高达数万!

培训师资质良莠不齐

“这种理财培训在最近半年突然增加了不少,大多数都是通过租借酒店或学校会场的方式半公开地招收学员。”一位金融业内人士告诉

记者,目前市场上有关股票技术分析的培训机构很少具有正式的培训资格,甚至连工商经营许可证也未曾办理。由于缺乏有效的监管,学员的权益得不到有效保障。

因此,当前理财培训市场上的讲师资质参差不齐,好一点的“讲师”来自银行、证券、保险的从业人员,差一点的“讲师”甚至只接受过短期的培训就上岗。另外,更隐蔽的内幕是,有部分理财培训机构,借着课程培训的幌子,推销理财产品。

“有一些理财培训机构是做信托分包的,虽然不收佣金,但是收取了分包的差价,其实就是卖产品,风险非常大。”一位业内人士告诉记者,这类带有商业目的培训机构,已经不是中立的第三方理财机构,其推荐的产品类型也很广泛,信托投资、融资,甚至是地产项目等,可能带有不少风险。

成功个案并不能复制

在不同的投资理财培训课程

中,讲师们都会举出不少身边的成功例子,以吸引新学员加入。但是,资深的理财顾问提醒,无论别人如何成功,个案都是无法通过学习投资技巧而复制的。

“投资的学问除了了解金融规律,个人经验的积累外,很大程度上还要取决于市场的变化。同一个人,即使以前成功过,也无法一次又一次地复制成功。”资深的投资顾问提醒,投资标准只是用来规避风险,只能尽量地减少损失,金融专业的无数高材生都没有变成大富翁,就说明了通过学习标准来赚大钱只是天方夜谭。

还值得提醒的是,任何投资都是有风险的,如目前银行类的短期理财只有5%左右的年化收益,而一些风险较高的企业信用债等投资也只有10%左右的收益,如果理财培训中提供的投资方案有大于10%的收益,学员们就千万要小心,以免误入金融诈骗的陷阱。

(摘自《广州日报》高敏华 陈枫/文)

男子称年收益 36% 神话 女子投 410 万收回 10 万

声称本金随时可以撤出,每年收益率至少36%……近日,男子解某编织的致富神话破灭。多位市民称,在过去的8个月里,解某以“做项目”、高利息为诱饵,吸引至少27位投资者将巨额资金汇入其账户。在到达还款日期时,解某却以“会计将钱卷走”为名拒绝还款,解某自己也人间蒸发。

为求高回报打入 200 万

市民张先生介绍,妻子史女士今年40岁,是一家单位职工。去年8月,张先生的妻子突然接到一个电话,一位自称是青岛瑞银投资顾问公司客户经理的万某在电话里向她主动推销一个项目。

“他说他们那儿有一个很好的项目,希望我爱人参与投资。为了说服我爱人,万某便开始展示他们公司的雄厚实力。”张先生说,在事情发生后的6个月里,史女士没有向他透露跟这件事情相关的任何细节。“这家公司有自己的网站,说是在青岛有6年的历史,追求瑞士银行般的品质和服务理念,让我们可



以像相信瑞士银行一样相信他们。”张先生告诉记者,最主要的还是万某许诺的高额利息。

按照万某的说法,如果史女士向该投资顾问公司投资200万元,则每年可以得到超过60万元的利息,而且本金可以随时抽出。史女士告诉记者:“2011年8月份,我轻信了他的话,先给他提供的账号打了第一笔钱,一共75万元。”

据介绍,去年9月份,该投资顾问公司按照合同约定返还给史女士3%的利息,共2.25万元,看到对方按照合同返还了利息,史女士进一步相信了其财力,向万某提供的账号打入50万元。

“万某经常给我灌输一种思想,

就是打入的钱越多,得到的利息越多。”高额利息使得史女士几乎被冲昏了头脑,为了得到更多的利息,虽然察觉到不对劲,但史女士依然第三次向万某提供的账户打入75万元。

“最后一笔是去年11月份打进去的,在打入第二笔钱以后,我就听说他们公司开始拖欠其他投资者的还款了,但我咨询的时候,他们总说是‘我们现在业务很多,肯定没有问题。’我就信以为真了。”史女士说。

利息本金都要不回来了

据了解,万某向史女士提供的账户户主姓秦。去年11月份,史女士前往该公司要求返还利息时得知,秦某是公司的一个会计,跟秦某负责同样工作的共有三个会计,在同其他20多位投资者的交流中,史女士得到了一个重要的信息:所有的投资者都是将巨额资金打入了这三个会计的账户上,这三个账户的密码都只有其公司负责人解某知道,每当有一笔钱进入这三个账户后,解某都会尽快将这三个账户里

的钱转入自己的账户里。

史女士回忆说:“最后一笔钱打入后,去年12月份的利息就没有返还,我去要过很多次,他们都以各种理由推脱,么么说是资金周转不开,么么说是放出去的钱回款很困难,总之就是采取各种拖延战术,我当时本想把200万元的本金收回来,但人家保证到2012年4月会把本金利息一起全部付清,一看人家很有诚意,我就再等了几个月。”

2011年11月底,虽然整个公司看起来还在正常运作,但大多数的投资者都已经联系不上瑞银投资顾问公司负责人解某本人。连续几个月都没有返还利息,加上联系不上解某,史女士几乎整天都处于精神萎靡不振的状态。

今年3月,丈夫张先生发现异常后,史女士坦诚地向丈夫吐露了一切。张先生听到后立刻赶到瑞银公司想要回本金:“我跑到公司去要钱,解某竟然告诉我,三个会计卷钱跑了,他现在一分钱都没有。”

(摘自《半岛都市报》)

少用歪法控制风险 被限购族六种方式买房

如今楼市调控持续两年,房价开始下行,看到心仪的房子降价了不少,不仅刚需族,连一些被限购族也心痒难耐,想冲进楼市,寻个便宜。但是根据政策,这些被限购族已经不能在上海买房,实践中他们是如何操作的呢?

第一类:卖一买一型

程小姐夫妇在上海共有两套房产,一套次新三房,一套老工房,属于被限购之列。程小姐认为,老工房虽然在市中心,但由于房龄太老,升值空间有限,最近打算卖掉老工房,在附近地段换套次新房,或者在郊区换套新房。

点评:程小姐属于典型的卖一买一型,根据当下政策,名下拥有两套房产的家庭仍可以卖出一套后再买进一套,不会被界定为第三套房而遭遇限购。不过需要注意几点:一是当下是买方市场,老工房要迅速卖出的话,需要在价格上多让步。二是无论卖房还是买房,程小姐两次交易过程都需要缴纳税费和中介费。还有换房成功后,如果家庭人均住房面积超过60平方米,还需要对超出面积缴纳房产税。三是如今房地产投资增速在大幅下降,上海甚至出现房地产投资负增长,打开了一线城市房地产投资下降的通道,这也是自2008年以来,上海首次正式步入负增长区间。

第二类:曲线买房型

什么叫“曲线买房”?假离婚、用他人名义购买、用公司名义购买等等,都可以被称为曲线买房方式。对如何操作以及风险种种,各路媒体都已经连篇累牍地报道过。

点评:“曲线买房”非常不靠谱。比如假离婚,很容易弄假成真。比如用公司名义买房,不能办理房贷,只能一次性付款;房屋产权登记在公司名下,契税一律3%,转让时要按15%—30%的税率缴纳企业所得税。如果纯粹是为了个人买房,这种办法操作性差,除了不能贷款,税费成本也超过个人购房。用他人名义买房,更是极易引发纠纷。

第三类:弃住从商型

对于被限购族来说,在限贷、限购的前提下,投资商业地产,似乎是一个不错的选择。而且,即使你没有被限购,在第二套住房的门槛提高后,已经等同于购买商业地产的标准。所以当下买办公楼、商铺甚至酒店式公寓的越来越多。

点评:记者一位朋友,在2005年买了套小户型办公楼,近日她对记者表示,这套办公楼是自己投资房地产的最大败笔,卖不出去,租不上价。业内人士表示,与住宅相比,投资商业地产,风险更高。简单来说,商铺成死铺的不少见,但住宅无论多偏远、户型多差劲,都能租出去,只要价格足够有竞争力。

第四类:买使用权型

上海人林女士已在市中心地区拥有多套住房,受限购政策制约,目前没有购房资格,但她仍痴迷买房。在朋友建议下,她动起了购买使用权房的念头,既能出租,又能升值。她表示,市中心小面积使用权房,几平方米也可以,总价最好在60万元以内,过十年甚至二十年,熬到拆迁就好了,孩子现在4岁,20年后这就是送给孩子的结婚贺礼。



点评:业内人士指出,购买使用权房,需要注意几点:一是使用权房交易手续较为繁琐;二是购房者必须为上海户籍;三是需一次性付款,无法办理贷款;四是出租回报率较低。

第五类:买外地房型

谈先生在静安区已经有两套房产,由于房贷压力较小,这两年,他手头上攒下了30多万元。他认为,自己的房贷是7折利率,没必要提前还款。他将眼光瞄准了老家县城的房子。今年初,他在河南老家县城全款买下一套三房,仅20多万元。他对记者说:“父母在老家的房子很破,在县城买房改善了父母的住房条件,而且自己老了后也可居住。再说县城房子仅2500元/平方米,应

该还有上升空间。”

点评:除了在老家买房产外,上海购房者还喜欢在周边买房,比如昆山、太仓、无锡等,在限购背景下,这样无疑分散投资,而且还能改善家人的居住条件。

第六类:买外国房型

如今海外房产可谓炙手可热,近两年多的房展会,海外房产都是当仁不让的主角。

点评:现在房地产消费已进入全球化时代。在中国住宅限购的情况下,“到海外买房”成为一种时尚。海外买房投资,看起来很美,但很多事实也证明,海外房产是带刺的玫瑰,一不小心就会被刺得满手是血。

(摘自《房地产时报》)

民间理财收益超过 12% 投资者 疑惑安全靠谱吗

“把钱存进银行跑不过通胀,其他理财产品收益也不够吸引人。我看到有一些民间理财公司,承诺半年固定收益7%—8%,年收益12%—18%……这种收益靠谱吗?是不是‘歪’的哦?”近日,市民张茜打进电话咨询。

对此,四川德仁融理财咨询服务公司(以下简称“德仁融理财”)风控负责人透露,民间理财收益达到12%很容易,关键是要确保借贷流程的安全合法性,风控措施到位。

“要是借款收不回来,对出资人、融理财财公司来说,都是灾难。”该负责人说。

如今,银行定期储蓄最短3个月,最长5年,大部分银行理财产品的到期年化收益率在5%左右,而民间理财所承诺的收益至少达到12%,这让不少市民怦然心动。

但高收益同时伴随着高风险。本金能否安全回收?高收益能否稳妥拿到手?是所有投资者最关心的问题。

一位业内人士认为,民间理财投资一定要有风险意识,认真识别、谨慎投资。参与借贷行为时,投资者应注意融理财咨询服务公司的风险控制措施是否完善,借款用途是否正当等。另外借款利息不能超过同期银行贷款基准利率的4倍,否则不受法律保护。

(摘自《华西都市报》陈黎/文)

想要成为百万富翁 学会正确理财方式是基础

2月,持续24个月的“负利率”状况刚刚扭转,3月CPI涨幅再次超过银行1年期定期存款利率。在此情形下,现金贬值,传统投资理财产品已无法满足人们的需求。

在这种背景下,长城保险即将倾力推出鑫相随年金保险,采用行业领先的“保额分红”搭配“年金返还”形态,帮助消费者实现财富积累。

据了解,保额分红是长城鑫相随年金保险采用的分红方式。相对于传统现金分红,消费者参与公司分红的来源更广,分到的红利更多。更重要的是,此种分红以保额形式发放给消费者,因此有效保额是逐渐长大的。

鑫相随年金保险每年会有一笔相当于有效保额10%的生存金返还给消费者,由于有效保额逐渐长大,因此每年的生存金也会相应增加。消费者未领取的生存金可放置在长城保险的生存金累积账户,并按照不低于同期1年期定期存款利率的累积利率进行累积,借助时间的复利价值为“百万富翁”的梦想积蓄财富。

【算账】

张先生为刚满月的儿子小宝投保了鑫相随年金保险,10年交费,每年交费1万元,则小宝1岁至87岁保单周年日期间,每年可领取不低于1780元的生存金;至小宝88周岁满期时,可再领取相当于1倍有效保额的满期金和一大笔满期红利。若每年的生存金一直放在公司进行累积生息,且仅在小宝18岁到21岁时每年领取1万元教育金,32岁时一次性领取6万元婚嫁金,至小宝88岁满期时,按照中档红利水平测算,满期利益仍可达119.39万元。若在保险期间内生存金一直放在公司生存金累积账户不领取,按照中档红利水平测算,满期时整体保单利益可达252.79万元。

(摘自《天府早报》)