

投资最火贵金属让你多淘一桶金

近期,黄金价格快速上涨,实物黄金开始绽放避险魅力,跃为黄金理财新宠。但是在众多的实物黄金产品中,如何选择才能在不断上涨的黄金行情中“淘一桶金”?

投资贵金属可抵御通胀保增值

近日,在中国银行河南省分行理财中心大厅,记者看到,工作人员忙着接待一批又一批前来咨询、投资黄金产品的顾客。工作人员说:“今年到目前为止,已经销售黄金产品是去年的9倍,从这个数据说明郑州人很有投资理念,就是说他们看准时机,通过黄金来达到资产的保值,实现资产增值。”

中国银行河南省分行个人金融部的叶向阳告诉记者,“大家要根据自身情况分别去选择不同投资产品,比如说对流动性要求比较高的人可以投资金条、纸黄金、黄金基金,对流动性要求不高的人可以去买一些银行的贵金属,因为它有些是限量发行的,增值空间更加大。”

杠杆效应贵金属(T+D)受追捧

据了解,郑州多家银行,如中信、民生、兴业等,都推出了贵金属延期交易产品。兴业银行推出的贵金属现货延期交收产品,晚上也可投资,称为AU(T+D)、AG(T+D)。兴业银行郑州分行相关工作人员向记者介绍,“贵金属(T+D)是指在金、银价格变动的过程中,客户可以选择买涨(多头)或卖空(空头)的保证金交易品种。

以AU(T+D)为例,现阶段AU(T+D)交易起点是1手=1000克,假设300元/克的金价,1手约合市值30万元,用到的保证金只是4.5万元,交易手续费率为合约市值的1.7%,即手续费为510元。该工作人员强调,“放大的杠杆效应,为投资者提供了以较少资金获取较大利润的机会,但也放大了风险。”

同时,相对于纸黄金等现货黄金交易,黄金T+D最大的优势是可以进行双向交易,价格上涨时做多、下跌时可做空,两个方向操作都可以获利,而其他现货交易品种只限于做多。

个人投资者进行T+D也很简单,只要年满18岁,用身份证就可以到兴业银行网点申请黄金交易账户。

实物黄金投资收藏两相宜

黄金自古就被列为投资收藏的首选,可用于投资、储藏、馈赠等,可规避国家信用风险或系统性风险,而选择实物黄金需要注意的是金条的生产厂商、成色标准以及检测机构。

据了解,“中银吉祥金”是中国银行为贵宾客户量身打造的一款以吉祥为主题,寓意一生荣禄富贵、福泽世代的实物金条。“中银吉祥金”实物投资金条成色为AU99.99,带有“中国银行”标志,委托上海黄金交易所会员单位铸造,并委托法定的、具有第三方公正地位的国家级贵金属质量监督检验权威机构国家金银制品质量监督检验中心进行检测,并出具相应的检验合格证书。

除了性价比高的投资类金条外,兼具黄金、艺术品、消费品等多重价值属性的主题金,既能保值抗风险,又能投资升值,更可以用于收藏纪念或礼品馈赠,其无可比拟的多元化功能价值优势独树一帜,更是吸引了许多中高端消费人群的青睐目光。

(摘自《东方早报》张劭/文)

提防高利率贷款陷阱告诉你四大理财实战招式

招式一:锁定中长线投资
一些银行推出短期高收益产品以吸引投资者资金搬家,但是考虑到投资的起算时间等,产品的实际收益往往低出不少。尤其是在季度末、月度末,银行往往会推出高收益的产品以达到完成考核的目的,投资者需认真甄选,不被数字所迷惑,相对锁定中长线投资。

【案例】
王女士是A银行的客户。这天,B银行的理财经理向王女士推荐了一款理财产品,产品的投资期为1个月,预期年化收益率达到了4.2%,“如果投资金额达到50万元的话,能有4.5%的收益率”。

【点评】
出于应对监管考核的目的,不少银行都会选择在月末、季末发行一些高收益的产品以达到“冲时点”的目的。尽管银监机构已经加强了这方面的监

机构理财和个人理财都存在有一些小秘密,严格说来不算什么违规。经长期观察与总结,归纳出以下四大理财实战招式供投资人参考,希望广大投资者能合理投资、智慧理财。

管,但这样的现象并未得到彻底杜绝。而对于银行资金搬家来说,可能涉及到转账费用、交通成本、新开户费用等,可见为一些临时性的高收益产品动辄资金搬家并不明智。

招式二:识别“存款”式理财
一些理财产品或是投资工具冠以了“存款”的名称,但它们并不是存款,有的还具有较高的风险。如一些银

行推出的“投资存款”,是将普通的外汇存款与外汇期权合二为一。

【案例】
由于人民币升值,一些手中持有外币的投资者陷入了两难,他们迫切需要寻求到为外币保值增值的渠道。然而,选择了“高收益”的投资存款,却产生了意想不到的亏损。“存款”也不安全了吗?

【点评】
事实上,这种“存款+外汇期权”的双货币理财产品在2009年时就给投资者带来较大损失。然而记者发现,仍有一些同样的产品被冠以“存款”的名称,加上理财经理对风险揭示的缺失,导致仍有投资者对此类产品产生误解并直接招致投资损失。

招式三:谨慎使用房贷理财账户
并非所有存入“房贷理财账户”的资金都可以用来抵减房贷余额,而是采用按比例提取一部分资金的方法

获得贷款利率与活期存款利率之间的息差收益。如果分摊到所有资金上,这一收益率并不具备优势。

【案例】
前几年刘先生买入的一套房产还有80万元的贷款余额。银行的理财经理为他推荐了“房贷理财账户”,50万元的资金不用提前还贷,却可以抵减房贷余额降低利息支出。结果,刘先生却发现事实并非如此。

【点评】
“房贷理财账户”这样的产品是非常讨巧的,在没有降低贷款余额的同时,银行增加了存款额,在业务指标考核时起到了“存贷双收”的目的。对于贷款客户来说,选择这样的产品则需要了解的是理财账户收益的实际计算方式。不同的银行对于资金的分档、收益的计算各有其详细的规定。

招式四:提防高利率贷款陷阱
一些消费贷款、无抵押贷款的利

率通常较高,为了吸引贷款人,理财经理通常会使用一些小的花招,如选择“还款计划表”作为替代答案。贷款人不具有专业知识,很容易被不同的利率计算方式所混淆。

【案例】
“我想申请20万元的贷款,2年还清,理财经理为我试算了一份还款计划,使用等额本息还款法,每个月还款9984元就可以了。”马女士觉得,每月还款额属于自己能够承受的范围,但是这笔贷款的利率究竟是多少?

【点评】
如果我们知道了理财经理的秘密,那么在申请贷款时,你一定要掌握其中的要领。是的,没有错,无论理财经理使用怎样的替代答案,我们必须要求理财经理明确告诉我们贷款的年化利率是多少,并把这一利率写入到实际的贷款合同中。请记住,这并不是一个过分的要求。
(摘自《和讯网》)



创业别忘理财和保障既要开源又要节流

■指导专家:安邦人寿保险股份有限公司理财规划师马麟

【案例】
29岁的李先生是一家大型外贸公司的项目经理,年薪18万元,但他不安于现状,辞职后用部分积蓄35万元与朋友一起合伙开了一家小型贸易公司,同时打算拿10万元用于投资,主要是为了能应对创业可能带来的经济损失和做好自身健康保障准备。

【理财建议】
安邦人寿理财规划师表示,李先生作为一名创业者,属于高收入、高风险人群,其最大的弊端即:一旦创业失败或创建企业经营出现问题,家庭生活也会随之受到影响。对此建议李先生理财可以分为以下三个部分:

1、固定收益类投资规划。用固定储蓄的三分之一购买稳健性高收益理财产品相对合适,能够保证自有资产的保值增值,比如安邦人寿“盛世3号”终身寿险(万能型),日日复利、月月结息,收益保底,最低保证利率为2.5%。对于李先生未来可能遇到的创业风险带来相对稳固的资金支撑。

2、保障弥补大病缺口。创业对精力和体力的消耗相对比较大,李先生很可能会忽视自身的健康及保障问题,但一场重疾带来的几十万医疗开销也是十分庞大的,必然会影响到全家人的生活,甚至会让全家举债。因此,安邦人寿理财规划师提醒,单身男创业黄金期,也应尽早购买相应的保险产品,弥补大病保障缺口。

3、理财规划开源亦节流。将赚得的钱用于提高生活质量本无可厚非,但过量花销不但影响到企业的发展,同时也会影响到未来职业及生活的规划,所以在创业理财规划上,既要开源又要注意节流,建议李先生将大部分企业利润充实到扩大再生产上去,提高企业的竞争力和规模效益。

(摘自《京华时报》苗慧/文)

留学到底要花多少钱?我们邀请留学专家为您算笔“明白账”,让您的孩子的留学留得明明白白。

【加拿大】
金吉列留学吉林省分公司加拿大部经理王敏介绍,留学加拿大本科的中介费为1.7万元~2万元人民币,学费为7万元~15万元人民币,生活费为6万元~8万元人民币。研究生的申请费为2万元~2.4万元人民币,学费为10万元~20万元人民币,生活费为6万元~8万元人民币。留学加拿大申请签证时需要提供保证金,保证金为15万元~20万元人民币/年再乘以留学年限,比如本科学生需要提供60万元~80万元人民币的保证金,而研究生申请需要30万元~40万元人民币即可。保证金需要提供存单或存折原件及存款证明原件,最好有一年以上的存款历史。担保金的形式多样,关键在于只要能证明该家庭在至少12个月之前就拥有等值的财物即可,并尽可能地提供辅助资产,比如家庭成员名下的房产、车产、基金、股票及理财产品等。如果雅思能够达到6分,可以申请SDS计划,不需要提供保证金。

辽宁人才留学长春分公司负责人张靖介绍,加拿大以往的签证费是1335元人民币,但是现在下调了20多元;体检费1500元人民币。

参加工作不到半年,小张“悲摧”地发现自己每个月的薪水大部分都用来偿还信用卡借款,成了不折不扣的“卡奴”。原来,在上大学时,他办了4张不同银行的信用卡,连本带息透支使用,恶性循环欠下了一大笔债。

像小张一样,因为信用卡透支而成为“负翁负婆”的大学生大有人在。记者找到中国农业银行金华支行的从业人员,他给出以下建议:

第一,国内各大银行都推出了针对大学生群体的信用卡。其中的一些特色服务如优惠取现、免费异地存款等服务是普通信用卡所没有的。选择具有这些功能的信用卡可以节省不少交易费用。

第二,巧妙利用信用卡免息还款期和分期付款等服务。农行信用卡最长有56天的免息期,用足这56天的免息期和分期付款,力争

出国留学要花多少钱专家算算“明白账”

【美国】
美国的中介费是按照学校的排名来收费的。本科的基础中介费为2.5万元人民币起,学费为10万元~20万元人民币,生活费为10万元人民币。研究生的申请费为2.5万元人民币起,整个学费为30万元人民币,因为学分制,所以无论读几年都是30万元人民币的学费,生活费与本科相同,为10万元人民币。留学美国申请签证时需要提供保证金,比如本科需要提供60万元~80万元人民币的保证金,研究生申请需要30万元~50万元人民币的保证金。保证金需要提供存单或存折原件及存款证明原件。最好有半年以上历史,财产证明开具时间需要涵盖整个申请学校周期。

赴美国留学签证费为1024元人民币,国土安全费为200美元。

【英国】
张靖介绍,赴英国留学本科学费一年10万元~13万元人民币,硕士学费一年13万元~16万元人民币。因学校和专业不同,费用上有所不同。在英国的生活费,住宿费一年3万元~5万元人民币,伙食费和日常生活花销为一个月2000元~4000元人民币。赴英国留学签证费为3035元人民币。本科、硕士存款额度都是30万元~40万元人民币左右,存款要有28天历史。

【澳大利亚】
金矢留学长春分公司澳大利亚部经理王恩会老师介绍,澳大利亚本科与硕士学费每年为10万元~22万元人民币,根据具体所读的专业与所选的学校而决定;生活费因所居住的城市与地区不同,每年为6万元~10万元人民币;部分大学在学生递交申请时收取申请费50元~100元澳币不等;中介费1万元人民币,无额外收取的快递费。
澳大利亚高中学费6.7万元~20万元人民币/年不等,根据具体所读的地区而决定,公立高中学费低于私立高中;部分高中在学生递交申请时收取申请费50元~220元澳币不等;中介费与大学一样1万元人民币,无额外收取的快递费。
澳大利亚申请签证时,本科与硕士无需提供担保金证明;高中需提供担保金40万元~55万元人民币不等,取决于学校的学费高低。递交签证申请时需有3个月定期存款历史,或在递交签证申请时,申请澳大利亚移民局特有的留学贷款项目(无需存款历史)。活期、股票、基金等不能作为担保金证明。
(摘自《新文化报》刘佳音/文)

大学生刷信用卡成卡奴专家教四招省钱技巧



资金利用最大化,可以省下不少钱。另外,在办理信用卡的时候可申请开通信用卡自动还款功能,以免错过还款期遭银行罚息。
第三,银行每月会将账单发到客户邮箱。通过分析这份账单,可以清楚知道自己每个月的资金流向。大学生们可以据此制定合理消费方案,削去不必要的开支,养成良好理财习惯。
第四,关注信用卡与特约商户合作的优惠活动。参与活动后,使用信用卡消费,客户可以马上获得由商场提供的抵价券等等优惠。另外,各家银行合作的商户、优惠方式并不相同,如果你手中有几张信用卡,不妨在消费前多比较一下。
(摘自《浙江在线》)

中产家庭年入50万元理财按阶段性配置资产

蒋女士,37岁,理财规划师;先生,38岁,合资企业中层管理干部。双方月收入稳定,家庭年总收入50万元。孩子今年4岁,双方父母需赡养,是典型的421家庭结构。虽然目前无负债,但家庭责任及未来养老是必须要面对的。

目前,蒋女士与先生除公司提供社的社保外,还为自己和先生分别购买了终身寿险和万能保险,自己寿险保额120万元,重疾险保额100万元,并额外配置了100万元保额的高端医疗险;先生寿险保额230万元,重疾险保额60万元。在宝宝刚出生时,就为她购买了储蓄型保险,2岁时又购买了终身年金保险。为父母购买了100万元的高端医疗。

蒋女士投资包括固定收益类信托150万元,17万元债券型基金,12万元货币型基金,并预留银行储蓄3万元作为应急金。拥有自住房一套,并已购买房屋保险,有家用轿车2部,均是全险并增加了涉水险。

蒋女士希望在孩子大学毕业后财务自由时,时机合适购置一套200平方米的大房子;每年和家人至少国外旅游一次,国内旅游2~3次;女儿18岁去海外留学;双方父母享受品质医疗安度晚年;先生退休后两人一起到世界各地旅游。

在为实现这些目标努力的过程中,蒋女士最为担忧3方面的问题:(1)将来双方父母的健康问题以及有可能产生的大额费用;(2)自己和先生因发生意外或重大疾病造成收入减少或中断对生活的影响;(3)收入减少或中断会直接影响父母的赡养与子女的抚养。考虑到这些不确定因素的存在,蒋女士对资产进行了如下配置。

应急准备金是家庭抵御风险的第一道防线,通常一般家庭的应急准备金为月平均支出的6~12倍,以备不时之需。应急准备金强调安全性和流动性,这笔钱不能以股票、基金等价格有波动的方式来储备,同时避免购买无法提前支取的固定期限的银行理财产品,所以蒋女士以活期存款与货币基金的形式持有应急。

健康和生命是我们创造财富的基础,也是我们最宝贵的财富。所以蒋女士为自己和先生配置了终身寿险、重疾险、意外险以及医疗险。做这样保险组合的原因是:有些意外只是会短期影响到家庭,而有些意外会对家庭产生长期影响,比如重大疾病或者意外伤残,这就需要通过高额保障来抵御这些潜在风险。很多人认为社保可以满足长期保障规划,其实社保只能做到“保而不包”,并不能有效地解决更多的问题,所以通过不同的险种组合,能够更好地控制各种可能发生的风险为家庭带来的经济损失。在此基础上,蒋女士今年还将为先生和女儿配置100万元保额的高端医疗险,这样不但能保证家人享受到高端品质医疗服务,还可避免意外疾病发生时带来的高额医疗费用负担,从而释放出更多的资金去选择更好的投资机会。
(摘自《人民网》)