

投资基金

量体裁衣莫盲从

本报记者 秦新立

最近,在我市很多银行营业网点多了一些以中老年人为主的特殊的理财人群,这些人到银行来不是办理储蓄业务,而是在从事一种新的理财方式——投资基金。

孟先生去年从单位退休,今年9月份他听朋友说投资基金很火爆,形势好,赚钱也比较容易,便带了1万元到一家银行投资了基金。让他没想到的是,两个月后,他竟然赚了1000多元。初战告捷后,孟先生更有信心了,前不久一下子投入8万元买了5个险种。“从参与到现在,我赚了3000元。”谈到有什么收获时,孟先生笑呵呵地说。

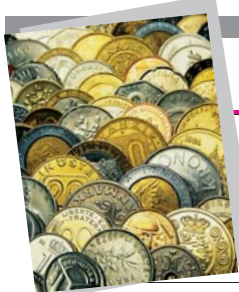
其实,孟先生只是近期我市投资基金一族中的一员。据记者了解,今年投资基金的形势较往年要好很多,于是很多人认为,参与这项业务比将钱存到银行强,就开始拿钱投资基金。每天,这些人出入银行,了解基金的最新动态,适时地购进或卖出。一时间,这项业务成了他们的第二次创业。记者询问了多名投资者,得知他们少则投入几千元,多则投入几万元,甚至几十万元。

昨日,记者到市解放路与新华街十字口的建设银行营业网点,这里的基金受理点有很多人正围着一名工作人员咨询。经了解,这名工作人员叫晁红波,是此处专门受理基金业务的客户经理。他告诉记者,每天都有上百人前来咨询或办理业务,或了解行情,工作量

非常大。他说,近几年,基金市场形势总体来说比较稳定,投入者或多或少都有赢利。尤其是今年,形势最好。有的投资者投资了1万元,在半年时间内就赚了3000元。

尽管基金市场形势一片大好,但是否就意味着人们可以放心大胆地参与这项业务呢?晁红波说,其实投资基金是有风险的,有些人仅因亲戚朋友劝说,盲目投资资金,为此栽跟头的人不在少数,而这恰恰犯了投资的大忌。他建议,投资者在购买基金前,要先弄清楚自己的投资目标、风险承受能力、财务状况,在此基础上,根据基金的安全性、收益性、流动性等因素,选择出最适合自己的基金。

在具体操作中,晁红波建议,对收益要求不高,但强调本金安全、资产有流动性的投资者,建议购买货币市场基金、指数基金;而希望获益较高且收益又比较稳定、投资期限又可以较长的投资者,价值型、股票型基金是首选;如果希望获得更高收益且能承受更大的风险,不强调资金的流动性,投资成长型股票基金,你可一点儿都不亏。在挑选基金投资组合时,投资者首先要考虑到自己的风险承受能力、投资目标、投资金额、投资期限,然后比较基金的类型、基金公司实力。总之,投资者在投资基金时一定要多方考虑,慎重选择。



专家理财

三招让你不用退保

保险专家提醒,退保是最不划算的,不仅不能拿回所有的钱,而且原来的保障也没有了。其实,投保人完全可以利用保单的一些“特殊功能”帮自己渡过难关,并且继续拥有一定的保障。

减额缴清:现金价值抵缴保费

几乎所有长期缴费、具备有现金价值的保险,如养老险、分红险、两全保险、健康险以及终身寿险等都可以减额缴清,即将保单的现金价值作为趸缴的净保费,投保保额相对较低的同类保险。

保费垫缴:短期内还能有保障

很多保险公司的投保单上都有“保险费逾期未付选择”一栏,通常设有“保费自动垫缴”和“中止合同”两项。一旦选择“保费自动垫缴”,当投保人超过宽限期(60天)仍未缴保费时,就会由保单的现金价值来垫缴当期保费。

减保:保额保费按比例减少

投保人也可以采取减少保额的方式缓解自身的缴费压力,即将有效保险金额中基本保险金额部分同比例减少。

史丽萍

人民币汇率持续走高 理财有三问

日前(12月5日),人民币兑美元央行中间价再涨,升破7.83关口,报7.8279。同时,由于人民币兑美元汇率的持续走高,使得与美元挂钩的港币兑人民币汇率持续走低。近一个月来,人民币兑美元汇率走高将给百姓理财带来何种影响?

个人财产增加了吗

有关专家表示,汇率并非这么简单。如果以狭隘的眼光看,可能升值对百姓有好处。但如果从整个国家的经济层面考虑的话,人民币升值后,给国家宏观调控带来了不确定性,甚至可能使就业压力加大,百姓的个人财富也有可能“缩水”。

出国旅游会便宜吗

有关专家认为,建议有出游购物计划的人不妨将计划推迟到春节。人民币兑美元有望升值到7.80,届时人们消费购物会更划算。但业内人士也指出:“人民币升值对出境游市场影响不会很大。”

外汇理财应提前赎回吗

理财分析师建议,市民不要为兑换人民币而提前终止外汇理财产品,这样做是不划算的。据悉,目前市场上的美元理财产品的年收益率平均在5%左右,而人民币理财产品年平均收益率只有2.5%左右。同时,人民币储蓄率下半年经过一次调整,但仍低于同期外汇存款利率,所以即便考虑一年后人民币升值因素,外汇仍远远高于人民币的存款收益。

董天刚



理财生活

一年一个样 五年大变样

可是现在,客户与银行的关系完全被颠覆了。客户可能已经很久没光顾银行的柜台了,ATM机、自助终端系统、网上银行、手机银行,可以为顾客提供AAA银行服务。人们的理财生活从无到有,从单调到丰富,发生了巨大的变化。

综合理财规划正流行
理财已是人生职业规划的一部分

如今,客户不但能在银行买到银行自产自销的理财产品,还能在银行买到各种各样的代理产品,如保险、基金,也可以通过银行炒证券、期货、黄金、外汇。

不少银行根据客户不同需求,

为其提供理财方案,如留学贷款,原先只是一项个人贷款业务,自从银行倡导“一站式”理财后,其业务拓宽为个人留学贷款、办理国际信用卡、汇款、购汇,还增加许多增值服务,从存款证明到电子签证、留学生保险,或与外资银行合作、代理开户等,发展为一整套完整的服务。

这可能只是客户一个阶段的理财目标,银行可以根据客户人生不同阶段为其制定不同的规划,将理财与人生的目标结合起来,使客户对自己的需求更加了解。

理财选择多元化
技术服务理念将理财“蛋糕”做大

选择综合理财省时省力,但是投资者在银行进行投资理财的选择是

多样化的。银行在不少产品的细节上动足脑筋,比如房贷,现在市面上通行的还款方式就有近七八种,转按揭也有不同的转法,随客户需求而变。银行出品的再不是僵硬的理财产品,而是可以拆下零部件,自由组合的“百变金刚”服务。

五年前,人们手中的外汇并不多,想换点外汇需找“黄牛”,但是现在投资者只要带上身份证即可去银行换取上万元的外汇。在理财方式上,银行也有不少创新,比如投资者可以坐在家通过网上银行操作投资,或者成立资金管理账户进行自主的定投基金的投资,也可以直接买银行的产品轻松领取回报即可。

理财产品挂钩全球市场

财富资源全球化配置唾手可得
随着外资银行参与个人理财市场,投资者马上发现,银行理财产品的挂钩市场可以挂到天涯地北,投资者可以分享到美元加息的利息,也可以享受到国际黄金暴涨的利润,周边国家的股票无须亲自出国挑选,只要选中挂钩是该市场的银行理财产品即可。

另外,理财产品的全球化也带来了更多风险,也会将其他地区的市场风险带入国内,投资者也要积累一些经验,有计划地选择投资理财产品。

投资者在进行投资之前,需按照风险测试结果分析和理财师的建议,不要鲁莽行事。

张竞怡