

除了投资 B 股还可以购买挂钩投资产品

人民币升值外汇理财避风险

虽然近期人民币升值速度不断加快,但是从银行方面传来消息,老百姓并没有出现排队结汇的场面,一些人甚至将手中的人民币换成美元,投入股市购买 B 股。其实,随着理财产品的日益增多,通过购买外汇理财产品也可以达到抵御美元贬值的作用。

高收益伴随高风险

近期,开办 B 股账户和外汇买卖业务的人数快速增加。许多人都希望能够通过市场的高收益来抵御手上外汇的下跌。其实除了股市和汇市之外,目前市场上的相关产品还有许多,如基金系的 QDII 产品,外资银行推出的挂钩海外资本市场的理财产品等,近期一家外资银行推出的外汇挂钩理财产品,投资期限 6 年,预期平均年化收益达到 14%。

有关数据显示,今年以来人民币的累计升值幅度已经超过了 1.4%,汇改以来的累计升幅也超过 5%,但这与一些投资品种的收益率相比却

微不足道,像近期不少 B 股就出现了涨停。但高收益必然伴随着高风险,股市和汇市自然同样如此,那些高收益理财产品的实际收益率与预期收益率之间的差距不容小视。选择不当,不仅不能抵御人民币升值带来的汇率风险,甚至还不如活期存款,损失不小的机会成本。

补偿机制值得关注

其实,随着目前理财设计水平越来越高,除了依靠高收益之外,通过理财产品中的汇率补偿机制,也可以锁定人民币升值风险。像近期一家外资银行推出的“基汇宝投资系列产品 3”,就是直接针对人民币

升值给客户带来的汇率方面的损失进行了风险锁定。其基本原理是每半年设置汇率观察,期初期末进行对比,根据对比出来的数据,每半年派发一次人民币升值带来的损益额到客户账户,4%封顶,而只要投资资产不为零,即使没有投资收益也会派发这部分额度,基本做到了对升值风险的锁定。

现在一些国内银行的理财产品也采取了这样的措施,像一款国内银行推出的 QDII 理财产品,根据人民币汇率升值的情况,客户每年可以获得最高 3% 的升值补偿,在预定的 5 年投资期内可累计获得最高 15% 的人民币升值保护。对于投资者来说,

在选择具有补偿机制的外汇理财产品的时候,需要关注触发补偿机制的条件,同时还要看补偿的收益率能否抵御升值风险。

巧妙避险另有高招

除了依靠高收益以及补偿机制,通过其他一些方式也能巧妙达到避险的效果,像农行近期推出的第一期代客境外理财(QDII)产品,其中一款与美元兑日元汇率挂钩,看涨日元,为客户提供在 6 个月内获得 6%~8% 年收益率的机会。由于美元贬值的必然结果就是日元升值,这无疑可以帮助投资者减少汇率波动带来的风险。

有关数据显示,去年欧元兑美元大幅升值,达到 11.4%。而且,从目前的市场上来看,人民币对欧元、对英镑、对澳元等也不一定都处于升值的状态,这提醒我们,在外汇理财中,不妨关注欧元等非美元币种的理财产品,可以规避人民币升值带来的风险。

斐翔

本周话题:网上购物经验谈

炼出一双火眼金睛

我的网上购物始于 2003 年。最初是在易趣上,后来淘宝异军突起,我逐渐转向淘宝网购物。几年网上购物下来,有以下几点经验:

信用评价 看中一个卖家的货品,首先要查看他的信用度,而且主要看中评和差评。一般有差评的卖家我是不考虑的。如果买家给了中评,而卖家不解释,那么可以断定评价真实。有的卖家解释了,语气诚恳,这样就需要你自己判定是商品问题还是邮寄问题;有的卖家解释就像在吵架,语言很不文明,这样的直接放弃吧。好评也要看,如果买家的好评解释多是赞美之类的,可以说明买家满意;一句话都没有,可能东西不是百分百满意。

付款方式 以前基本是直接汇款,我网上购物唯一一次受骗,就是寄了钱东西却始终不见。现在有了支付宝,没收到商品不确认,卖家就收不到钱。支付宝有两点也要注意,一是有钱的卖家非要买家及时到账,这坚决不能同意;二是东西迟迟不到,而支付宝确认有时间限制,到了时间,自动划款给卖家了,你一定要注意提前跟卖家商量要求延期。

购物品种 现在网上商品非常丰富,很多品牌网上价格比商场专卖店便宜许多。在确定是真货的前提下,

我购物首选厨具、刀具、品牌皮鞋等等,还有一些就是各地特产,例如四川的牛肉干。至于网上大量的外贸尾单、跟单什么的,假货居多。

注意事项 1.有的不良卖家自己注册多个买家来积聚人气,所以在查看信用度的时候,要注意给出评价的买家的信用度。有的买家仅一次购物行为再没有登录,多半是假的。

2.如有购买同类商品的买家,可以直接联系该买家,具体了解商品的质量,这样可以取得最真实的评价。

3. 选择卖家时,我不推荐有很多“钻石”的大卖家,这样的卖家生意已经做大了,买家太多,没有精力和心思来负责售前咨询和售后服务。我了解一个卖家当初靠真货发家,而现在 4 钻了,店里却几乎全是假货。当然,信用度太低也有风险,我认为基本 3 星就可以了。

4. 网上联系时,不要轻易打开别人发来的邮件或者链接,很可能其中包含木马病毒。定时给自己的机器扫描杀毒,用于网上购物的银行账户不能放太多的钱,网上银行最好用硬加密方式。

几年网上购物下来,购物满意度越来越高。现在一般有购买计划,先要在网上查查,即使不买,对价格、品种也能了解个大概。王漫艺



● 意外的“礼物”

郑辛遥 画

支付安全放在首位

我在网上购物已有 7 年多时间,值得介绍的经验是:

一看网站。主要看网站最底部,看其是否有工商、银联或 VISA 等的合法认证,还要注意网站的注册地,由于骗子多注册在广东、广西、福建等地,所以对以上地点的购物网站要特别注意;二是支付方式。最安全的是选择货到付款,其次是网上第三方支付,首选比较有名的第三方支付,如支付宝,它会有有力监管整个交易过程;三是直接网上支付,安全起见,最好别用有

大金额存款的卡进行;四用信用卡的支付额度。不少信用卡都有网上支付额度设置,超过额度的支付将不能完成;五,不能选择的支付方式有电话或邮件形式授权商户。这些商户只要取得你的卡号、身份证号码等个人资料就可以去银行提款,注意此方式不属于网上支付,故不受网上支付额度限制。笔者在网上购过一台电脑,当时选择此方式时心里有点担心,交易结束后赶紧修改了信用卡的相关个人资料。

陈特光

下周话题

我坚持的投资思路

投资理财,思路先行。坚持正确的投资思路,最终会得到很大收获。有的人喜欢“尝新”,总能在新市场挖到一大桶金;有的认定不熟不做,修炼成专业级投资者;有的

偏爱价值分析,从低估的品种中找到金矿。不管怎样,适合自己的思路,才是最好的。来稿请传真至 52920633,或发电子邮箱 tangy@wxjt.com.cn。截稿时间本周四。

尽量选择当面交易

当面交易即买卖双方在网上交易成功后,在约定的时间地点一手交钱一手交货。特别对于金额高、质量在网上不能认定的货物来说尤其重要。这一点我是有经验教训的。

3 年前,我在网上看到一名卖主有所谓的“红蚂蚁”牌牛皮鞋出售,因为是最最后一双不但打折且免邮费共 100 元。从图片上看式样还行。于是我在网上点击成交后就汇了款,几天后从邮局里取到了此物。当时还以为拾到了只“皮夹子”。没想到穿上后感到不透气,穿没几次鞋面就破了,从破损处发现竟是人造革的!因金额不大且卖家信息本来就不全,如要追究估计交涉成本很大,只能自认倒霉,一扔了之!

自此以后,我就多了个心眼。网上交易尽量采用当面交易方式。一是到卖主处交易,这样不仅可对物品进行挑选,还可能发现你感兴趣的其他物品,质量有保障。卖主的住处、店铺或仓库短期内不会变动,有质量问题可找到卖主交涉解决。我在网上购卫浴水龙头即用此法,结果不仅购到了水龙头,还发现了脱排油烟机等一批可售货物,于是统统成交,用了近 3 年均无质量问题。二是由卖主送货上门或双方约定时间、地点进行交易。2004 年,我在网上看中了 2300 元的双彩屏手机,感到其性价比比市场上同类手机要高。我让卖主将手机送到我的工作单位,不但对货物“验明正身”,还抄下了卖主的身份信息,以备万一发生质量问题时能找到卖主。该手机使用至今,功能依旧。

程传玮

杀毒软件阻挡“木马”

网上购物安全是第一位的,包括资金的安全、电脑硬件的安全等等。由于网上购物一般使用电子银行功能,在办理网上银行的同时,最好为自己的账户办理类似 U 盾等产品,以确保资金安全。杀毒软件也必不可少。我曾经碰到过这样的卖家:由于双方对产品的认知度不同,我最后撤销了这笔买卖,没想到卖家在与

我联系的过程中恶意发送 30 多条木马病毒,幸亏及时杀毒避免了严重的后果。

网上购物,我首先看中的是卖家的信誉度。卖家信誉度高,就算比其他卖家价格稍微高一点也能接受。我在决定购买产品的同时,会关注其他买家对此产品的评论,综合考虑最后作出购买的决定。姜晓琴

一年多来股市风生水起,基金热火朝天,股民出入证券公司,基民进出银行,一时热闹非凡。百姓话题谈的多半是踏准了大势,分享了中国股市发展带来的喜悦。

在个人理财的范畴里面,提倡“终身理财”的理念。据国外经济学家统计,很多中了彩票一夜暴富的人在 10 年内将回到原本的生活。究其原因,是那些人对财富的过度向往,导致不理性的理财观。因此,理财专家给出一些理性的理财建议,以供投资者参考。

谋定而后动

爱因斯坦曾说过:和智商在 120 以上的人可以谈物理,和智商在 100 左右的人可以谈文学,而和智商低于 80 的人则只能谈股票了。这句话

可能有一定的片面性,但也揭示出现在部分股民或者说是投机者的心态——跟风投资。很多成功人士说自己是一做一行爱一行,不熟不做,投资也一样。这条原则不是让你什么都不做,不去投资,只是提醒投资者在行动前熟悉自己投资的品种。股票投资,你总要了解上市公司的基本面情况;基金投资,你总要清楚基金公司、基金经理的业绩。谋定而后动,就是让投资者在投资前做好准备功课。

适时疯狂适时冷静

巴菲特的投资理念有一条是:在别人疯狂时冷静,在别人冷静时

疯狂。投资市场综合来看都是少数人盈利,多数人亏钱。因为能战胜市场、战胜人类趋利秉性、能冷静思考的人毕竟是少数。

很多新股民有一个共同点——勇于追涨,即在别人疯狂的时候自己也疯狂了起来,仿佛风险只在熊市中存在。成熟的股民总结,经过熊市的人更懂得风险无处不在。

生活目标是理财一半

古人云“知道目标是行程的一半”,这句话非常适用于个人理财领域。一些人为了存折上数字的增加而欢欣鼓舞,像老葛朗台一样敛财;

而又有一部分人获得收益后大肆挥霍,仿佛理财收入是“天上掉下来的馅饼”。这些都是没有目标的理财观。成功的个人理财要建立一周密细致的目标,并根据理财目标去平衡风险,部署投资计划,付诸行动,最终达成目标。

此外,有了生活目标,人们在投资时才能更加理性,更加谨慎。因为有了目标,投资者将会意识到此时做的决定将与日后的生活息息相关。

充分投资终身理财

理财不是一夜暴富。对于绝大部分人来说,应着眼于长期增值,抵

御风险,保护和改善未来的生活水平,达成多年后养老、子女教育等长期财务目标,所以要保持平常心。理财是一种生活方式,“长期投资,分享收益,规避风险”是每个人都应保持的心态。

另外,投资的范围很广,股票、基金、保险、黄金等等,但是最终不要忘记了一项最根本的投资:投资自己。自我增值,是终身理财的第一步。

人对于财富的向往是无穷尽的,其根本目的是提高生活品质。在筹划好基本的生活需求后,积极投资,将理财纳入到生活的步伐中才能真正享受生活。工行 AFP 黄莉敏