

如今,老百姓不再满足于存钱拿利息这一单一的生财手段,开始探讨各种更具魅力的投资渠道。工作了两年多的小张手头积攒了不少闲钱,也想“轧轧闹猛”学身边的人搞起投资,可是最近股市的加剧震荡让他觉得风险不小,虽然人民币加速升值、国际金价连续攀高,他却不知道如何操作。

于是他来到工商银行进行咨询,理财师告诉小张,现在银行理财产品多种多样,只要选择适合自己的理财产品和方式就能获得合理的收益。

“黄金时代”买纸黄金

黄金涨势咄咄逼人,这引起了小张的注意。目前,黄金交易基本分为两种,即实物黄金和纸黄金,两者相同之处在于都是采用纸金交易方式,但是实物黄金背后有真正的实物黄金作支撑,在需要时可以将买入的黄金提取出来。而纸黄金则以其交易门槛较低以及交易方式比较便捷而受到了更多投资者青睐。如工行的“金行家”纸黄金产品,由于它采用的是做市商制度,24小时不间断交易,投资者在买入或卖出黄金的时候完全可以不用考虑是否有卖家或者买家,直接按照银行给出的价格就可以进行买进卖出、高抛低吸,从中赚取差价。并且“金行家”纸黄金产品提

供美元和人民币账户,可以满足投资者多样化的投资需求。

个人纸黄金投资可以通过电话银行、网上银行等多种方式查询报价或进行交易,因此非常适合小张这样的上班族。

震荡市选“打新”产品

近来,股市震荡加剧,市场风险越来越大,小张感觉现在的股票没以前好做了,想要打新股却碍于手头上闲散资金有限,无法确保中签。于是,理财师建议小张不妨选择银行推出的“打新股”人民币理财产品,这类产品主要选择以沪市发行的大盘、蓝筹股为投资对象,多渠道参与新股申购,并且是通过机构的大资金集中运作,可以大大提高申购的成功率。例如有的银行

不定期推出的活期化打新股产品,在每期新股申购计划中签号公布及新股上市后,未中签本金、中签本金及收益就将在最短时间内返还客户,使客户资金在短期内的收益达到最大化。

有些打新股产品资金仅在每次新股发行期间冻结,其余时间可随时使用,具有很大的灵活性。

长期规划基金定投

股市震荡,基金也受到了牵连,小张的疑问是:基金既然跌了,那现在是否是申购基金的好时机呢?其实,对于小张这样的上班族来说,假如不想承担过多的风险,可以选择一种比较稳健的理财方式来购买基金,那就是定期定额投资。

所谓基金定投就是每个月以固定时间、固定金额投资某个基金的业务,比较类似于零存整取业务。由于每月扣款,因此不会加重经济负担,可以坚持长期稳定的投资。其实基金定投比较适合中长期的理财目标,可以平均成本,有效分散风险,市场点位高的时候,买入的基金份额就少,市场点位低的时候,买入的基金份额就多,最终获得的是平均成本,择机抛出,能获得稳定的投资收益。经过对上证指数进行的模拟投资来看,定投的模拟年收益率在10%左右,而国际成熟市场的定投模拟收益一股也在10%-15%之间,因此无论熊市还是牛市,定投都能取得稳健的投资回报,真正实现“小财富,大积累”。

黄侃

本期话题:精心打理手中外币

不把鸡蛋放在一个篮里

人民币升值,对手中持有外币的人们影响最直接。其中,美元以及与美元汇率相挂钩的港币相对人民币贬值幅度要更大一些,如果继续按兵不动,很可能导致外币财富的缩水。

那么,如何才能让外币保值、增值呢?是炒汇、买理财产品、投银行储蓄,还是交由专家打理?我认为每个人的情况不同,应根据自己的实际需要加以选择,千万不可盲目跟风。我的做法是全面出击,分散打理,即不把鸡蛋放在一个篮子里。首先,我把大部分美元和港币都换成了同样在升值的欧元,然后再分成两部分:一部分用以从未接触过的炒汇,倒不是赶什么时髦,主要是对外汇市场有足够的信心,同时也很

想尝尝鲜;一部分存在银行吃利息,既安全又能有效规避贬值风险。至于仍然保留一部分美元和港币,当然也是有一定考虑的。一方面是因为目前银行的外汇理财产品多集中在美元和港元两个币种,如果你持有的是欧元,是不能直接购买外汇理财产品的,必须通过银行兑换成这两个币种才能购买,而理财产品最大的好处就是省心省力,可交由专家来打理。另一方面,本人经常要去香港,手中留有一些美元和港币比较方便。再说炒B股也得用美元和港币,如果再用其他币种去兑换,不仅麻烦,还得承担一定的价差。

总之,汇率节节高,我们理财须细推算。惟有这样,才能确保自己手中的外币不缩水。

莫锡众



■ 外汇的世界很精彩

郑辛遥 画

在 B 股市场等待机会

说起自己手中的一点美元,购买银行的外汇理财产品又达不到一些银行规定的起点,存放在银行,美元的利率又实在可怜。无奈中,看到目前的B股仍有上涨潜

力,并且B股与A股的价差也相当大,这其中存在套利的机会。因此,自己将手中的一点美元投入了B股市场。

虽然目前的B股有一点鸡肋

的感觉,但B股的结局肯定不是现在的情况,管理层对此总会有所作为,就算是一种长期投资方式,B股也许有一天“咸鱼翻身”。对暂时不用的美元,作一个长期投资,等待机会让美元得到一点回报,也不至于缩水太多。

日月

外币互换潇洒境外游

了去境外旅游,大家不计锱铢,互补有无,好像建立一个家庭型“货币组织”,既避免了兑换的损失,还增进了彼此的情谊。我去年游欧洲六国,今年游日本,都采用这样的方式,境外买票、购物一类问题,轻轻松松解决。

叶光亚

我每天都会看外币兑换表,去年的一段时间我分析澳元能够走强,就果断地把手中的其他外币换成了澳元,结果小赚一笔。这件事让我尝到了甜头。从那以后,我更加专心于此项研究,在赚赚赔赔中我感觉投资者在外币理财时如果选择了强势币种,往往能起到事半功倍的效果。

据专家分析,虽然人民币兑美元不断升值,但是短期内其他品种的货币却依然坚挺。如果能够准确把握趋势,选对合适的外币币种,不仅可以获得投资差价的收益,而且还能获得其他币种升值过程中的汇率收益。两者相加的利润空间,甚至会超过单一的人民币理财收益。

王长远

你的保险能“豁免保费”吗？

王先生,35岁,国企中层干部,为自己和当小学教师的太太购买了缴费期为20年的中意祥裕行商业养老保险,还为5岁的女儿购买了缴费至15岁的中意辉煌未来少儿教育金保险,同时附加辉煌未来少儿疾病保险。就在生活和事业都很顺利的时候,王先生却因患上脑垂体瘤双目失明。虽然单位承担了所有的医疗费用,但王先生无法再继续工作,全家的经济重担就落到了王太太身上。

正在这时,保险公司寄来的续保通知书使这个家庭再次陷入困境中。原先年缴近2万元保费对王先

生家而言并不是一笔大的开销,但现在不同了。就在全家烦恼如何面对之际,曾为老同事的保险代理人带来了好消息:当年王先生投保的养老保险中涵盖了“豁免保费”条款,同时他在为女儿及太太投保的险种中皆附加了“豁免保费”的契约,因此,王先生家目前无需再缴付每年近2万元的保费,所有的保障利益都继续有效。

什么是“豁免保费”呢?就拿王先生购买的中意祥裕行年金保险为例,在保险责任中明确规定:在合同有效期内,且被保险人未满六十周岁,若被保险人发生合同所约定的

残废并在残废持续期内,保险公司将于收到索赔申请并确认保险人残废之后的首个保险费到期日开始豁免保险费,豁免保险费期间,保险合同继续有效。

那么为什么王先生的太太和女儿也不用再缴付保险费了呢?这都亏了王先生投保时听取了老同事的建议,多付了几十元钱,为家人的保单增加了附加豁免保险费定期寿险,也就是说:当第二被保险人(即投保人)身故或发生残废并在经公司确认的残废持续期内,自其后首个保险费到期日起,可获豁免主合同及其附加的所有均衡保险费附加

合同的应缴保险费。

其实,很多人购买人身保险是为了防范生活中可能遇到的意外、疾病等问题,或是为自己养老、孩子的教育金作长远的打算。当我们购买了一大堆听起来都合理完美的保单时,却很少想到:我的保单怎样才能保险呢?选择了实力雄厚的保险公司,设计了满足意外、疾病、养老、子女教育等需求的保险计划,缴付了可以承受的保费,那么,接下来可以做什么?休养生息让自己更健康,努力赚钱确保保险计划得以实施。如果正如当初购买保险时所担心的,意外与健康的风险发生了,失去

了健康,丧失了赚钱的能力,保险计划是否还可以继续?是否还可以获得当初预计的那笔养老金?孩子是否还可以如期踏入理想的学校?这时候,就要看你的保险是否可以“豁免保费”了。

事实上,在很多公司的保险合同里,“豁免保费”条款涵盖于被保险人的保险责任之中,但作为投保人而言,几乎所有的公司都需另外附加相应的保险,才能获得“豁免保费”的保险利益。同时,各家保险公司“豁免保费”的定义和要素有所不同。所以在投保时,首先要了解自己的保险需求,然后看清保险条款,才能获得全面的保障利益。

静璟天

保险学校

购买短期理财产品

美元不断贬值,手中的货币当然应该及时换作比较稳定且强势的欧元等。

不过我总觉得同做股票一样,美元到一定的程度,势必会止跌反弹。从经济因素看,虽然美国现在碰到了次贷危机等困难,但美国经济总的来说还是比较强大的。它未来的发展,仍然是可期待的。所以,当我们把美元换成其他国家货币时,切记一定要关注转折的时机。由此,我当前的外币理财,只选择短期(一般是半年到一年的)挂钩欧元的理财产品以及QDII产品。这样不仅能够保值和增值,同时也能够回避短期美元汇率风险。更重要的是,等到美元再度强势时,随时可以换成美元。

大可

下周话题

改造旧房租好价

买了新房子搬进新家,很多人舍不得卖掉老房子,于是出租生财。一室、两室的老公房,怎样根据出租市场的需求,有针对性地整修并量力添置一些设施,才能尽快找到租客并租出一个满意的价钱?

来稿请发电子邮箱 tangy@wxjt.cn。截稿时间本周四。欢迎同时到新民论坛 BBS.XMNEXT.COM“投资理财”版投稿并参与讨论。新民论坛有奖征集每周理财新话题。