行长手记

# 不妨学做孤独的投资者

习惯了忙忙碌碌的理财经理，如果连续两月营业网点都十分清静，着实会让他们有点心慌，他们一般会更勤快地和客户们煲电话粥加强情感沟通。还好，近来秋高气爽，随着股市逐步回暖，证券交易所开户又出现了久违的小长队，银行营业网点人气也恢复到热闹状态。

## 甘当寂寞的领跑人

工作多年的理财经理小贾每天最愿意做的就是和客户聊天，聊家常聊投资聊未来。从几年前鼓励客户投资理财、贷款购房，到今天为客户综合优化资产配置，客户见得多了，小贾对哪些客户更容易成为“有钱人”也慢慢有了些心得。经常光顾各家银行比较理财收益的，小贾称之为“黄牛族”，他们年龄趋于退休，有时间有积蓄，投资理财要求稳健。小贾接待这样的客户特别有招数，嘴巴要甜，叔叔阿姨、阿哥阿姐称呼起来，利息期限提前帮忙核算清楚，一定要让他们看得清楚理得明白，就算今天存款搬家去了隔壁银行，过段时间照样带着亲朋好友来光顾。人云亦云，喜欢“轧闹猛”的，小贾美名其曰“蝴蝶派”。股市起来了，他们会来买基金，哪个产品卖得好他们就投资哪个。贷款利率一降再降，他们一定会尝试各种贷款，让钱生钱。小贾还是很喜欢这样的客户，对于产品的接受和配合度都比较高。还有一类是小贾比较佩服的，非常有主见和行动力，总能逆思路行事者。别人都在抢基金，他已经开始抛出，别人在犹豫时，他已稳稳布好局。当别人在考虑保险分红多少时，他们已经开始全面规划养老及财产传承。小贾时常感叹：优秀的投资者总是孤独的。在投资这条路上，他们永远是领跑者逆向行驶者。

## 希望与人分享心得

实际上，小贾不仅仅喜欢研究人，也喜欢研究投资，而且，特别喜欢将心得与人分享。这段时间，小贾和他的客户们聊得最多的是成就孤独投资者之有力武器--定投。当市场红红火火之时，定投这个投资工具经常被遗忘。其实，定投已经不是什么新鲜的理念，多年前就被引入国内，早在7、8年前就火过一阵，可是坚持下来的客户却并不多，“断供”的现象也非常普遍。市场波动加剧，大家会渐渐放下“赚快钱”的心，开始尝试着理性投资。定投最大的好处就是帮助你克服优柔寡断。如果客户是做一次性投资，大家最关心的问题始终围绕现在是不是最低点？要不要等调一调再进？总是希望买在最低点，卖在最高点。然而，在华尔街有一句名言：“要想准确地踩点入市，比在空中接住一把下落的飞刀还要难。”对于大多数人而言，与其把大量的时间花在试图“抄底”或“逃顶”上，不如坚持选择定投，有效规避风险的同时还能实现较高均衡收益。

## 定投谨记四个技巧

做定投，也要用心做功课，一般需要掌握四个技巧。

- 无论是波动性大的偏股基金还是比较稳健的债券基金都适合定投，相比较而言，作为平滑价格波动的投资工具，偏股基金和指数型基金定投效果会更明显。
- 不要过分关注基金的短期波动。越是浮亏越要坚持定投，否则将错过低位吸筹的最佳阶段。耐心等待，才会有好的收获。
- 坚持长期投资，也要学会动态管理。市场估值高位，减少定投金额或延长定投的间隔时间，市场估值低位时，增加定投金额或是定投频率。
- 赎回止盈遵循“微笑曲线”原则。股市的景气周期一般为3到5年，估值低位定投，估值高位赎。

评海

三省吾金

# 花旗飘飘双十一

绍波 画

“节日”的“节”，原本是“节制”的意思。可双十一这个硬生生由商业打造出来的“节日”，却是鼓励大家不要“节制”，要在消费中放纵或已空虚的灵魂。

放纵也不一定就意味着罪恶，真有什么想买的，又不急于买，还真不如憋到11月11日再剁手，哦，不对，是动手。动手，当然不能刷借记卡——刷借记卡而不得优惠者，必须开除出羊毛党！我们还是来看看信用卡吧。

眼下，花旗银行信用卡推出了“网上消费，享最高10%刷卡金返还”活动，正好给双十一剁手党一次薅羊毛的良机：2015年11月9日至15日，使用“支付宝”或“银联在线”平台在指定商户网上消费满额即享刷卡金返还。持卡人通过指定方式成功注册本活动后，11月当月人民币卡累积消费满额，活动期间使用“支付宝”信用卡快捷支付，或“银联在线”指定商户成功消费可享最高10%刷卡金返还。每人最高600元刷卡金。

也就是说，这个活动要注意两个时段的刷卡金额：第一是整个11月消费的总金额A，金额A决定了你能享受哪个档次的现金返还。第二个是你在9至15日这个“网付活动周”内网上指定渠道消费的金额B，金额B决定了你获得现金返还的具体金额。

很显然，这是鼓励你刷卡消费。如果你的金额A是3千到1万（不含），金额B是3千到1万，返现比例是2%，获得返现60到200元；金额A是1万到3万（不含），金额B是0到1万，返现比例是6%，获得返现是0到600元；金额A是3万及以上，金额B是0到6千，返现比例是10%，获得返现是0到600元。

因为“网付活动周”发生的金额B是计入11月发生的金额A之内的。所以，如果活动周网付1万及以上，那么不论11月其他时间是否有消费，都能拿到600元返现。金额B不足1万，在金额A中补足，依然可以拿到600元。如果11月其他时间消费超过2万4千，那么金额B只要达到6千，也能拿到600元。如果金额B在3千到1万（不含）之间，那就是2%的小羊毛，聊胜于无了。所以，你11月有至少1万的货要买，那最好是在9日到15日在花旗信用卡活动指定网站购买吧。这些网站如下。“支付宝”渠道：可以使用花旗信用卡快捷支付的所有商户；包括但不限于淘宝网和天猫商城；“银联在线”渠道：京东商城、1号店、苏宁易购、国美在线、小米商城、美丽说、携程或华程西南旅行社、途牛旅游、中国铁路订票系统、指定航空公司订票系统（包括东方航空、南方航空和中国国际航空的官方网站订票系统）。

注意，参加活动必须注册。可通过花旗银行网站活动网页（点击“查看原文”）登记手机号和卡号后4位注册；花旗银行官方微信账号注册；回复花旗银行官方宣传短信注册。注册之后，请务必登陆花旗信用卡官网仔细阅读活动条款，一切以其为准。

好了，今年双十一，就等着花钱滚滚，花旗飘飘吧。

本栏目致力于推广各类“接地气”的理财小知识，观点仅属作者个人。

范白泉

阿姐算盘

# 四招应对，避开雷区

昨天，本市一年一度的某理财展会又开幕了，上海阿姐们都知道，从去年开始，理财展的主要展台就从原来的银行、证券、基金、保险、贵金属理财等变成了互联网理财，尤其是P2P，更是占据了大半壁江山。要说起互联网理财的优点，许多上海阿姐都如数家珍：收益高、门槛低、操作方便，但是目前互联网理财公司鱼龙混杂，稍有不留神看走眼，阿姐们的辛苦积蓄就有可能打了水漂。那么在展览会上，面对如此之多的P2P中，怎么样才能够避开那些可能的“雷区”？

## 过高利息要规避

上海阿姐要明白，过高的利息是危险的。俗话说“高风险高收益”，如果有P2P给你承诺年化15%甚至更高的利息，阿姐们就要好好想一想了：因为P2P从本质上来说，就是一种借款行为，15%的收益再加上P2P平台本身的收费，借款成本最起码在24%以上。毕竟实体经济不那么景气，不管是个人还是企业，能够有多少人能够承受这么高的借款成本呢？硬着头皮借钱的结果，当然很有可能到时还不出来--阿姐们不要为了赚利息，到时连本金都蚀进去了。

## 土豪展位要绕行

据说今年理财展为了避免引起麻烦，规定展商不得发放小礼品、不得请明星到现场，可见组委会对于投资人的也是够上心了，生怕阿姐们为了一点蝇头小利则上了不良P2P的当；或者是不明就里，认为有明星代言就证明这家公司有实力、不会跑路了。虽然有了这道防范措施，阿姐们如果展览会现场，看到那些没什么名气、却过于财大气粗、装修得金碧辉煌的、热情得让人发毛、推销人员像打了鸡血的展位，还是要敬而远之。

## 现场下单勿冲动

许多阿姐都有在街头买便宜货上当的经历，有时明明不想买，但是看到别人（往往是撬边模子）买了，自己也会忍不住手痒。博览会现场，被销售小姐团团围绕着、被“托”蛊惑着、被高额回报诱惑着、被“现场投资送豪礼”撩拨着，有许多平时非常精明的阿姐也都会一时大脑缺氧，当场刷卡下单。事后一想，呀，又上当了！所以不管看上去那些理财产品多么可靠、多么“限量”、礼品多么“数量不多”，都不要现场做决定。最好的对策是：今天没带钱（卡），回去和家里人商量商量。

## 个人信息勿泄露

许多展台会挖空心思地让阿姐们留下联系方式，如果一时心软给了他们；或者是为了一点小礼品把自己的手机号、微信号、QQ号给了他们，那么就要做好接下来几周里，不断地被电话、短信、微信骚扰的心里准备了，保不定什么时候就被他们“潜移默化”、上当受骗。而有的公司更会不怀好意地让阿姐们面对摄像头做一个点头姿势的，千万不要答应；这种做法就如同让你在一张空白纸上签下你的名字一样，你不知道会被添上什么内容、去派什么用场。同理，如果你看到某些展位专盯老年投资人，阿姐们也需要提高警惕。

郑海阳

# 太平洋保险新推『质重优享』防癌医疗保险

11月3日，太平洋保险举行“质重优享”防癌医疗保险（以下简称“质重优享”）上市发布会。作为由太平洋寿险与太保安联健康险联合推出的防癌医疗保险，“质重优享”除了高额保障外，还尊享上海市质子重离子医院与复旦大学附属肿瘤医院顶尖的质子重离子技术手段和专业医疗服务，从而全面开启“保险保障+专业医疗服务+顶尖治癌技术”的防癌保险3.0时代。

作为一款针对恶性肿瘤的专业险种，“质重优享”主要面向3-60岁人群，续保年龄可到80岁。最低投保47元/年/份，最高可获赔50万元保险金，保障期为一年。购买用户在保障期限内，经过3个月的观察期后，如果被保险人罹患了保险合同内所定义的恶性肿瘤，即可获得恶性肿瘤确诊保险金10万元/份；恶性肿瘤医疗保险金10万元/份；质子重离子治疗保险金30万元/份，突破社保范畴，限额内100%赔付。如若无癌而终，则返还全部保费。

值得一提的是，“质重优享”还提供上海市质子重离子医院和复旦大学附属肿瘤医院特需部优质快捷的医疗就诊服务，除门诊住院预约外，还人性化地提供特需部直付服务，被保险人在质重医院医治时，只需出示保险凭证，经过核实或授权流程后，就可以接受治疗。就医治疗的费用无须客户自己向医院支付，医院会在治疗完成后定期与保险公司结算。

目前，市场上的防癌险大多以储蓄型为主，而“质重优享”作为一款消费型产品，具有保障高、保费低的特点。以20-40岁区间的人群为例，每年每份的保费不超过1000元。业内人士建议，随着人们罹患癌症的风险日益加大，癌症患者呈年轻化、白领化趋势，消费型防癌险将更受年轻人的青睐。另外，“质重优享”还是完全通过互联网、移动端来进行销售的个人癌症医疗保险产品。目前，已经在“太平洋保险在线商城”（www.ecpic.com.cn）上线，支持在线投保、支付、理赔。

严丽萍