

投资 须远离三大“不靠谱”

城 行长手记

与酷暑难耐下的焦虑烦躁相比,7月股市的跌宕起伏更让很多投资者抓狂。确实,眼见股票账户严重缩水,抹去盈余不算,本金也狠狠损失,身边“股神们”侃侃而谈的盛况不再。来自各大银行基层网点的观察,与二季度客户纷纷前来购买基金门庭若市的状况相比,7月的网点有点冷清。不少客户在叹息、在后悔,早点抛掉就好了,那天抄底补仓该多好。笔者还有一句话,花无百日红,投资有风险,远离三大不靠谱。



邵波 画

是认真研究分析,消息是别人给的,资金却是自己的,用自己的真金白银来验证消息的准确性,这个靠谱吗?

二不靠谱:人云亦云

投资切忌跟风,别人说好,自己到底适合吗?股市一红火,投资于股票市场的基金也随之火热。从银行网点销售情况来看,原本很多投资稳健理财产品的老太太老爷叔也调转枪头。隔壁老王上个月买了一款基金,两个星期赚了几万元;小区陈

阿姨上个星期也买了,听说三天也涨了很多。一传十传百,亲朋好友们都来网点找客户经理了。这基金还是有风险的,有涨也有可能跌,稳健型客户不大合适这些风险高的产品。面对客户经理善意提醒,很多阿姨叔叔们经常会反劝客户经理,小黄呀,没关系的,这点风险阿姨叔叔能承受的,再说,我的朋友们都买了也都赚了,我也买一点赚些买菜钱。市场风险说来就来,面对股市七连跌,腰斩的基金比比皆是。还真有阿姨叔叔哭哭啼啼来找

银行客户经理讨说法,为什么不通知我早点赎回,为什么在这么高的价格让我买进,你们要赔我损失,还有精神损失费。

三不靠谱:我有经验

爱博高收益,但我输不起。相比前两种投资经验不是很丰富的市民来说,现在还有一批投资界中坚力量,经历过几轮股市风云,自认有经验,也在曾经的投资中收益丰厚。面对此轮机会,依旧想赚个盆满钵满。但是,他们可能忘记了一点,市场永远是变化的,出来混迟早要还的。田先生刚退休,常年战斗在股市中,用他的话,早在认购证时代,就赚得第一桶金,之后无论是牛市还是熊市,他每次都能有所赢。更精彩的是,田先生很喜欢用重金博某只股票获取高收益,确实之前的操作中,也成功了多次。如此风险激进型客户对于基金投资也毫不手软。可是,在此次大调整中,田先生的股票和基金都未能幸免。面对巨大损失和随之而来的压力,田先生开始四处找说法。对于这样成熟型投资者,理财专家也友情提醒,投资要因时而变,因时而异。年轻时博彩心理玩投资,就算输了还有机会;步入老年,还是稳健当头,追求高风险下的高收益,无异于刀刀舔血。

评海

城 三省吾金

股市热火朝天的年代,即便一些不痴迷于炒股的朋友,也都会积极参与打新股。打新股前夕,还可以做一把1日期的沪深国债逆回购,运气好或许能碰到年化20%朝上的。

少一点门槛

可是,这钱平时怎么办呢?以我为例,我平时是放在一篮子货币基金里的——没错,是一篮子,我那时买了七八只,天天看着相关app数据,此消彼长,不亦乐乎。后来,朋友看不下去了,指点我去上海银行开户,买T+0的“易精灵”理财产品。那时年化真不错,基本都是5%朝上的。我非常感激他。

“易精灵”的准入条件略微苛刻些。你要有30万真金白银,开一个上海银行的借记卡贵宾账户。如果,你不巧去了杨浦区的上海银行,那里还有一条奇葩规定:30万不能当场买产品,要存活期一个月!

然后,“易精灵”是10万起,1万递增,每个工作日9点到14点30分可买入赎回。买入一般没问题,但赎回随着IPO的迫近越来越难。就在走投无路时,我因为信用卡还款的问题,发现了浦发也有T+0的理财。而且,年化5%左右,固定的,不定期调整,5万起售,1000递增,买到工作日17点整,非工作日每天最多可赎回5万元!

这不是很好嘛!而且,你看股市巨震以来这一个多月,不争气的“易精灵”年化已经在2到3之间游荡了。于是,我挪了一大部分钱去浦发。

多一些收益

可是,浦发用多了,问题也渐渐浮出水面。第一,说是17点收盘,但往往下午2到3点就额度告罄了。我只好去买中国银行的2.8%。第二,额度不是实时恢复的。譬如,在系统显示额度只有1元时,我先赎回100万,再买入100万,行不?不行!额度还是1元。第三,浦发手机转账一天20万,单笔最高5万;支付宝一天3.5万。所以,打新股时,你要提前好几天一批批转账。当然,你也可以网银操作,多转点,据说无限额,但要付钱的哦。

IPO恢复,遥遥无期,浦发的客户都开始关注非T+0的产品了——最近,这款T+0的天天盈1号年化约定收益是4.2%,而七天的产品年化是4.9%,开放日当天开盘没多久就卖光了。可见民间财富是多么期盼稳健投资新方向啊!因为,我更想借此文呼吁各大银行开发更多的T+0理财产品,在尽量保证本金安全的前提下,也尽量把收益率提得高些,销售额度设得大些,销售时限放得宽些,向着“人民银行人民爱,人民银行爱人民”的目标奋勇前进!

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

1500人获“金融理财师”专业技术水平认证

人才是上海金融中心建设的基础。日前,2015年度上海市“金融理财师”专业技术水平认证考试报名已经结束,10月中旬开考。统计数据显示:截至2014年底,已有近1500人获得上海市人力资源和社会保障局统一印制、上海市职业能力考试院颁发的“金融理财师”(初、中级)专业技术水平认证证书。近期剧烈波动的股市,更让不少投资者认识到了专业理财师的重要性,对靠谱金融理财师的需求也进一步提升。

2006年6月,上海市金融服

务办和原上海市人事局联合发布《关于加强本市金融专业技术水平认证工作的意见》。上海市职业能力考试院选择“金融理财师”项目作为金融专业技术水平认证第一个项目。

金融理财师有助于呵护金融市场,积极践行“普惠金融”,推动金融创新,促进理财主体和理财机构的双赢。基于市场对金融理财师的急切呼唤,加快培养财富管理人才队伍,服务上海国际金融人才高地建设。2014年5月,经市金融办同意、市民政局批准,上海金融理

财师协会正式成立。目前有74家金融单位为团体会员,915名金融理财师为个人会员。

上海金融理财师协会将加快构建科学的“金融理财师”认证体系,优化建设“享理财-金融服务在社区”实践平台,凡是通过“金融理财师”专业技术水平认证考试的金

网上买保险,如何更保险

城 阿姐算盘

除了存款和股票,上海阿姐较早接触的另一理财方式可能就是保险了,上世纪90年代,有多少上海阿姐没有被亲戚和朋友拉去参加过客户联谊会、分红发布会、产品说明会,拿过雨伞小礼品,家里的电话不停地被友邦、平安等保公司的业务员给骚扰过?有多少上海阿姐也潜移默化地接受了诸如“收入10%用来购买保险的理财之道”?有多少阿姐听说过“做保险”赚了大钞票而辞职下海?

以前的保险业务员可谓是“推销之王”,全靠一张嘴,不过在互联网时代,出现了专业的互联网保险公司,保险也可以直接在网上买,上海阿姐们也渐渐习惯了“自助网购”保险产品。不过卖保险的网站那么多,究竟哪个靠谱呢?

最近,保监会发布了《互联网保险业务监管暂行办法》,给上海阿姐们指明了一条买保险的安全之道。

保保险经纪有限公司、深圳中民保险经纪股份有限公司、新一站保险代理有限公司、扬子江保险经纪有限公司和航联保险经纪有限公司等5家保险经纪公司的19家网站获批拥有网上保险销售资格。专业互联网保险公司也只有众安在线、易安财产保险、安心财产保险、泰康在线财产保险四家,认准了这些就没错。

相对来说,第三方保险销售网站则不一定有保险业务经营资格。而《互联网保险业务监管暂行办法》规定,第三方网络平台如开展销售、承保、理赔、退保、投诉处理及客户服务业务的,则应取得代理、经纪等保险业务经营资格。

所以上海阿姐在网上买保险时,对于第三方的网站,要先看它有没有代理和经纪的牌照;第二要看投保的钱是进了哪里。《办法》规定了投保人交付的保险费应直接转账支付至保险机构的保费收入专用账户,第三方网络平台不得代收保险费并进行转支付。也就是说,哪怕是在第三方平台上购买,保费也无需经过第三方网络平台,反之阿姐们就要在心里打个问号,因为如果保

费不进保险公司的话,阿姐的保费就可能被第三方网站挪用,这样就没有保障啦。

哪些险种可以买?

《互联网保险业务监管暂行办法》规定,对人身意外伤害保险、定期寿险和普通型终身寿险;投保人或被保险人为个人的家庭财产保险、责任保险、信用保险和保证保险;能够独立、完整地通过互联网实现销售、承保和理赔全流程服务的财产保险业务等,可以开放经营区域限制。

因此,上海阿姐们在网上买保险时要长个心眼,不在上述品种以内的车险、理财性保险是不能跨区域销售的,也就是说,如果保险公司在当地没有分支机构的话,是不能在网上销售这类产品的。

而另外一些非常夺人眼球的保险,如“赏月险”、“跌停险”等就显然不能再买,上海阿姐们也不能再买了。

哪些信息需要明示?

上海阿姐都知道,保险的“花头”很多,如犹豫期、费用扣除、退保

损失、免责条款、赔付比例,一不小心就会“着了道”。因此,《互联网保险业务监管暂行办法》规定,在保险产品的“销售页面”上,列明充分的提示或警示信息。如,要求经营主体突出提示和说明免除保险公司责任的条款,并以适当的方式突出提示理赔要求、保险合同中的犹豫期、费用扣除、退保损失、保险单现金价值等重点内容;要求经营主体应向消费者提示其经营区域,以及由消费者对重要保险条款进行确认等关键内容,以最大限度保障消费者的知情权和自主选择权。

所以阿姐们在选择网站和产品时,重点要关注有没有公示这类信息。另外,现在理财型保险很流行,许多产品都打出了收益率高达8%的“广告”。因此《办法》规定,销售人身保险新型产品严禁片面使用“预期收益率”等描述产品利益的宣传语句;保险产品为分红险、投连险、万能险等新型产品的,须以不小于产品名称字号的黑体字标注收益不确定性。如果网站没有此类信息,显然这种“打擦边球”的行为,也是不保险的。

郑海阳

就要在心里打个问号,因为如果保