

货币型基金收益(7月5日)

Table with columns: 基金名称, 每万份基金单位收益(元), 最近七日收益折算的年化收益率. Lists various money market funds and their performance.

选择不同理财产品是一种投资方式 构建投资组合要注意的问题

构建组合与对冲风险

虽然股指期货尚未出台,但目前市面上的培训班已经是“铺天盖地”,其中还有不少是针对普通投资者,他们提出的口号就是,只要建立起投资组合,就可以通过股指期货的对冲功能,来达到套利的目的,有些甚至预测了无风险的年收益率可以达到60%。

构建这样的投资组合真能对冲风险吗?事实上,要达到这样套利的条件是投资者的股票组合能够完全模拟股指期货的运行,而这是普通投资者所不能达到的。像这样的投资神话,在个人投资领域中还有许多,像外汇保证金交易、外汇期权交易中的套利模式,对于普通投资者来说,要想构建投资组合来获得收益最大化,几乎是

随着股指期货、QDII等新品进入普通百姓投资理财的领域,越来越多的普通投资者都希望通过构建投资组合来达到收益最大化,但事实上,构建投资组合有时不仅不能使得收益最大化,反而还会产生更大的风险。

不现实的,这主要还是由于投资者的资金所限。

鸡蛋不要放一个篮子

俗话说,不要把鸡蛋放在同一个篮子里,说的是要分散风险。选择理财产品也有这个问题,如果选择多个同一类型理财产品构建投资组合,其实风险并没有分散。

综观近期的理财产品,虽然品种不同,但投资的市场几乎都是股

市,如近期市场中发售的中信银行推出“基金计划2号”人民币理财产品、平安信托的平安FOF集合资金信托计划,以及中美大都会人寿近日联合花旗银行推出的“财富精选计划(B款)”,分属人民币理财产品、信托计划以及投连险三个不同的投资理财市场,但他们投资的都是股市,虽然投资概念不相同,但面临的系统风险都是一样的,就是股市一旦出现大跌,它们的收益都会出现下滑。

收益率不是唯一标准

目前的个人投资理财市场上,品种多且业绩差别大,个人挑选的难度和风险都不小,而且刚进入投资市场的人又喜欢通过建立投资组合来增加收益降低风险。但在建立投资组合的时候,要树立这样一个观念:最优化选择并非收益最大化,这就意味着在构建一个投资组合的时候,不能以收益率作为衡量这个组合好坏的唯一标准。

要在日常投资理财中取得最优选择,有几个因素值得注意:个人资金的可用额度、个人风险的承受程度、预期收益率的可实现程度、不同产品之间的市场风险关联度等等,对于普通百姓来说,要想建立最优化投资,就需要关注这些因素,而不仅仅是最终的收益。袁非

一周市 债券市场探新低

上周交易所国债指数和企债指数双双探了新底,人气低迷,成交量继续萎缩。由于期待中的政策面仍不明朗,机构对于债市的观望心态极为强烈,对债券交易也十分消极。受到特别国债仅针对央行发行的说法,市场有所回暖,但成交量并未同时放大,显示主力进场意愿不强,市场仍处于弱势反弹,就此止跌的可能性不大。且6月份及上半年宏观数据将陆续出台,投资者对后市预期普遍较为谨慎,观望氛围较重。

在市场特点上,由于担心中长期债可能带来的收益率损失,短期

品种已经成为当前市场交投的重点,机构大多都已经转向3个月以内的品种。交易所债市近期连续出现罕见地量,在某种程度上也可能与股票市场的大环境有一定关联。在场外资金持续观望的大背景下,已经疲弱数月的交易所债市也自然难以得到“粮草”支撑。由于当前市场仍预期下半年资金面可能偏紧,且债券供给会增加等因素,所以交易意愿不强。从银行间市场表现来看,下半周中长期品种开始有一些买盘,但整体交投依然较为清淡。估计国债市场短期内依然会以震荡整理走势为主。上海新兰德 马宜敏

北京银行上海分行获准筹建

北京银行上海分行筹建申请近日获得中国银监会批准,即将于今年年内开业。北京银行也由此成为全国第一家同时在环渤海经济区域和长三角经济区域拥有分支机构、在京津沪三个直辖市

设有网点的城市商业银行。

北京银行由此进入竞争更加激烈的长三角经济区域,北京银行目前的规模在全球1000家大银行中名列第262家,在中国银行业中名列第13位。 许超声

中信银行推出投资基金的FOF

为引导投资者合理投资基金,中信银行于近期推出了两款FOF类产品。

这两只互补性理财产品为“纵横四海”代客境外理财产品与“中信理财之基金计划2号”,两只产品均为FOF类产品,分别投

资境外基金和境内基金。这两只产品是中信银行整合了中信控股内部的证券、基金、信托等优势力量推出的,旨在满足投资者不同的理财需求,通过构建基金投资组合,使投资者同时获取海内外证券市场的发展成果。 许超声

企债收益率(7月6日)

Table with columns: 代码, 名称, 期限, 收益率, 收益率. Lists corporate bond yields for various issues.

心理价位与见好就收

有一天,我在终点站乘公交车,公交车上有几个座位,大多是脸朝前的,有几个是脸朝后的,还有几个是脸朝中间的“横向座位”。排在我前面的乘客上车后径直往后面走,但到后面一看,脸朝前的座位已经满了,他再回过头来找其他座位,所有座位都已满了。而我上车后,不管是否还有其他座位,直接坐在那“横向座位”上,我想,我乘地铁也只有那种座位,这就是我的“心理价位”。其实,在炒股中也有这种情况,有些人老是想“多赚一点,再多赚一点”,从而不能

准确把握抛售股票的最佳时机,使自己的股票被“套牢”。

我们在买东西讨价还价时,也有一个心理价位与见好就收的问题。1999年的某一天,我来到浦东六里附近的售楼处,那里正在“清盘”,一套二室二厅85平方米的房子,房价为16.35万元。当时,一位买主正在与售楼小姐讨价还价:“将3500元拉掉,16万元成交!”结果售楼小姐没有答应,那位买主就走了。我想,这套房子虽然有缺点,但其他的优点也很多:房型较好、交通便利,价格也已经很低了,没有超出自己的

心理价位,于是我当机立断交了定金。当我拿了收据正要离开售楼处时,又遇见了那位“回头客”,他气喘吁吁地对售楼小姐说:“我,我交定金!”“对不起”,售楼小姐指着我说,“这位先生已经交了定金。”我暗自庆幸:倘若我没有见好就收,这次机会就可能失之交臂。妻子至今还在夸我:“幸亏你当时很果断,否则,我们肯定买不到这么经济实惠的房子。”

笔者认为,为自己定一个合理的心理价位,果断地见好就收,这也是一种理财窍门,可以使自己始终保持清醒的头脑,从而把握好投资理财的良机。 夏伯年

我的理财金钥匙——通知一户通

7年前,我从单位下岗,在家人的鼓励下,我用家里的3万元存款做起了服装生意。开始的时候,生意的规模很小,只是租了一个门面,每个月卖的衣服赚的钱只够家里的基本开销,几万元的流动资金只有存在活期账户上,每月去进一次货,所以也谈不上有什么多余的定期存款。

后来,生意慢慢越做越好。我开始从零售转为批发,这样一来,货的需要量就大了,自然每次进货所需的流动资金也越来越多。到去年年底的时候,我的流动资金已累计到了40多万元。

有一天,我像往常一样又到平时常去的那个建设银行的网点存当天的货款,营业员突然说:“我看你的活期存折上怎么这么多余额,这样多划不来呀,现在还是要注重

理财呀,我给你介绍一下我们这儿的理财客户经理,相信他一定可以为你的理财带来帮助。”

在女孩的引见下,我认识了那儿的理财客户经理小杨。在了解了我的基本情况之后,小杨说:“你是在做服装批发生意,流动资金较大,每天又有很多货款会回笼,而这些钱都是随时要用的,所以不可能投资于其他理财产品,比如定期、国债、基金等,鉴于这种情况,我建议您办理我行的通知一户通业务,完全能满足您的需求,而且会增加您的银行收益。”

那天,我在小杨的详细介绍下,终于明白一户通是怎么回事了。原来,一户通是建在原通知存款的基础上进行账户结构创新后的产品,具有“活期存款的便利,七天通知存款的收益”的特点。它

继承了个人通知存款收益高的特点(是活期存款的2.25倍),同时有效地解决了需要逐笔开户及缺乏与活期账户间便利联系的缺陷,实现了一户多笔以及活期账户与理财卡的联动,使客户更多的活期存款能够享受到通知存款利率。“一户通”最低开户金额为人民币5万元,外币等值5000美元,从活期账户转入一户通账户的最低存入金额为等值1000元人民币,从一户通账户转出至活期账户的最低支取金额不限,活期账户保留余额由客户在签订协议时自行设定。客户申请并签订协议后,可享受一户通投资理财服务:当活期账户余额大于客户设定的保留金额,且超出的部分达到一户通最低存入金额1000元时,系统自动将超出的部分存款转入一户通账户,使客户的

闲置资金可立即享受到通知存款的利率;当客户持活期账户在非柜面渠道(包括ATM取现、约定扣款、POS消费等)支取发生余额不足时,系统会自动将差额部分从一户通账户转入活期账户,以方便客户及时支取使用。

在小杨的帮助下,我很快办理了一户通账户,而活期账户上只留了平时用于应急的两万元钱。很快,我就享受到了一户通给我带来的好处,首先是存款收益比原来更高了(是活期的2.25倍),其次比老的活期存款更方便,可以随存随取,不用提前通知银行取款需求,每七天银行系统会自动转存一次,不用跑银行,再次我每天的货款回笼存到活期上,超过两万的金額又自动转到一户通上,享受了通知存款的利息。 杨飞

社会法人股

历史遗留权属问题(已上市流通部分) 咨询: 13901710221 上海维克多企业顾问有限公司

德盛精选股票基金 2007年7月9日 震撼拆分 拆分当日单位净值1.00元 在华夏/招商/交通/中信银行等代销机构销售 基金投资有风险,投资需谨慎,请向专业人士咨询 WWW.GTJA-ALLIANZ.COM 客服热线: 400-700-0385 021-38784766

打电话获中期预增股

大盘震荡不已,个股机会尚存!中期预增个股还有谁? 立即拨打电话021-51575678 或发送“WB”至15901641818 将获得益邦投资分析师团队为您精选的潜力股!