

● 晚报理财三人行 ●

资本市场的确定性增加了理财的难度。进入2008年, QDII亏损在加剧, 股票型基金全线亏损, 市场的安全区域越来越少。在这样的背景下, 投资者又开始转向比较稳健的银行理财产品。但近期频频爆出的银行理财产品零收益事件, 又影响到投资者的投资信心。当前阶段, 应当如何购买理财产品? 本期, 我们特意采访了三位“2007年度金融盛典金牌明星理财师”, 请他们为大家支招。

晚报记者 来从严 倪子



把握三原则 避免投资“负收益”

固定收益类产品成投资焦点

陈默 光大银行郑州分行金融理财师(AFP)

“2008年一季度, 部分银行的个别挂钩境外投资的结构性理财产品和银基合作类基金信托产品的净值暂时回落到了发行时的面值以下, 一些不明就里的投资者对银行理财产品零收益、负收益表示难以理解。”陈默表示, 投资者应该正确、理性的看待目前一些与境外商品市场和国内股市、基金挂钩的银行结构性理财产品。“理财也是一种投资, 投资即有风险。并不是所有的理财产品都是保本的, 本金的安全程度随着理财产品的风险等级而有所

不同。”

根据监管部门要求, 银行在开发理财产品时对产品的风险等级做出了明确的划分, 按其从低到高排列, 分别划分为谨慎型、稳健型、平衡型、进取型和积极型, 相应的风险等级也分别由1星级升级到5星级。

“目前出现损失的个别结构性理财产品和银基合作信托产品恰恰都是4星级或5星级的高风险理财产品, 仅适合于可以承受中等至高风险类型的理财客户, 因此, 客户

购买理财产品时要对自身的风险承受能力做出正确评估, 选择适合自己的理财产品, 不要一味追求高收益而忽视了与之共存的风险。”

“2008年固定收益理财产品将成为投资者关注的焦点。”陈默说, 目前宏观形势和政策面并没有明显改变, 市场上对未来的预期也莫衷一是。在这种情况下, 投资者更需要的是耐心等待, 观望, 以及对自己的投资策略及理念进行重新审视。

把握三原则 避免投资“负收益”

郭焱 招商银行郑州分行金融理财师(AFP)

“近来有客户抱怨说, 以前是‘你不理财, 财不理你’, 现在通过买基金、买理财产品反倒出现零收益和负收益的情况了。针对这种现象, 我认为, 投资者应首先对市场出现的正常调整坦然面对, 心态放好。其次在投资时, 应该注意做到投资‘三原则’。”郭焱说道。

面对千变万化的市场, 风险收益各不相同的理财产品, 投资者到底应该如何挑选, 才能选出适合自己的产品呢? 郭焱建议, 在挑选银行理财产品时, 投资者不妨把握以下三个原则。

首先是“知己”原则。投资者首先应了解自身风险承受能力, 在自身风险承受范围内选择适合自己的投资品种。个人风险承受能力可以从自身所处的年龄阶段、计划投资时间、可接受的价值波动程度、预期未来的收入状况以及现有的投资经验等多重方面来进行衡量。对于不同时期的市场环境而言, 需要根据市场状况来及时调整资产配置。

其次是“知彼”原则。投资者需要对投资对象有充分了解, 对每个投资理财产品的分析, 都可以从“安全性、流动性和收益性”

的角度来考察。“其中, 最重要的是对风险的认识。因为任何投资理财产品都是存在风险的。”

最后就是“资产配置”的原则。“有些投资者抵挡不住资本市场火热繁荣的诱惑, 风险投资的比例超出了自身风险承受范围, 一旦出现市场波动导致经济损失, 投资者很有可能难以承受带来的损失。因此做好资产的合理配置, 在自身风险承受范围之内, 将资产合理分散配置到不同的投资领域, 是有效抵抗市场风险的手段。”郭焱提醒道。

投资之前先考虑风险与收益

王晓君 交通银行郑州分行金融理财师(CFP)

“对于投资来说, 风险和收益永远是硬币的两个面, 缺一不可。在投资行为开始之前, 作为一名成熟的投资者, 必须首先部署好进退的策略, 而不是去预测市场的高低。因此, 按照自身的风险承受能力选择适合自己的产品, 用适时的措施跟进后续的变化, 才是顺应市场的唯一选择。”王晓君这样表示道。

任何理财产品没有绝对的好与坏, 也没有所谓的最好, 只有合适自己实际情况的理财产品才是最合适的。“如果你是喜欢高收益的产品的投资者, 那么, 你首先应该考虑自己是否

能承担高风险, 以及如何来规避风险等问题。”王晓君进一步说, 理财产品的收益性、安全性、流动性是一个平衡体。天时、地利作为理财产品的宏观背景, 也是需要每个投资者了解和关注的。

关于目前的资本市场, 她认为投资者首先要明白自己所做的是长期投资还是短期投资, 然后再根据自己所处的生命周期和专业, 以及作好自身风险覆盖的前提下确定适合的投资产品。“愿意长期投资但风险承受力较低的投资者, 可选择股票型基金或股票型基金的定期

定投; 年龄较高者可投资固定收益的理财产品和债券型基金、国债等产品, 对于高风险的投资者可投资股票、期货、交通满金宝等投资品种。”王晓君举例说道。

“不管做什么投资, 理财是一个过程, 而不是结果, 投资产品也只是达到理财目标的工具, 不同宏观环境下都有相应合适的投资工具。”她提醒投资者, 不要盲目的跟风投资, 盲目的风险比市场的风险还要大。还有就是要做好投资组合, 最好配置不同风险的产品组合。

三个月速成英语爱国者妙笔白领商务必备

国际化、全球化日益深入, 许多白领商务人士如今正面临着英语不过关的难题, 特别是2008北京奥运的到来, 一些集团单位对个人英语水平要求越来越高。尽管他们都是大学四六级的水平, 但在听说能力上却十分欠缺。忙碌的工作使得他们根本没有时间到培训班进行训练, 而且也往往找不到准确的语言环境。那么, 对于往往具有一定英语水平的诸多白领商务人士来说, 怎样在短时间内达到正常英语听说能力? 怎样快速地在激烈竞争中练就一口流利的英语?

向来在数码领域卓有成就的民族品牌爱国者, 针对这种情况, 运用自身的技术优势推出爱国者妙笔产品, 爱国者妙笔独有的点读听书功能, 可以让你在公交、地铁、飞机上以

及散步或锻炼等随时随地学习英语, 不再任何时间上的顾虑。并同时配套运用特殊技术印刷的奥运英语培训材料包括一本《奥林匹克大逆转》, 运用点读发音的“妙笔”只需只听不看、边看边听、只听不看三个步骤即可完成速成, 三个月内即可实现流利的英语听说。

第一步, 只听不看。运用妙笔点读模式, 点击聆听英文段落, 尽最大努力能听懂的部分同时了解自己听不懂的地方, 激发求知欲望。

第二步, 边看边听。一边用妙笔继续重复听第一步中所听的段落, 同时看着这部分英文, 当发现有不懂的英文单词时, 可以在左侧中文对照中找到解释并直接记忆, 免去查字典的麻烦。本步骤的目的是看懂此英文段落。

第三步, 只听不看。完成第二步后, 继续用妙笔点击再次重复听刚才的段落, 你会神奇地发现第一步中听不懂的部分现在可以听懂了, 刚才不懂的单词会结合句子蹦到你的脑海里, 高效的提高了英语听力。完全听懂后就会有强烈的成就感, 激发继续学习的热情。

经此三步后, 如果还没有完全听懂, 可以重复第二步和第三步, 以达到更好效果直至完全听懂。刚开始的时候每天听十页, 一个月内可读完《奥运大逆转》第一册, 第二个月, 每天可以听20页, 读完第二三册, 第三个月可读完四五册, 经过三个月的坚持训练, 您的英语必将突飞猛进, 能够基本听懂一般的英文广播和电视。同时, 您将会具备地道的英语会话语感, 并开始开口讲读英语。

此外, 运用爱国者妙笔奥运英语培训全套教材学习, 不仅方便快捷, 随时随地都能学英语, 而且所配套的《奥林匹克大逆转》等材料是一套商务管理和品牌运营的实用高级教材, 让你在学习英语的同时了解奥运知识, 并从中领略奥运营销的精华, 有助于每一个商务人士的成长和充电。

通过爱国者妙笔英语速成法, 可收到英语听说速成、奥运知识了解、营销高手速成等一举多得之功效! 对于急于提高自身英语听说水平的白领商务人士而言, 可谓是一套有针对性、有实效的制胜宝典! 英语速成有秘诀, 听说速成靠妙笔!

详情咨询及订购热线: 13837136367
13703950822