



人民币理财 稳健投资正当时

打新股产品 借银行赚牛市的钱

近期,多家银行推出打新股的理财产品。像中信银行的新股申购计划1号、浦发银行的2007年第一期T计划等。这类产品综合投资者的资金投资于证券市场的首发新股、增发新股的申购。通过机构投资者名义参与网下申购提高中签率,从而提高资金的收益率。专家表示,打新股理财产品收益率在同类产品中收益较高,未来新股发行节奏将加快,银行打新股的理财产品将增多。

挂钩基金产品 分享基金高收益

节后基金市场的持续高涨,让银行也推出了挂钩基金的理财产品基金宝(FOF)。像建行的利得

盈、光大的同赢五号等。这类产品被称做“基金中的基金”,由银行募集资金后,主要投资于各类封闭式和开放式基金,达到规避风险与均衡收益的目的。专家表示,基金宝的风险性相对较小,收益率也较高,适合于那些稳健型的投资者。不过基金宝的劣势就在于流动性较差,无法随时赎回。

QDII 产品 盯住海外实现高收益

近期多家银行发售QDII理财产品,像中国银行中银稳健增长、光大银行的同享一号。QDII称为代客境外理财业务,是投资者通过银行直接投资于境外固定收益类产品,从而赚取更高的收益。通过这种产品,投资者的资金可以投资海外的资本项目。专家提醒,QDII产品

是家庭资产配置中的一个组成部分,只有在有一个全面的资产配置基础上,QDII的投资才能帮助实现家庭理财的整体目标。

挂钩型产品 紧随挂钩来赚钱

银行理财产品还出现了投资海外市场,收益与海外股指挂钩的理财产品。光大银行发行的同升三号、招商银行的新兴市场基金组合计划等属于此类产品。这些产品挂钩对象包括香港股市的蓝筹股、海外绩优的公司股票、优质成长的基金等,从而实现国内投资国外赚钱。不过需要注意的是,结构性理财产品投资者最终能否得到高收益,关键在于掌握这些资产的价格变动情况,因此该产品适合于对收益要求较高、并有能力承担一定风险的客户。

□晚报记者 来从严
实习生 李威/文
晚报记者 吴琳/图

在股市上涨的同时,银行理财产品也出现了预期收益率走高、收益上不封顶的产品。理财专家建议,在股市风险加大的情况下,可把部分资金投入银行理财产品,实现投资多元化,避免单一投资带来的高风险。记者总结了近期发行的人民币理财产品的特点,供市民选择。

基金热潮导致国债“冷场”

□晚报记者 来从严
实习生 李威

4月1日,2007年第二期凭证式国债在省会银行网点销售。不过,与以前销售时火爆的抢购场景不同,本次国债销售遭遇冷场,大部分银行当天都没有完成销售额度。业内人士表示,近期基金投资的热潮导致国债销售遇冷。但对于风险承受能力较低的老年人来说,国债仍然是一种有效的

投资手段。据了解,2007年凭证式二期国债4月1日开始发售,发行总额500亿元,其中3年期350亿元,票面年利率3.66%;5年期150亿元,票面年利率4.08%。记者了解到,与以往国债销售市民排队抢购的场面不同,此次国债销售时银行没有排长队的现象。省会一家银行人士告诉记者,他们网点20万元的销售额度,当天只销售出去了不到10万元。理

财专家分析说,近期基金投资的持续火爆吸引走了市民大部分投资热情,同时,各家银行推出的理财产品品种增多,收益提高,这就造成国债难以吸引投资者。“国债收益虽然较低,但是没有风险,因此对于那些风险承受能力较低的投资者来说,还是不错的选择。”今年3月1日第一期凭证式国债销售时,市民购买踊跃。由于二期国债是央行3月18日加息后的首期

国债,其利率已比一期国债高出0.27%。理财专家表示,如果将在3月18日前购买的一期国债卖掉,再买二期国债是相当划算的。因为国债购买后半年内不计息,提前支取要付千分之一的手续费,也就是说一万元国债提前支取要付10元手续费,按照最新利率每一万元国债每年要增加27元收益。但是去年或者更早买的国债,则需要具体的测算才能决定提前支取是否划算。

[理财播报]

挂钩产品 理财产品挂钩农业

4月2日,交通银行正式推出“得利宝·浓青——五谷丰登收益优化”系列理财产品,这是该行推出的首只挂钩农产品概念的理财产品。该产品包含1年期、2年期、3年期三种期限,美元、

人民币两种币种。人民币3种期限产品的预期最高总收益分别为6%、15%、27%,美元3种期限产品的预期最高总收益高达12%、28%、45%。

王佳

理财产品挂钩信托

浦发银行从3月29日到4月9日期间,发售其个人专项理财产品2007年第一期T计划。该理财产品挂钩标的为中海信托投资有限责任公司的“中海聚发-IPO系列资金信托计划”,该信

托计划的投资范围为:新股申购,同时包括可转债发行申购、货币市场基金以及上海浦东发展银行存款。其预期年收益率为3%~8%,认购以5万元起,以1万元的整数倍递增。

马晓军

稳健产品 本利丰产品发售

农行河南省分行营业部有正在发售“本利丰”第二期个人人民币理财产品。该产品预期年收益率达4%~12%,具有收益率高、安全性好、风险低等特点。该产品是农行发行的第一只“新股申购型”人民

币理财产品,其投资目标为平安信托投资股份有限公司发起的“平安利丰”新股申购计划。该产品认购起点为5万元,以一万元的整数倍增加,起息日为4月10日,理财期限为11个月。宋运启 程茵

平稳收益产品发售

4月6日开始,中行将在全省同步发售一款企业、个人均能投资的人民币理财新品——中银平稳收益理财计划第2期产品。该产品投资期限为一年,包括0702A和0702B两款产品,其中,

0702A针对个人投资者,最低认购金额为5万元,以万元倍数递增,预期年投资收益率为3.6%;0702B最低认购金额为1000万元,以百万元倍数递增,预期年投资收益为3.7%。

徐涛

[理财活动]

投资理财盯紧五大行业

□晚报记者 来从严
实习生 李威/文
晚报记者 吴琳/图

高,房地产业的前景仍十分乐观,当然也会给它的购买者带来长期的赚钱效应。

3月31日上午光大银行举办2007年春季投资理财报告会,二百多名市民积极参与。专家建议投资者在2007年股市行情下应抓住“5个1”的主线,活用“白+黑”的策略,以求“保本收金”。

在具体产业投资方面光大证券资产管理部总经理吴亮表示,投资者“要学会黑白相配”即在代表大盘蓝筹股的白马股上投资又要在二三线公司的黑马上下注,这样就能在保本的底线上获得更大的收益。比如房地产界万科是龙头老大,随着市场竞争激烈的加剧它会扩大相对优势拿到更多的土地资源,效益会更好,我们买它的股票,就能长期稳定地赚小钱。苏宁环球则是房地产业的一匹黑马,势头强劲,跟着它股值的大幅度攀升,我们就能高兴地看着本金翻几个滚。“虽然2007年一季度白马股跑得慢,黑马股跳得多,我们仍要懂得运用一黑一白的艺术,白马股下半年肯定会发飙。”吴亮建议投资者多买白马股,谨慎对待黑马股鱼龙混杂的情况,注意投资的风险。

光大证券资产管理部专家解释,“一张卡,一所房,一杯酒,一把钥匙,一辆车”5个1,对应的则是“金融,地产,消费,医药,汽车”五大产业。在未来几年股市走牛的形势下这五个产业将会是股市舞台的主角,投资者应牢牢把握这条“5个1”主线,多在这些有长期效益的领域注资,坐享牛市。比如“一所房”的房地产业,尽管近年来政府多次出台相关政策予以限制,在旺盛的市场需求刺激下房地产的业绩有目共睹,随着人们生活质量的提

