

理财节 让理财师帮咱理理财

光大银行阳光理财节持续到6月底,还将进社区举办讲座



□晚报记者 来从严
通讯员 李景辉/文
晚报记者 吴琳/图

各类理财产品的集中展示,30多名金融理财师(AFP)集中亮相,市民可以“点单”选择金融理财师帮助自己制定理财规划。5月

19日,光大银行郑州分行举办的第三届阳光理财节拉开序幕,在5月、6月为期两个月的阳光理财节期间,为大家呈现一系列的理财活动。

据介绍,目前我国资本市场正迎来千载难逢的发展机遇,证券投资和理财市场异常火爆,广大投资者热

情空前高涨,阳光理财节正是基于此而举办的。据组织者介绍,在5月、6月为期两个月的阳光理财节期间,该行将联合新闻媒体,协同证券、基金、保险、信托等专业机构,开展投资理财讲座、基金证券投资报告会、房地产投资高峰论坛等一

系列精彩纷呈的投资理财活动。理财节期间,该行还将发挥强大的金融理财师团队独特优势,选派30多名获得中国金融理财师和国际金融理财师认证资格的精英团队,每周在每家营业网点开展一次理财讲堂,为广大投资者提供专业的投资理财咨询服务,并为幸运的客户提供量身定做的家庭理财规划和投资理财规划服务。

光大银行郑州分行行长彭建平在开幕式上表示,随着个人财富不断增长,市民对理财服务需求越来越高。作为国内金融界率先打出理财银行大旗的商业银行,一直以理财服务作为银行特色,经过几年努力,已成功开发了储蓄理财、投资理财、融资理财和规划理财四大系列100多个品种,能够为广大

客户提供量身定做的理财服务,阳光理财也成为最受客户欢迎的理财品牌,在国内金融市场树立了阳光理财的响亮招牌,阳光理财品牌和理财产品屡屡在全国性评比中荣获头奖,光大银行也因此被誉为名副其实的“理财银行”。

同时,为更好地普及理财知识,本报还将与光大银行合作,联合举办“理财知识进社区”行动,理财专家走进社区为广大市民上门开展理财服务,向市民送上更多的金融知识和金融资讯。使大家在百年不遇的资本市场投资机会中大显身手,最大程度地分享中国经济快速发展的成果,享受投资理财成功带来的喜悦。市民如果有理财方面的需求,可以拨打电话67655218进行报名。



[理财师推介]



李素转 国家注册AFP金融理财师,经济学学士、会计师,中国光大银行郑州分行私人业务部总经理助理,15年个人金融投资理财工作经验,擅长证券、基金、综合理财及理财规划服务。



陈默 国家注册AFP金融理财师,经济学学士,中国光大银行郑州分行私人业务部理财中心经理,郑州交通电台都市广播《金牌管家》栏目定期嘉宾,5年个人金融投资理财工作经验,擅长证券、基金、综合理财及理财规划服务。



杨天霜 国家注册AFP金融理财师,经济学学士、经济师,中国光大银行郑州分行零售授信中心经理,13年个人金融投资理财工作经验,擅长证券、基金、综合理财及理财规划服务。

理财活动

基金专家郑州论市——

股市走“牛” 买老基金优于新基金

基金 净值增长率是选择关键

很多人在选购基金时,考虑的是购买净值比较低的基金,或者干脆直接购买新发行的基金。而对于净值比较高的老基金则“敬而远之”。对此,徐红光表示,这是一种认识的误区。选择基金不是看新老,而是要看净值增长率这个指标。

净值增长率指的是基金在某一段时期内资产净值的增长率,可以用来评估基金在某一时期的业绩表现。其计算公式是:基金净值增长率=(某基金的当天净值-前一天的净值)/当天净值×100%。从过去数据来看,高净值的老基金,收益增长率要明显高于低净值的新发基金。老基金净值高,但高净值意味着好的业绩,也就是它未来的趋势很好。在牛市大背景下,买新基金反而不如老基金,新基金募集后要有一个建仓期,而老基金不需要建仓,可以马上给你带来赚钱效应。

因此,在股市走牛的时候,买老基金比较好。而在股市走熊的时候,则是买新基金比较好。

□晚报记者 来从严 实习生 李威

“中国的股市,中长期来看是继续看好的走势,但短期市场来看,A股市场有点被高估了。投资者在进行理财投资时,应注意到这个问题。”5月19日,在光大银行郑州分行第三届阳光理财节开幕当天,来自上投摩根基金管理公司销售部的徐红光总监向投资者讲解了近期股市高涨行情下的投资理财之道。该报告会也吸引了500余位市民的关注。



股市 短期高估长期看好

“中国的股市,中长期看是继续走好,但短期来看A股被高估了。”徐红光说。

徐红光分析,用中国的股市市盈率(当前每股市场价格和每股税后利润的比率)和其他国家相比较,大多数国家都在20倍左右,而目前A股却在30倍左右,高于国际正常水平。

虽然央行近期打出一套“组合拳”来抑制股市过快增长,但央行措施主要影响的是机构投资者,目前市场上机构投资者占比很小。这样,调控的效果就会打折扣。统计资料显示,目前股市每天开户数在30万人以上,每天大量的资金进入股市,这在很大程度上抬高了股市。

“虽然短期股市被高估,但从5~10年的中长期来看仍然是牛市。”徐红光说。中国经济已经保持了十几年的持续高速增长,并且这种势头仍在继续。而上市公司的盈利能力持续增长,这也决定了股市的长期走好。针对此,徐红光的建议是:因为有大量的资金不断进入市场,股市虽然被高估但却并不一定回调。所以短期投资是看空但不做空。

理财课堂

基金定投 巧用能赚大收益

基金定投是指在一定的时期内,投资人以固定时间、固定金额申购某只基金产品。基金管理公司接受投资人的基金定投申购业务申请后,根据投资人的要求在某一固定期限以月为单位从投资人指定的资金账户内扣划固定的申购款项,从而完成基金购买行为。

定投适合哪些人

因为资金是分期小量进场,价格低时,买入份额较多,价格高时,买入份额较少,基金定投可以有效降低风险,对于风险承受能力低的工薪阶层、具有特定理财目标需要的父母和刚工作的年轻人,是一种比较合适的中长期投资方式。基金定投适合在波动比

较大的市场中进行,市场不断走高时不宜采取定投的方式。并且,用于定投的一般是波动比较大的股票型基金,波动较小的债券基金和货币市场基金应该一次性投资。

定投一般流程

定投应首先评估自己的风险承受能力及投资偏好,确定投资组合。然后,根据个人

的收支情况确定金额。

举个例子,一对夫妇计划为其儿子建立一个教育基金,假设儿子刚上小学,投资年限为16年,期望年收益率为10%,每期扣款500元,经过计算可以得出到期收益为134984元,到期本利为230984元,这样一大笔钱就可以作为孩子读大学和研究生时的费用。

退出方式有两种

投资人退出定投业务有两种方式:一种是投资人主动提出退出。二是投资人指定的扣款账户内资金不足,造成基金定投业务计划无法继续实施时,如果系统记录违约次数达到三次,系统将自动终止投资人的基金定投业务。 邱实