

本周六又有理财报告会

- 时间:上午9时30分
- 地点:金质大酒店
- 主题:股市4100点,市民咋投资

□晚报记者 来从严
实习生 李威/文
晚报记者 吴琳/图

股市持续走强,大盘站在4000点上。在这种情况下,投资者的投资策略应该作出怎么样的调整?本周六上午9时30分,中信银行郑州分行理财专家和中信证券专家将在金质大酒店(花园路与红旗路交叉口)为市民讲解4100点行情下的理财投资之道。



据了解,近期股市一直持续走高,而实际结果也表明,人民银行上周的加息举措对于股市的调整作用十分有限。在这种情况下,有部分精明的投资者已经开始调整自己的投资策略。但对于大多数投资者来说,仍然是处于一种观望的态势。那么,在目前的市场行情下,下一步股市走势将会如何?投资者应该如何调整自己的资产配置?在股

票、基金、银行理财产品这些理财产品中究竟选择哪种更好?届时,理财专家将在现场一一进行讲解。

记者了解到,本次讲座由中信银行郑州分行资深理财专家、国家理财规划师李晓莉和中信证券股份有限公司资产管理部副总裁王朝阳分别进行讲解。李晓莉将主要从家庭为什么需要理财、如何进行家庭理财规划、

家庭理财应如何分步实现等方面与广大市民进行讲解。王朝阳则表示,2007年的股市,市场分化已经开始显现,一些绩优的蓝筹股涨幅变缓,而二、三线股却涨势巨大。基金是蓝筹股上涨的主要推动力,而散户却是垃圾股上涨的主要推动力。王朝阳认为,今年第一季度股价的上涨,与上市公司业绩增长关联度不是太大,体裁炒作

是第一季度股市的主要特征。“尽管股市长期来看是向好趋势,但在目前市场行情下,树立风险防范意识就显得尤其必要。”

据悉,本次讲座为纯公益性质,但由于现场座位有限,有兴趣的市民请及早到就近的中信银行营业网点索取入场门票,或者拨打电话65792963、67655218进行报名。

信诚基金 理财专栏



理财利器:正确方向+时间

一般而言,任何投资需考虑三个要素:即投资报酬率、投资风险以及投资时间长短。对前两个因素,大家探讨的比较多。但投资时间,尤其是它的“相对性”,往往容易被忽略。其实,做好投资理财,正确方向和时间一样不可或缺。

举个简单的例子。在1个一年期的期限中,赚5%和8%,在大多数人看起来相差不多。但是如果以15年投资期限来看,差距却是108%和217%,也就是说差了109%。深入来说,“时间的价值”就是这个差距。

道理虽然简单,但是大多数的人,包括我自己在内,很多的时候都做不到,原因就是我们没有“坚持时间的长度”。

以前我向别人推荐投资印度股市时,强调两点:第一,至少要放1年以上才可确保赚钱;第二,我认为若坚持3年以上,将会有80%的预期投资回报率。这中间的关键都在“要放得够长”加上“中期的研判是正确的”。2006年印度股市年中回落年底回升的表现验证了我当初的判断“坚持一年以上,就会有很好的收益”。2006年中国股市表现同样如此,年初买股票或基金并一直握到年底的人报酬率最高,而自以为懂市场或懂技术分析的人,反而错失了不少赚钱的机会,一语概之,就是“坚持长期投资的人获得了最好的报酬”。

所以,我个人的建议是想好中长期的大方向,在可以负担的情况下,做中长期的投资,并且做好中长期的“思想准备”以及评估财务上“坚守投资”,而不会在半途被“淘汰出局”。

记得一段时间以前,台湾股市波动还很激烈时,有一位记者采访我,问我下周股市的看法,是涨还是跌?我反问他:“如果明天电视报道布什坐的空军一号意外坠毁,美国股市会怎样呢?”我的意思是,短线中任何事都有可能发生,所以短线投机,应该是“意外之财”,要成为小康之家,恐怕不能靠这个,而是得靠上面所说的“正确方向+时间”比较稳当些。 曹幼非

(作者为信诚基金管理公司董事,英国保诚集团大中华区投资基金总裁)

推出“低柜化”服务 推广网上银行新功能

银行新措施替市民省时间

□晚报记者 来从严
实习生 李威

最近,银行排队办理业务问题屡屡被提及,然而,步入浦发银行营业厅,最先感受到的,却是井然的秩序、幽雅的环境,比之印象中排长队的景象相去甚远。降低银行柜台窗口的高度,让客户和员工实现“平等”。大力开发网上银行的新功能,吸引客户足不出户办理业务……近段时期,浦发银行不断推出服务新举措,创新客户服务体系,从而化解银行排队难题。

“低柜化”服务的背后

昨日上午,市民徐先生到浦发银行郑州经一路支行办理取款业务,等站到了窗口时才发现,该处的柜台竟然比别处银行的低了一大截。于是,徐先生舒服地坐在靠背椅上办理完了业务。

“以前银行网点的高柜台给我的感觉是高高在上,现在把高柜台变成低柜台了,我可以和里面的银行员

工平等地面对面坐着,这让我心里感觉很舒服。”徐先生告诉记者。

“110厘米到80厘米,降低30厘米却赢得了客户心理上的极大认同。”浦发银行郑州分行运营管理部负责人说。据了解,目前大多数银行网点柜台窗口的高度都是110厘米,而现在浦发行的大部分网点,柜台都已经降低到80厘米了。

一份调查统计数据显示,客户在银行排队大约3分钟以后,感知到的排队时间和实际排队时间就开始出现很大的差距。如果等候5分钟,客户就感觉像等了10分钟。等的时间越长,这种感觉就越明显。长时间的排队,不但浪费了客户的宝贵时间,也很容易让客户心里越来越烦躁。此时,银行就必须采取相应的措施来缓解客户的烦躁心理。

“降低柜台窗口高度,实行低柜化服务,让客户由过去站着办理业务变为坐着办理业务,首先就会大大缓

解客户的这种烦躁心理,不但有助于工作效率的提高,同时也有助于改变客户对银行形成的不良印象。”浦发银行郑州分行相关负责人表示。

“目前我们的各个网点柜台设置基本上都是这样的风格,这也是我们改革服务方式、进一步提升服务内涵的一项举措。”运营管理部负责人说。而按照计划,到今年年底前,浦发银行在全市14家网点都将实现低柜化改造。届时,市民就可以坐着办理业务了。

金融创新的网银时代

“银行网点排队问题严重,一个很重要的原因就是电子银行利用率太低,客户全部涌向窗口柜台办理业务。因此,大力推广网上银行、创新网上银行服务方式是缓解当前银行网点排队的一个重要方面。”针对排队问题,监管部门在一份建议书中这样写道。

引导客户使用网上银行,分流柜台客户,需要



的是不断创新的网上银行业务能力。记者了解到,自2004年7月推出“轻松理财”品牌到目前,个人网上银行推出了包括资产负债表、收支明、关联账户、电子客票等117项功能;公司网上银行推出了包括转账支付、批量转账、网上保利、网上离岸业务等158项功能。功能强大,高效便利,备受客户赞誉,并由此缓解了柜面压

力,带动网上银行经营模式的变革。

为了应对2007年火爆的基金投资形势,浦发银行构建起“四位一体”的基金销售渠道:“基金频道”、“基金精品屋”主要担当基金代销的渠道,而“银基易”、“银联通”主要作为基金直销的渠道,为不同购买偏好的客户提供了全面的基金投资服务。目前,又新增了网上银行基金开户业

务。只要申请开通了网上银行,足不出户就可以进行基金的买卖交易。

另外,对于涉及到现金交易的汇款业务,在网上银行中均可以办理。目前浦发银行构建起了包括“定期跨行汇款”、“邮政汇款”、“E-mail汇款”、“礼e汇款”在内的全方位的汇款产品链,从而可以有效缓解柜面压力,轻松点击间尽享理财乐趣。