

应对加息 理财投资关注流动性

投资者可考虑“货币+理财产品+基金”的投资组合

□晚报记者 来从严

从8月22日起,人民币存贷款利率进行今年第四次调整。在不断加息的预期下,如何理财才能既保证本金的安全,又可以获取较高的收益?理财专家建议,在CPI数据高居不下、不断加息的预期下,理财投资的流动性要重于收益性。

整合账户减少活期存款

由于前几年利率非常低,再加上还要交利息税,万元存款的利息非常少,最低的时候一年定期存款纯利息还不到160元。所以很多人为了资金使用方便,把自己相当一部分存款存成活期,而且拥有多个银行的存折、银行卡。这在低利息时代无所谓,但在加息周期中却会损失不少资产。在多次加息中,活期存款的利息增加有限,因此活期存款和定期存款的利息差越来越大。以10万元为例,一年的活期利息是810元(税前),一年的定期利息则是3600元(税前),相差2790元。

存折太多不利于整合资金。因此从进行家庭财务管理、从理财角度考虑,存折、银行卡越少越好。如果你确实不知道什么时间用钱,那可以存定活两便,其利息是定期储蓄同档次利率的六折。经测算,存定活两便比活期的利息至少高出50%,而这并不需要付出任何成本。

考虑到以后可能还要加息,定期存款的期限也不易太长,应以半年期或者1年期为主,等到利息升至高峰再考虑转存较长的定限。



理财多关注流动性

根据刚刚公布的7月份CPI(消费物价指数)数据,较上年同期增长5.6%,创下10年来高点,实际负利率状态已经持续了8个月。在这样的背景下,央行再次加息,将对投资者的理财产生一定影响。业内人士表示,投资者可以更多关注收益高出一筹的理财产品,并确保产品的流动性。

理财专家表示,高通胀必然伴随加息,在持续

加息预期下,流动性比收益率更重要。对于理财产品,投资者可配置中短期产品,一是此类产品的收益高于定期储蓄,二是期限较短,即使加息也能够及时转换新产品。

在目前存款活期化特征明显的情况下,投资者应充分利用现金管理工具,通过短期运作来提高投资收益。“一年来,一年期定期存款已经上升到3.6%,而2006

年度CPI为1.6%,2007年度CPI全年预期为4%,预计上升150%,存款利率涨幅赶不上CPI涨幅。”有银行人士表示。在这种情况下,既要避免收益遭到通胀的“侵蚀”,又要防范投资风险,最有效的方法就是资产合理配置。对此,投资者可以考虑“货币+理财产品+基金”的投资组合。而对于没时间打理的投资者及新基民,可挑选基金定投或者指数基金。



活动预告

股市连创新高,行情一波三折,投资者如何把握市场热点,选择正确的投资策略?本周末,三场理财报告会帮您支招。

时间:8月25日上午9:30

地点:河南省人民会堂三层多功能厅

由本报和中信银行郑州分行联合举办的“财智8月投资理财报告会”本周将邀请中信证券资产管理总部高级经理杨波、中信CFP国际金融理财师王豫静共同为投资者讲解股市高位下的投资策略。

咨询电话:66895558

时间:8月25日上午9:00

地点:民航大酒店二楼金水厅

本期报告会,华泰证券邀请具有多年国内外证券市场研究和投资经验的资深分析师唐潇武、熊杰,就下半年市场投资策略、重点行业板块等讲解。

咨询电话:66358900

时间:8月26日上午9:30

地点:光大银行郑州分行10楼会议室

在股市5000点高位的情况下,基金投资策略应当如何调整?本周日上午,光大银行邀请光大保德信基金管理公司高级研究员钱钧为投资者讲解投资之道。

咨询电话:65766092

科学理财·理性投资

2007首届郑州投资理财文化节

系列活动即将开幕

投资理财咨询 理财产品展示
房贷业务推介 举办大型投资理财报告会

.....

精彩节目 敬请关注

银行、保险、证券、信托、期货、典当、收藏……期待您的参与!

主办: 郑州晚报

联系电话: 67655218 67655029