

我市三季度城镇储户问卷调查结果显示

理财结构失衡 购房动力加大

□晚报记者 来从平

连续的加息对居民的影响力减弱,居民储蓄意愿不增反降。昨日,人行郑州中心支行公布了2007年三季度城镇储户问卷调查结果。调查显示,在居民储蓄意愿下降的同时,投资股票基金的热情高涨,但投资理财结构失衡。

加息对储蓄影响有限

根据调查,与前几次存款利率上调效应不同,2007年三季度期间的存款利率上调和利息所得税下调对居民的影响力减弱,居民储蓄意愿从30.5%下降到21.25%。从居民所拥有的主要金融资产来看,三季度选择主要拥有储蓄存款的居民占比为64%,比去年同期减少10个百分点。储蓄意愿下降的原因,一是当前物价上涨幅度较大,小幅加息难以弥补物价大幅上涨带来的负面影响;二是股市的持续火爆与挣钱效应刺激居民投资股票和基金的热情高涨;三是连续的加息对居民的影响力减弱。

投资理财结构失衡

三季度居民投资股票或基金的热情依然高涨。当前物价和利率水平下选择购买股票或基金的居民占比为34.25%,比去年同期增加29.25个百分点。从居民的储蓄用途来看,选择储蓄的主要目的是购买其他金融资产的居民占比为17%,比上季度和去年同期分别增加1.75与12个百分点。从拥有的主要金融资产来看,选择主要拥有股票和基金的居民占比为23.5%,比上季度和去年同期分别增加0.25与17.5个百分点。与投资股票和基金的火爆场面相比,居民购买国债和人寿保单的热情大大降低。选择购买国债的居民占比为6.25%,选择购买人寿保单的居民占比为5.5%。

居民购房动力加大

人行调查数据还显示,居民实际感受收入下降,低收入群体反应特别明显,但他们的购房动力加大。

三季度居民当前收入感受指数从30.75%下滑至16%。大致来看,收入越高的家庭感受收入增加的占比越高,500~1000元月收入的家庭没有感受到当前收入在增加,而1万~2万元月收入的家庭感受收入增加的占比超过了四成。同时,较高的通胀预期导致居民未来增收信心不强,收入预期指数从32.25%下滑至30.75%,减少1.5个百分点。

尽管感受收入下滑,但居民购房需求增强,近期储蓄目的为买房或装修的居民占比为25.5%,比二季度和去年同期分别增加3与8个百分点;在对“未来三个月是否准备买房”回答上,三季度选择购买住房的居民占比为24.5%,比二季度和去年同期分别增加3.75与6.5个百分点;不同收入的家庭购房意愿存在差别,总体来看,月收入在5000~2万元的家庭购房意愿较强。

联信贷款中心

个人、团体信用贷款
无抵押担保、零利率
专线: 63577080/81/82
文化路新通新商厦A711

知名基金经理郑州论市

牛市背景下,基金投资正当时

□晚报记者 郭艳芳
见习记者 倪子/文

股市不断攀升新的高点,基金投资应当如何?本报近日联合农行河南省分行营业部、交银施罗德基金公司举办了大型投资理财报告会。交银施罗德基金公司副总经理兼投资总监李旭利和交银施罗德基金公司渠道总经理王晚忠联手为广大投资者讲解了目前行情下的基金投资策略。他们认为,中国A股市场正步入正轨,投资基金正是时候。



认准五大板块 投资股票最佳

“股票是适度通货膨胀时期的最佳投资品种。”李旭利说,去年的市场是低风险、高收益;今年的市场是高风险、高收益;明年的市场就说不准了。由于农产品(粮食)价格上涨,很多人都感

觉到了食品类物价的上涨,8月份的CPI也更是达到了6.50%,9月15日央行宣布今年第五次加息,以便稳定通货膨胀的预期。“我们目前处于适度的通货膨胀时期,投资股票是可以获利的。

但是要选那种在上涨情况下,收益会跟随通货膨胀上涨的股票板块。”李旭利解释道。纵观现在股市格局,他认为牛市的基础还是存在的,譬如宏观经济的景气、企业利润的不停增长、宽松的

货币环境、充足的市场流动性等有利因素,这些共同铸就了牛市的根基。“食品类、航空、零售、地产、景点酒店这五个板块,我个人认为在通涨时期进行这些投资应着重看好的。”李旭利说。

考虑买卖成本 坚持长期持有

“有的人认为买基金和炒股票一样,可以短线操作,其实这是非常不对的,不仅对投资者而言,他可能失去了利润再增长的机会,对基金经理来说也是个不小的打击。”王晓忠说道。他说,根据交银施罗德的有关数字计算统计,真正能够做到“低买高卖”、时机选择的“刚刚好”的人实际

上寥寥无几,频繁的赎回对基金经理的建仓会造成很大的困难,基金经理不光要每天想着买哪些股票,更要每天想着今天又有多少人赎回基金。“最重要的是,投资者一定要充分相信基金经理,基金为什么会赚钱,就是因为他们是专业人士。”王晓忠解释道。对于现在比较高

位震荡的点位,很多人不敢投资,他也发表了自己的观点,并提出“及早入市,顺势而为”的口号。买基金时,什么时间进场的时点不重要,但是出场的时点却相当重要。无论什么时候赎回基金,都需要考虑赎回款的到账时间,以及买卖成本等因素,不要一味的追求短期效益,而

丧失长期得利的机会。在“中信理财”品牌高调亮相的同时,中信银行还与各地媒体合作举行投资者教育活动,让投资者在见证“中信理财”品牌诞生的同时,获取丰富的理财知识与信息。据悉,中信银行近期将在全国范围内展开盛大的“中信理财”的品牌推广活动。

李旭利

中国人民银行研究生部经济学硕士,10年基金从业经验。2005年加入交银施罗德基金管理有限公司。2006年6月14日至2007年7月3日担任交银施罗德稳健配置混合型证券投资基金基金经理。现任交银施罗德基金管理有限公司投资总监。曾获2003、2004年度中国证券报金牛基金奖,2003晨星年度基金经理。

中信银行 推出“中信理财”品牌

9月15日,中信银行郑州分行举行“中信理财”品牌新闻发布会,宣布正式推出“中信理财”个人理财产品品牌。这是中信银行继中信财富阶梯和私人银行之后近期的又一个大手笔,也是该行近年成功发行多只理财产品后,对旗下个人理财业务的一次大整合,体现了中信银行大举进军个人理财领域的勃勃雄心。

中信银行在新闻发布会

上表示,自2006年以来,中信银行大力拓展本外币理财产品市场,在产品设计与发行方面始终领先同业,并以优异业绩受到了广大投资者的普遍认可。为了进一步提升理财产品市场形象,中信银行此次对个人理财产品品牌进行了整合,确定以“中信理财”作为个人理财产品统一品牌。

中信银行郑州分行零售

银行部总经理方萍介绍说,与国内其他商业银行相比,中信银行依托中信集团综合金融优势,针对客户对于风险与收益偏好的不同需求,设计并提供了集证券、基金、保险、信托等多种金融资源于一身的创新型理财产品和整合多种产品的解决方案,使中信个人理财产品具有独特的市场竞争力。据统计,截至2007年6月末,中信银行理财产品余额和余额增量均领先同业,在这种情况下,

“中信理财”品牌的推出自然水到渠成。

在获得投资者信赖的同时,“中信理财”也获得了专业机构的充分肯定。8月24日,在由和讯网举办的“2007中国银行产品评测”活动中,中信银行一举囊括了“人民币理财产品最具投资价值奖”、“外币理财产品最具投资价值奖”两项大奖,在参选的27家商业银行中脱颖而出。郭文军

华泰证券全面实行多行第三方存管及处理休眠户公告

根据《证券法》的有关规定,按照中国证监会对证券行业实施客户交易结算资金第三方存管(以下简称“第三方存管”)工作的具体部署和要求,华泰证券将于2007年9月22日起,分步实施“第三方存管”批量转换工作。为充分保障投资者利益,保证客户证券交易、资金进出的正常运行,现将相关事项公告如下:

一、批量转换有关银行:

工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、兴业银行、浦发银行

二、有关银行及批量转换时间

2007年9月22日,实施工商银行、农业银行、中国银行、交通银行、招商银行批量转换

2007年9月29日,实

施建设银行批量转换。

根据《证券法》的有关规定及中国证券监督管理委员会及中国证券登记结算有限责任公司对账户清理工作的要求,华泰证券有限责任公司定于2007年9月24日对休眠账户实施另库存放、集中存管,相关事项公告如下:

一、休眠账户指2004年8月1日前开立,人民币

资金余额在100元以内(含100元)、证券账户中无证券及开放式基金资产、2004年8月1日至今无证券及开放式基金交易的客户交易结算资金账户及对应的A股账户。

二、自2007年9月24日起,投资者将不能使用休眠账户进行资金存取、证券交易,如需激活,须本人携带身份证明、证券账户卡,

至开户营业部柜台办理激活休眠账户手续,并按有关业务流程办理第三方存管签约,成功激活、签约次日,恢复交易及资金存取。

三、如休眠账户属于不合格账户,激活前应按不合格账户的处理方式办理账户规范手续。

四、休眠账户集中存管是华泰证券郑州东明路营业部 华泰证券郑州经三路营业部

中国证券监督管理委员会对账户清理工作的明确要求,也是保护投资者权益的重要举措,敬请相关投资者对因此造成的不便予以谅解,感谢您支持我们的工作。

详情可查阅华泰证券网站(www.htsc.com.cn),或就具体事项与您的开户营业部联系

咨询电话:66317475;66358900
咨询电话:65585123;65585086