



阳光财富之旅系列之三

承担风险才能获取收益

理财先要树立正确理念

随着基金股票的赚钱效应日益彰显,大家对理财投资的热情空前高涨。但是,没有任何风险意识的投资是很危险的,必须树立正确的理财理念。

1. 适度承担风险获取较高收益

投资的风险和收益是相匹配的。好的理财应该是全面评估个人和家庭风险承受能力及风险承担意愿后,接受可承担的风险以换取相对应的长期回报。不敢承担任何风险实际上也是一种风险,您需要为您的保守投资承担购买力下降的风险。举一个例子:

A先生保守,用10万元投资了一种每年5%收益的保本型产品,25年后增值到33.86万元。

B先生敢于承担适度风险,用10万元平均投资到5种收益不同的产品中,年平均收益率分别为15%、10%、5%、0、全部损失。25年后资产增值到96.27万元。以同样的本金在相同的投资时间,收益回报相差62万元。

2. 投资要学会摆脱羊群效应

当市场处于低迷状态时,其实正是进行投资布局的绝佳时机。不过由于多数投资人存在“羊群效应”的心理,当大家对行情都不看好时即使具有绝佳成长前景的股票也无人问津;而等到市场热度很高时,投资人才争先恐后地进场抢购,一旦市场调整大家又会一窝蜂地杀出。如何避免跟风操作呢?建议在购买前结合自身的投资目标设定获利点和止损点,同时调整良好的心态面对各种起落,才能获得较高收益。

3. 要克服基金净值恐高症

“不怕贵的,只买对的;新基民都是算净值的,老基民都是算增率的;赔钱的都是勤算账的,盈利的都是非常懒的。”这是一句投资顺口溜,以相同的资金买入高净值的基金得到的基金份额一定低于低净值的基金,但买基金是买基金的赚钱能力即增长率。投资者都有过这样的经验,原本一只规模小业绩排名靠前的基金分红归一扩大规模后业绩持续落后的情况屡见不鲜,就是因为从一只小规模基金变成了大规模基金相当于成立了一只新基金,重新买股票建仓在牛市的快速上涨行情中业绩一定是落后了。

本期专家 光大银行国际金融理财师(CFP) 邵晓莉

[银行资讯]

光大银行 “港股直通” 锁定收益

光大银行最新推出同升十八号“港股直通”股票联结产品,挂钩中国石油、中国神华、中交建设、大唐发电四支优质港股。该产品起息后,前三个月为产品封闭期,不论挂钩股票表现如何,每月均按20%年利(美元24%)无条件支付收益,即前三个月支付固定收益5%(美元6%),为投资者提前锁定收益,落袋为安;第四个月开始,逐日观察,只要满足任一天所有挂钩股票价格大于期初价格的85%,当月即可获20%年利(美元24%),无须考虑当月其他时段股票表现。

李景辉

交通银行 “得利宝” 联姻信托

交通银行在全国发售“得利宝宝蓝4号”人民币理财产品。这是该行继“得利宝宝蓝1号、2号、3号”系列人民币理财产品在市场上相继成功发售后的又一宝蓝系列理财产品。此次发售的宝蓝4号也属于“优先受益结构信托理财”产品,其投资期为两年,起点金额5万元人民币,预期年收益率为固定收益加浮动收益,上不封顶。该产品收益不仅与投资标的表现有关还建立了与储蓄利率挂钩的保障机制,从而降低储蓄升息对理财产品收益带来的影响。

田国华

中信银行 股指期货仿真大赛在即

在股指期货越来越近之际,中信银行与中信证券联手,举办股指期货仿真交易大赛,为投资者提供完全真实的交易环境(仅资金虚拟),投资者可以通过参与大赛,全面了解股指期货。该次大赛总冠军将获5万元人民币及价值1万元的等离子电视一台。报名时间截止到11月9日,比赛时间为2007年11月05日-2008年01月04日。感兴趣的朋友可以到中信银行营业网点现场报名。

潘明权

工商银行 牡丹信用卡优惠多多

中国工商银行推出信用卡限时办卡服务。自2007年11月1日起,凡个人客户申请工行牡丹信用卡的,自受理日起15个自然日即可领到卡片。同时,牡丹信用卡8项免费优惠——办卡免担保;办卡免保证金;最长的免息还款期;刷卡消费免年费;免费实时短信余额变动提醒;免费到期还款短信提醒;在本、异地工行存款免收手续费;在本地工行网点、ATM取现免收手续费。

许磊 李丰收 武建选

2007 郑州品牌证券机构展示

“一对一”专业服务 重视投资风险教育 信泰证券 专业团队替客户“赚钱”

没有高高耸立的办公大楼,没有吸引眼球的广告牌,经七路一座普通大厦里却是一片“其乐融融”的景象。今年以来信泰证券郑州营业部新开户数在同行业一直遥遥领先,业务增长率远远超出市场平均增长水平,而背后驱动信泰拔地而起的是企业团队文化及服务创新精神。信泰证券能取得今日的好成绩,与其独到的经营理念,客户的好口碑相传密不可分。

晚报记者 来从严 孙晓菲

见习记者 倪子/文

晚报记者 马健/图



专业的投资服务平台

“信泰证券成立于2002年8月,是全国第一批规范类券商之一,拥有营业部23家,几乎遍及全国,河南只有一家。”信泰证券郑州营业部总经理时前进说。信泰证券郑州营业部占地面积近2000平方米,工作人员是有多年从业经验的专

业人士。信泰证券不仅提供证券投资服务,还可利用其控股拥有的苏物期货公司代理客户进行商品期货及将来股指期货的投资,为客户提供多元化、专业化的金融投资平台。

时前进介绍,为了业务发展也为了给客户提供更优

质服务,信泰证券在农业路省汇中心购买了三层办公楼,届时客户们将拥有更加先进快捷的硬件设施,以及更加舒适宽敞的交易环境。

据悉,信泰证券为了满足今年以来郑州不断增长的网上交易客户的需求,将交易主站托管到河南电信、

河南网通。网上交易速度极快,达到了业内领先水平,受到客户的一致好评。为了满足多样化的客户需求信泰证券还提供功能强大、费用低廉的“信泰手机炒股系统”,为投资者提供实时行情、股市资讯和在线交易等服务。

高起点“一对一”特色服务

信泰证券提出了一种细分市场理念:只接受资产10万元以上的客户。“设置这样的门槛,是为了更好地集中资源为投资者提供更优质的服务。”对于新开客户,公司都会与其先进行充分沟通,根据其资产状况及性格特点,为其量身打造投资组

合产品,真正做到了专业化、个性化、特色化的服务。

信泰证券是一个充满行动力和敬业精神的团队,工作人员全都是拥有精深的业务知识和丰富的工作经验,对证券投资和股指期货都有着较深的造诣。在交易中,客户可通过网络在线

及电话咨询随时和分析师沟通交流,诊断个股行情、解析大盘走势,力求规避风险,获得稳定收益。

“一对一”的客户服务是信泰证券的独特服务,同时它也是一套系统化、人性化的服务体系。现在每星期都会有3-5场培训客户的

“投资者俱乐部”活动,主要为投资者讲解大盘走势、对股民进行风险教育,传授投资技巧等。除了在本公司举办投资者风险教育,公司还在生活小区做基础性风险投资教育。为投资者做耐心讲解,广泛宣传投资理念,是信泰证券的一贯服务宗旨。



信泰证券郑州营业部总经理 时前进

高端访谈

投资理财需要“平常心”

“证券市场是一个虚拟的市场,存在着泡沫风险。投资者不要只看到它赚钱的一面,还要重视它的风险。”时前进讲道。投资证券一定要有理性的头脑,不能随大溜、盲目地跳入市场。一些年纪较大、承受力不强的人还是应当远离为好。

他建议,如果投资者缺乏专业投资知识,风险承受力不高,或者工作繁忙无暇顾及大盘,完全可以投资基金。这种依靠专家理财的手段,也是个不错的理财

理念。

保持一颗平常心最重要,良好的心态是每个投资者必不可少的。投资者不应盲目地“止损杀跌”,频繁地短线操作。大盘之所以近段时间不够稳定,和很多散户们不停短炒有着一定关系。

“一夜暴富”的急于求成、期望值不切合实际都是不可取的。保持良好的心态,适当降低期望值,才能真正地创造收益。”时前进最后提醒说。

香港股市简介

香港股市目前是亚洲除日本、内地以外最大的证券市场,是一个开放型、国际型和多元化、兼有成熟市场与新兴市场特色的大型市场,早在上世纪90年代初,香港联合交易所即被国际金融公司(IFC)列为世界十大市场之一。

香港市场投资者构成包括本地个人投资者、本地机构投资者及海外

机构投资者,各约占三分之一。

香港证券市场比较成熟。这其中,主板和创业板为香港市场内的两个独立市场。主板规模较大,成立时间较长,为具有一定盈利记录的公司提供集资市场。主板市场按市场概念可划分为蓝筹股、红筹股、国企股等几类。

香港证券市场有不同

的指数度量市表现,包括恒生指数、恒生中国企业指数、标准普尔香港交易所大型股指数、标准普尔香港交易所创业板指数,以及MSCI指数系列。

其中最为常用的是恒生指数。恒生指数在1964年7月31日创立,由香港恒生银行全资附属的恒生指数服务有限公司编制,是以香港股票市场中的

33家上市股票为成份股样本,以其发行量为权数的加权平均股价指数,是反映香港股市价格趋势最有影响的一种股价指数。为了进一步反映市场上各类股票的价格走势,恒生指数于1985年开始公布四个分类指数,把33种成份股分别纳入工商业、金融、地产和公共事业四个分类指数中。

