

投资者回报预期“水涨船高” 银行理财保本时代终结 “打新股”成理财市场新宠

“最近大盘震荡得很厉害,我想购买一些保本类的理财产品,却发现银行推出的保本类理财产品越来越少。”市民王先生近日向本报打来电话询问。据不完全统计:在10月份省各家银行发行的理财产品中,保本类只有三个,而投资于打新股的产品却方兴未艾。银行理财专家表示,随着投资者回报预期的“水涨船高”,银行系产品保本时代出现终结趋势,稳健而能取得更高收益的“打新股”产品广受追捧。

晚报记者 来从严 见习记者 倪子/文 赵楠/图

保本类理财产品“偃旗息鼓”

“‘同升十七号’是光大银行10月份唯一一款100%本金保证的理财产品,它是股票挂钩保本结构性产品。”光大银行的工作人员告诉记者。

一直以来,银行系理财产品的投资策略比较稳健,通常给人“低收益”的传统印象。但2007年以来,证券市场的火爆带动基金系理财产品收益走高,理财市场竞争日趋激烈,投资者对投资的预期回报逐渐增长,“保本”前提下的低收益显然不能满足投资者的胃口。2007年以来,银行理财产品的风险偏好明显增大,非保本产品也越来越集中于风险更高的投资方向。

据悉,从2005年到2006年间,人民币理财产品中非保本产品与保本产品的比例基本维持在“三七开”,但短短一年左右时间,保本型理财产品从占据70%的市场份额锐减到30%左右。省会几家银行的数据也显示,尽管银行推出的理财产品还有保本产品,但数量上已经大大减少。“投资者喜好的变化虽然不是银行产品设计的决定性因素,但对产品的导向有一定影响。”交通银行的一位理财经理说道。



“打新股”成理财“新宠”

在保本类理财产品逐渐淡出时,各家银行争相推出“打新股”产品。这类产品巧妙地将活期存款与证券市场相连接,让活期存款有了高“利息”。

“根据我们的测算,从7月底至9月末,短短两月间,中信银行投资新股产品年化收益率已达到11.4%。显然,‘打新股’较活期储蓄能获得

更高的收益。”中信银行郑州分行零售部总经理方萍表示。

面对银行打新股产品的骄人成绩,投资者对它们的热捧就不难理解了。据悉,目前银行新推的“打新股”理财产品也越来越重视资金流动性。交通银行推出的“得金宝·天蓝”——新股随心打,可以随时签约、申购,预计年收益15%。招商银行推出的

“金葵花”新股申购十三期,预期最高年收益可达25%。

中信银行郑州分行理财经理潘明权表示,现在投资者对银行理财产品的风险偏好明显增大,非保本产品开始占据主导地位,特别是“打新股”的理财产品很受欢迎。所以,帮助投资者“打新股”的产品成为银行系理财的绝对主流。

活动预告

时间:11月10日(本周六)15:00

地点:百花路与互助路交叉口郑州住房公积金中心五楼会议室

由本报和浦发银行郑州分行联合举办的“社区理财学校”本周继续开讲。本周沪深指数连续下挫,许多投资者担心自己的资产进一步缩水,纷纷赎回基金。其实市场每一次的下跌都是进入的良机,那么当前行情到底能不能投资,该怎样投资呢?浦发银行郑州分行贵宾理财经理邱金川将为大家分析目前行情下如何在众多的理财产品之间进行合理的资产配置。

时间:11月11日(本周日)上午9:00-12:00

地点:河南省人民会堂

中国工商银行河南省分行特邀国泰君安研究所研究员王成、国泰君安期货公司何晓斌总裁、融通基金公司马振钧先生,为广大投资者分析股市走势,讲解股指期货交易及对股市的影响,基金买卖技巧。

信诚 客服热线: 021-51085168
www.citicprufunds.com.cn

感谢再感谢与再见

这个句号是我在开始之初不曾想过的,但在过去数十周左右的时间里,曾经反复地想过。令我此生难忘的是,A股市场不负个人预期,甚至超过了我曾经想过的最高位置,这点不仅仅是大家投资有没有赚到钱,更重要的是,股市真正成为了经济的晴雨表。再向上引申,有了健康的股市,下一阶段大家可以很快地看到,中国人的企业可以站上国际的大舞台,经过兼并和购并成为一流的世界级公司。

最让我充满了喜悦和成就感的是有2000万户头买了国内的基金。一般的民众可能无从感受经济成长11.5%与他们有啥关系,但现在不论你在郑州、洛阳、济南、福建等城市通过购买共同基金得到了过去所不敢想象的回报,至少每年的工资或奖金涨不到这个数目。到了今天,更有几百万户以上勇于投入QDII基金,一下提升到香港或者全亚洲的水平。我个人因为运气好加上工作需要,有机会到各地方和更多朋友交流,十分感谢大家愿意看文章、听讲座,加上国家总体发展优异才有这么一个大家都好的圆满结局,故而还是感谢,再感谢。

虽然还有很多想法可以和大家交流及学习,可是考虑到《郑州晚报》基金专

栏的特色,主要以一般的理财概念为主,所以担心不能对大家有所帮助。每篇800字、每周一篇的这个工作恐怕已经把我难倒了。因为觉得不少基本的想法以及一些建议、做法更好地传达给大家,几乎把自己给掏空了,再写下去变成消耗大家的时间也不是一个太好的做法,所以准备将这件每周的一个重担暂时搁下,但将来还是有别的机会再和大家相见。

最后,我仍然想提一下我所看到的大家理财上的两个误区。首先,还是有不少朋友误认为投资很复杂,一般的人根本没法做所以也不去尝试。但我的说法是如果您只是投钱而已,就像其他的2000万户一样,又不是去做基金经理,实在不必想太多。最好的例子是我

们公司雇过的驾驶员,因为听烦了我们整天说所以就买了基金,现在已经晋升到其他驾驶员师傅的投资老师了。第二点是每个人的情况和别人都不一样,在别人积累财富或者是投资的时候,千万要让自己舒服,这比其他的事都重要,每个人快乐的理由都不相同,还是符合自己的理财想法最为实在。

感谢各位读者给了我这个机会,让自己可以逼出一些东西,不知是否对您有所帮助,但我想自己的诚意是十足的,希望将来还有机会与大家交流,也盼望大家不吝赐教。

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)

交通银行推出“得金宝”七彩系列理财产品

“得金宝”七彩系列理财产品汇集了国内外资深投资精英的智慧结晶,运用银行丰富本外币理财工具,根据客户的委托,通过国际、国内金融市场运作和资金管理,为客户提供较高的收益,是交通银行奉献给广大客户的综合性本外币理财产品。根据本外币理财产品所对应的不同挂钩标的,“得金宝”分别以七个不同色彩系列命名。其中:

赤系列是挂钩汇率的理财产品,目前已发行有深红、骄红系列理财产品;橙系列是挂钩基金的理财产品,目前已发行有欢橙、金橙两款产品;黄系列是挂钩股票的理财产品,目前已发行有辉黄1号、2号、3号理财产品;绿系列是挂钩利率的理财产品,目前已发行有新绿系列产品(该产品天天有售);青系列是挂钩商品的理财产品,目前已发行有浓青系列产品;蓝系列是

挂钩信托类产品的理财产品,目前已发行有宝蓝1号、2号两款产品;紫系列是挂钩指数的理财产品,目前已发行有明紫、绚紫两款产品。

10月31日,交通银行开始在全国发售“得金宝·宝蓝4号”和“得金宝·深蓝1号”人民币理财产品。此次发售的宝蓝4号投资期为两年,所募集资金将投资于上海国际信托投资有限公司“蓝宝石”系列证券投资信托计划的优先受益档。投资者以人民币投资,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。“得金宝·宝蓝4号”的最大亮点在于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。

“得金宝·深蓝1号”人民币理财产品是交行在

广泛了解市场需求的基础上和合理控制风险的前提下设计而成的创新型人民币理财产品。该产品的显著优势在于:一、时间短,投资期限仅为9个月。二、收益高,预期年收益达6%。三、风险低,所质押兴业银行股票的质押成本为20元/股,按近期兴业银行股价的表现来看,抵押率较低。同时该产品设置了30元/股的止损线,一旦股价跌破止损线即启动相应的保障措施,保障客户的资金安全。中国股市和兴业银行股票的长期成长性以及本产品健全的风险控制和保障机制,使“得金宝·深蓝1号”成为难得的安全系数高,风险有限、收益稳健的新型人民币理财产品。

交行“得金宝”七彩系列理财产品详情请拨打95559或到交行各营业网点咨询、购买。