

股市大幅震荡

下半年理财“稳健为上”

股指进入六月份就一路阴线,甚至走出了恐怖的“十连阴”走势,沪市跌破2800点关口,深市跌破10000点关口。股市的大幅震荡,让借机抄底的投资者“屡抄屡套”。下半年如何投资,成为众多投资者最为关心的话题。面对动荡的市场,银行理财专家表示,下半年股市的动荡仍将持续,理财投资还宜“稳健为上”。

晚报记者 来从严/文 吴琳/图



稳健型理财占据主流

去年受宠的打新股等结构性理财产品渐渐淡出了人们的视线,今年,信托、票据等风险控制性强、稳健类的理财产品在各家银行集中发行,并且获得了不错的市场反响。

由于去年股市向好,打新股等结构性理财产品可谓卖得如火如荼,但是今年上半年开始,这类产品基本上熄火了。据记者了解,去年年初开始推出的一些结构性理财产品,今年已经陆续到期,因为这些产品都是非保本浮动型的,有不少收益不理想。

据Wind统计数据显示,从今年1月1日以来,一共有1991只银行理财产品发行,其中

1111只为100%保本的理财产品。这类产品的期限一般都在一年以下,预期收益率5%左右。记者从省会各家银行了解到,在目前推出的理财产品中,70%是属于固定收益的。并且期限多在半年左右,部分银行甚至还推出以周计期的理财产品,增加了流动性,投资者进出的时间点选择比较宽泛。

下半年理财宜“求稳”

与过去一味追求高收益不同,降低投资风险成为投资者时下投资新目标。在下半年居民该如何理财呢?理财专家提示,下半年居民理财原则首先是求稳,应在确保家庭资产保值的前提下,

做好资产配置,最大限度地追求稳健增值。

“保本理财可以看成是一种相对安全保守的投资策略。在股市不景气、物价上涨的情况下,保本理财成为个人理财者的最佳选择。”浦发银行郑州分行贵宾理财经理邱金川说。

面对市场上各类理财产品并存的现状,银行理财师也趁机给投资者提出“做好资产配置”的理念。光大银行郑州分行理财总监耿素琴提醒说——震荡市中注意投资组合。“理财的关键在于合理配置资产,投资者应配置多种类型不同市场的理财产品进行投资组合避险配置,在流动性和收益性之间找寻平衡点,实现风险收益最大化。”

理财新品榜

光大银行“同升21号”

光大银行近期发行一款“同升21号”理财产品,收益与恒生国企指数挂钩(以下简称“H股指数”)。据该行理财中心人士介绍,该款产品可保证本金安全,并至少获得人民币产品1.45%、美元产品5%的投资收益率。据了解,“同升21号”为保本浮动收益型产品,可选择人民币或美元参与投资。在产品收益起始日至产品到期日前两个指数交易日的观测期内,若H股指数每日收盘价始终处于产品收益起始日指数收盘价上下各20%的波动区间内运行,则人民币产品到期可实现8%的投资收益率,美元产品投资收益率为12%。

李景辉

交通银行 得利宝·浓青6号

交通银行正式推出最新理财产品——“得利宝·浓青6号”保本浮动收益系列。该系列产品的投资宗旨在于获取基础商品涨势中的高额收益。产品连结的商品优化指数投资于农产品、贵金属和大宗商品。“浓青6号”包含2年期、3年期两个投资期限,人民币、澳大利亚元两个投资币种,共4款产品供不同风险偏好的投资人选择。在投资期内,只要商品指数曾上涨到触发值,则将锁定整个投资期的高收益;实施动态管理,根据各商品的每日表现,动态调整产品权重,当商品波动加大时,转投相对平稳的债券。

梁红明

招商银行 金葵花24号

招商银行正在销售“金葵花”安心回报人民币24号理财计划。该产品为固定收益类产品,与同业同类产品相比,预期收益率处于较高水平,重点营销有短期低风险投资需求的客户。它具有期限短、收益高于同期存款利率、投资方向明确、风险较低等特点。计划期限为17天,主要针对客户短期投资需求而设计;预期收益率为2.90%,投资于银行间债券市场信用等级较高的债券,风险较低;认购起点份额为50000份,高于认购起点份额部分为10000份的整数倍;起息日为2008年6月20日,到期日为2008年7月7日。

赵磊

理财技巧

定期定投 越早开始越好

前两年股市单边上涨时,单笔投资的收益比逐笔定投的收益要高。但是,自2007年下半年开始,短短的半年多时间,股市就下调超过50%,基民的财富也在流失。此时,有关专家发现,之前不起眼的“定投小钱”下跌幅度却远低于单笔投资,俨然成为弱市中的“一米阳光”。

定期定额的魅力就在于通过纪律性地投资,分散了股市波动的短期风险。在国内,也有像上投摩根基金等多家基金公司在推定投,投资者通过其电子直销渠道签订定投协议能4折优惠。在当前弱市行情下,此举为很多投资者提

供了一个很好的机会。

数据显示,上证指数过去15年从1993年初的1198.48点到2007年底的5261.56点,上涨了3.39倍。假定一个孩子18岁高中毕业准备出国留学,为准备20万元的留学基金,父母应该何时开始定期定额投资呢?如果父母从孩子13岁时开始定投(期间为2003年1月至2007年12月),那么为实现到期20万元的资金余额,父母需要每月平均投资1038元。但是,如果能提早一步,从孩子3岁时就开始定投(期间为1993年1月至2007年1月),最后要

获得20万元的教育基金,每月只需每月平均投资258元!

最终得到相同的收益(20万元),仅仅因为入场的时间有早晚,投入的本金却大不一样。从13岁开始定投的本金需要62280元,而从3岁开始定投的本金只需要46440元,节省了近2万元。

即使是258元,早一步投资也有意义,这也就是“投资不患寡而患迟”的道理。我们从日常花销中节省出来的小钱,大可不必刻意累计到一定金额再一次性投资,而是越早开始越好!

左长虹

Advertisement for moving services including '大顺' (65651818), '星宇' (67422222), '大众搬家' (60999999), and '如意' (66666660). Includes contact numbers and services like furniture assembly and air conditioning.

Advertisement for moving services including '天顺' (66667771), '军★民' (63607777), '吉利' (66666212), '惠民' (66222358), and '如意' (66666660). Includes contact numbers and services like furniture assembly and air conditioning.

Advertisement for moving services including '利民' (68888888), '吉祥搬家' (63388888), and '平安' (66833811). Includes contact numbers and services like furniture assembly and air conditioning.