

震荡市要挑选适合自己的理财产品

当前市场,不妨降低高风险类投资比例



“我当初买基金纯属跟风投资,现在眼看着手中基金不停缩水却无能为力。”相信很多投资者都像市民王小姐一样感到迷茫,不知道所谓的价值投资、长期投资还该不该坚持?如何坚持?当前市场,投资者该如何选择理财产品呢?本期,有请来自中国银行的三位理财专家为我们答疑解惑。

晚报记者 来从严 倪子

控制高风险产品投资比例

任刚

中国银行河南省分行财富管理中心理财经理,国际金融理财师(CFP)。银行从业经历14年,擅长客户综合理财意识的引导和培养、综合家庭理财规划和配置、证券市场等。



加霜。”

任刚表示,由于各个方面的合力造成了今天的中国股市狂泻不止,在这个恐慌的市场下讨论是否是底部,已经没有任何意义,未来大部分没有实际业绩支撑、估值仍然很高的股票在小非解禁的压力下仍将会继续漫长的价值回归之路。

在估值方面,上证综指从去年最高点已经下调约58%,市场的估值水平基本回落到可长期投资的价值区域,上证综指的市盈率数据已经基本同国际市场估值接轨。“在宏观紧缩的大背景下,中国经济有可能进入低增长高通胀

时期,从历史上看估值水平会被调低,市场调整远远没有结束。”任刚建议投资者,短期要密切关注油价回落和美国市场止跌两大超预期市场可能引发的反弹行情。随着市场估值中枢的大幅回落,部分个股重新显现了投资价值,未来最值得关注的是消费防御、政府主导投资建设、能源价格上涨以及新能源替代带来的投资机会。

“我建议投资者一定要把风险控制放在首位,适当降低高风险产品的投资仓位。想获得像去年一样的高收益是不大可能了,因此设定合理的预期目标也很重要。”

“目前A股市场仍处于下降通道,控制风险是要首先考虑的问题。投资者必须控制高风险投资仓位,降低投资预期,合理延长投资期限,树立正确的理财投资观。”任刚提醒说。

自去年上证指数飙升至历史最高6000多点后,今年的股市一直呈现出震荡下行趋势。“本轮股市下挫反映出了投资者对中国以及全球经济衰退的担忧。全球经济受美国经济衰退影响进入失衡状态,我国出口的下降及国内的紧缩政策促成了2008年经济高位调整。此外,全球原材料价格上涨也迫使某些行业雪上

房五洲

中国银行河南省分行理财经理,国际金融理财师(CFP)。具有16年工作经验,擅长经济分析,熟悉多种理财工具,能根据客户情况、市场情况进行投资规划、全方位理财规划。



巧选适合自己的理财产品

“目前市场上有基金、股票、黄金、银行理财产品等多种投资品种。我希望投资者根据自己的年龄、家庭收入结构、对风险承受能力,建立合理的资产组合,巧选适合自己的理财产品。”房五洲说。

由于股市有涨就有跌、有大涨就有大跌、有暴涨就有暴跌的特点,股票型基金今年的表现让很多投资者十分失望。但暴跌并不可怕,机会总是跌出来的,长线投资者可以适当低位买入、持有。“我建议投资者不妨关注风险偏低的配置型基金如嘉实增长、华夏

回报、万家双引擎等,以及一些正在认购期的新基金,像工银蓝筹、银华领先、农银成长等。”房五洲说道。

结构型理财产品具有保本设计和挂钩对象广泛两大优势,以及“固定收益投资+高风险投资”的特点。她说:“目前中国银行也推出了一些挂钩国际投资热点,收益连接台湾股市、黄金、小麦价格的多种产品,投资者可以按照自己的需求进行资产配置。此外分红保险也因保本、保息、保障、分红、免税等特点适合成

为配置组合的一部分。”

信托贷款类和票据类产品以及外汇、黄金等比较新型的投资理财产品需要投资者根据实际情况进行投资。“例如信托贷款类和票据类产品虽然风险较低、收益也高于同期银行存款,但难以抵御通胀侵蚀,并且这类产品有流动性局限,一般不能提前支取、不能抵押贷款,投资前要充分考虑。”但是因黄金价格已在历史高位、美元也贬值多时,市场风险逐步加大,房五洲建议投资者根据市场高抛低吸,要设定适当止损位。

量体裁衣选择理财工具

青桦

中国银行河南省分行私人银行业务经理,金融理财师(AFP)。具有19年金融从业经历和5年理财业务从业经历,擅长基金、外汇、黄金投资和综合理财规划。



“投资者对目前市场的大幅调整相当关注,但是市场是有它自身的运行规律。除了受众多外部不确定因素的影响,在中国这样一个新兴的、不成熟的、市场中,出现巨大波折既有其突发偶然性,又有其必然性。”针对当前的市场,青桦如是说。

一些投资者片面地追逐产品收益的高低,却忽视了风险控制 and 资产组合规划,当市场风险来临时措手不及。对此,青桦表示,产品只是实现理财目标的一种手段和工具而已,并不能涵盖理财规划的全部内

容,理财产品的使用必须建立在正确的投资理念、适合的投资策略、科学的投资规划之上。“在当前国内市场震荡、全球性通胀的情况下,应将加强风险管理与控制、对抗高通胀、实现财富的保值和稳定增值作为投资理财的重要任务。”

投资者首先要明确自己真正需要的、切实可行的理财目标;其次,要根据自己的理财目标和风险承受能力来制定理财策略。青桦说:“理财策略的制定相当关键,超出自己风险承受能力的决策很有可能给自己带来沉重打击,

但过度夸大风险也会给目标的实现造成干扰,很难做到抵御通胀、实现保值,因此制定策略时还要防止两个极端。”

根据理财策略确定投资组合规划也很必要。组合规划的目的就是控制风险,避免单一市场波动带来损失。“最后才是根据组合规划的要求配置产品,投资理财没有必要千篇一律,个人应按照既定的投资策略和组合规划去科学地配置产品。简单地讲,就是要量体裁衣地正确使用理财工具。”青桦提醒说。



关爱一生 呵护一生

孩子是父母的希望、祖国的未来,每个父母都希望能给孩子更多的关爱,甚至想为孩子的一生提供可靠保障。那么怎样才能达到我们的预期呢?

1.教育金及创业金计划。未来竞争越来越激烈,要立足社会必须有知识有文化。孩子从幼儿园到本科毕业,仅学费就达10多万元,毕业后还面临就业的压力,因此以基金定投的方式为孩子做教育金及创业金是较好的选择。

2.医疗及意外伤害保障。出生至三岁的孩子体质较弱,自身免疫力低,出入医院频

繁;三岁至学生期的孩子活泼好动,意识不到危险,磕磕碰碰及其他意外时有发生,因此给孩子投健康医疗险和意外伤害险是很必要的,可免去父母的后顾之忧。

3.若经济条件许可,还可为孩子购买终身寿险。其优势:a.年龄小缴费低,积累多。b.减轻子女将来的负担,孩子成年后不须另缴保费即可拥有终身保障。c.将财产自动转移到子女名下的同时免征遗产税等各项赋税。d.风险转移,保障家庭生活安定。

从跌跌撞撞到步履稳健,孩子要走的路很长,父母也许没办法呵护孩子一生,却能借助上述规划传达永不止息的爱,帮助孩子安然渡过每个难关。

丁艳丽

安信担保系列小故事之二

安信可信 省心放心

我接触安信投资担保公司将近一年了。从每次办理业务的过程中,我深深体会到:安信可信,省心放心。

首先,安信公司讲究诚信,业务透明公开,办事负责认真。办理每项业务之前,工作人员总把政策规定、项目用途、业务手续、利率、使用时间及各项具体要求,都向客户讲得清清楚楚,让客户明明白白。各种手续资料,他们都事先做好准备,只待借贷双方见面,查验手续,履行签字即可。如有延误或差错,他们还主动向客户赔礼道歉,并按规定给予必要的补偿。

其次,该公司以人为本,工作人员诚恳待客,热情服务,细致周到。今年初,我因病在家休养,任经理和史老师等人多次到我家探望。

如有业务,她们就来车接我去办理。我是小客户,每次投资额很小,可她们不因额小而不为,同样充满热情不厌其烦地用联合理财的方式为我办理。项目到期时,她们还主动告知客户相关事宜。这样,他们既汇集了社会上大量存在的小额闲散资金,为国家经济建设作出了贡献,又照顾了我们这些年老体弱而且钱少的弱势群体,使我们能有些收益。

安信公司能取得优良的成绩,主要因为他们能够遵照国家有关政策规定,管理层和全体员工齐心协力,大胆负责开展工作。同时,安信聘请多位大学教授等专门人才,为公司指导业务,出谋划策,监督指引,保驾护航。

刘安

安信担保

Safecredit Guarantee

地址: 郑州市中原区航海东路10号A506室
投资专线: 67066807/8 融资专线: 60906378/9