

后奥运时代 理财如何远离风险

专家提醒:不同人应有针对性选择适合自己的理财产品



北京奥运会已经接近尾声,投资者期待已久的“奥运行情”最终以惨淡收场。基金、银行理财产品、QDII、债券等投资市场也必将受到不同程度的影响。

步入后奥运时代,投资者应当如何投资呢?不少投资者对今年惨淡的理财市场颇为担心。对普通投资者来说,在后奥运时期,我们的理财规划该如何调整?老百姓的钱放在哪里才能实现安全、保值、增值的目的呢?对此,理财专家建议说,不同的人群适合不同的理财产品,投资者应有针对性地进行选择。

晚报记者 来从文/文 吴琳/图

基金投资 债券基金仍是首选

“其实,后市债券型基金还是有机会的。”招商银行郑州分行首席理财师赵磊认为,债券型基金受股市的影响不太大,收益虽然远远不如去年的股票型基金,但由于主要投资于债券、票据市场,风险相对较小,收益较为稳定。

此外,如果投资者对资金的流动性要求较强,货币基金也是可以考虑的选择。作为低风险品种,受投资对象所限,货币基金的年化收益率一般在2%~4%。不过,去年的牛市行

情中,由于投资于打新股,不少货币基金的年化收益率大幅飙升,较年化收益率一度超过9%。

广发证券郑州营业部营销部经理葛卫刚认为,目前行情下,普通投资者若要投资于基金市场的话,最好做投资组合:买一点债券型的,再做一点股票型的定投。投资者根据自身的风险承受能力确定投资各项比例,控制风险。

国债投资

眼下最稳定的投资品种

“综观理财市场,国债其实是一个很不错的投资渠道。”不少银行理财师认为,眼下,整个投资市场低迷,对普通投资者来说,保证本金的安全已经是第一位的需求,国债是一个较为稳定的投资品种。

今年以来,已经发行了四期凭证式国债,由于税后收益高于同期存款,且由国家信用作为担保,几期国债一直颇受市民欢迎。8月1日,2008年第四期200亿元凭证式国债在省会开始发售,当天上午,不少银行承销的国债在短短两小时内就被抢购一空。购买者除了老年人以外,不少中年投资者也加入其中。

而与同样具有安全性的银行存款相比,凭证式国债的收益优势更为明显。比如,今年第四期国债的3年期票面年利率5.74%,5年期年利率6.34%;而目前银行同期定存的利率分别为5.4%、5.85%。在扣除5%的利息税之后,3年期和5年期的定存利率分别为5.13%和5.5575%,比同期国债的实际到期收益率分别低0.61%和0.7825%。如果以5万元计算,购买3年期和5年期国债的到期收益,比同期银行存款分别多出915元和1956.25元,明显更为划算。

从收益率来讲,目前市面上能够获得6.34%高收益的理财产品,已经很难找到。目前纯债型基金很难达到这一标准,而股票型基金的投资风险太大,稳定型的理财产品更不可能达到这样的高收益。因此,如果投资者不愿意承担太多风险,又想获取较高收益,同时,对资金流动性要求不是太高,那么国债应该是一个不错的长期投资渠道。

理财产品 信托类理财异军突起

点。其中,信托类产品是各行的主打产品。而据最新的统计显示,7月份,银行理财产品数量虽大幅攀升,但产品仍以信托贷款和票据理财为主,投资者心态趋向极度保守。

据了解,目前,一年期信托类产品的到期年化收益率在5.8%左右。由于主要投向于大型贷款项目,因此收益相对稳定。不过,眼下信托贷款类产品的风险也在逐渐提高。一方面,在今天的货币紧缩政策下,一

些信托贷款可能因投向问题引发政策性风险;另一方面,如果贷款企业的资质不够,最终可能引发风险。

对此,理财专家建议投资者,出手之前一定先看产品说明书,了解该款信托类理财产品的具体贷款投向。一般来说,投资于大型市政建设项目的都比较有保证;若是投向一些企业的贷款项目,而该企业的实力有限,既不是行业龙头,也不是业绩佼佼者,就要慎重考虑了。

外汇理财 澳元理财产品领跑市场

产品。不过,需要注意的是,最近两周,随着美元走强,澳元对美元汇率下跌,此前的汇率涨幅已经开始回吐,澳元面临冲高回落的风险。

“银行的理财产品都是有针对性的,一定要找准适合自己的,而不是收益最高的。虽然人民币在升值,相应的外币尤其是美元也对应贬值。持有外币者,短期内如无预期需求,兑换成人民币,就会遭受升值带来的损失,如果不兑换,人民币升值对外币持有者没有什么影

响,让外币保值增值,需要合理的利用理财工具。”省会一家银行理财经理提醒说。

不过,也有理财经理认为,澳元的后期走势受美元走向影响较大,而美元走势目前还不太明朗。因此,投资者最好慎重对待澳元类理财产品,尤其是拿人民币换汇投资的市民,在出手之前一定要考虑清楚,毕竟换汇投资将要面临汇率和投资方向的双重风险,如果资金量不大,最好不要选择这种方式投资外币理财产品。

股市走低,基金受冷,在今年的理财市场上,银行理财产品成为最受瞩目的角色。而由于银行理财产品因投资方向、产品结构等方面的不同,种类较多,让不少投资者在挑选时颇为头痛。

省会理财市场上,信托类理财产品异军突起,成为今年银行理财产品市场的主力军。目前,各大银行的理财产品都呈现出投资期短(多在1年期或1年以内)、收益固定或保本、平均收益略高于同期定存的特

除了人民币理财产品以外,外汇理财产品也是今年银行理财产品市场的一大亮点,尤其是澳元、欧元、英镑等比较坚挺的外币理财产品,其收益一直较高,其中又以澳元的势头最为强劲。

据了解,目前理财产品市场上,一年期澳元类产品的年化收益率在7%左右,大大高于同期的人民币理财产品。其他的,如英镑、欧元类外币理财产品的年化收益率也略高于人民币



投资专线: 67066807/8 融资专线: 60906378/9

郑州市安信投资担保有限公司是一家从事中小企业和个人融资投资担保及配套服务的专业投资担保机构,注册资金1000万元人民币,是河南省担保机构诚信联盟发起单位之一,业务涉及企业、个人贷款担保、投资理财担保、企业信用担保、合同履行担保、财产保全担保等多项担保服务。曾荣获“2008中原地区担保企业满意度调查第5名”、“中原最佳信用担保公司”等荣誉称号。

安信提供的中小企业融资担保、民间投资担保业务是建立在安全、合法、诚信、快捷理念上的投、融资服务。目前,安信与多家银行等金融机构合作,为中小企业及个人成

融资投资直通车

功提供了贷款担保服务。聘有中国政法大学法学教授、资深律师为常年法律顾问,保障投资人利益,为安信发展保驾护航。

安信建立党支部,打造精英团队。员工全部大专以上学历,其中教授4名,博士、硕士5名,学士多名,涉及金融、法律、经济、保险等专业,结构合理,经验丰富,建立了一支规范精干的投资担保行业专家团队。安信在河南担保行业享有较高的市场知名度和美誉度。安信坚持“厚德载物、诚信立业、规范稳健”12字方针,奉行“合作共赢”原则,锤炼百年诚信企业,誓做中小企业融资和广大市民投资的好帮手。 常佩雨

外汇理财之道

随着中国经济不断发展,人们拥有的资产也日益多元化,而人民币的不断升值,却使持有外汇资产特别是美元的投资者出现困惑,如何打理自己的外汇资产?怎样才能保值增值呢?

一、对于短期没有去出国留学、旅游等需求的投资者,可以考虑将其持有的人民币升值空间较大的币种结汇,直接兑换成人民币。目前,国家外汇管理局给每位公民每年5万美元的购汇额度,因此,不用过多担心无法购汇的情况。二、对于因出国留学、移民等需要持有外汇的投资者可以采取外汇买卖的方式将其兑换为波动性较小的币种。建行为您提供资讯丰富、



巧巧理财

功能强大的个人外汇买卖交易客户端,为您第一时间带来最新外汇信息。三、提高外汇资产的投资收益,以达到保值、增值的目的。例如,风险承受能力较低的投资者可考虑选择保本型外汇理财产品,以抵减全部或部分外汇资产因贬值所造成的损失;风险承受能力较高的投资者可选择外汇买卖即炒汇,利用汇率波动高抛低吸赚取汇差以寻求获利机会。您可咨询建行专业的理财经理。 建银