

蓄势待发 投资者不妨静待市场回暖

要树立长期投资的理念,投资要选适合自己的产品



截至目前,市场已经巨幅震荡调整了大半年。市场风险逐步释放后,很多投资者都认为市场即将迎来一波强势反弹。投资者企盼的“红色奥运行情”在奥运会期间没能让人如愿,那么,面对“后奥运时代”我们该怎样理财呢?本周,来自广发银行郑州分行的三位专家将为大家支招。

本报记者 宋从严 倪子

理财要先树立正确理念

姬武装

广东发展银行郑州分行个人银行部总经理,金融理财师(AFP)。25年银行从业经验,2006年7月取得中国金融理财标准委员会资格认证。



重要投资渠道。“基金作为一种投资方式,收益在较长的时间内才能体现得更为明显,坚信选择长期投资是规避市场短期波动风险的制胜法宝。基金定投不仅可以摊平基金投资的平均成本,还可以为养老、买车,以及子女上学等做准备。”姬武装说道。

子女教育对任何家庭来说都是一笔不小的支出。姬武装举例说:“假如在孩子3岁时,父母开始每个月用1000元做基金定投。如果选取上证指数过去15年的实际收益进行未来估算的话,到孩子18岁高中毕业前,这笔钱将达到796068元的规模,足可以应对孩子在成长中应有的教育费用。”

顾。“经过一定时期的投资持有后,投资者可以定期检验自己的投资组合,或及时地调整自己的投资目标与风险偏好,确保自己所持有的资产配置模型符合自己的实际情况。”

此外,投资收益适中、期限较短的理财产品更适合当前的投资策略。“现在很多银行根据市场需求,纷纷推出了集稳健性、期限短、灵活性高于一身的银行理财产品。投资稳健型理财产品不仅是合理配置资产的要求,而且期限较短的理财产品具有更强的资金流动性。充分提高资金的流动性,才能更好地保证资金的安全性。”

同时,基金定投更是投资者“以小博大”的

投资要选适合自己的产品

刘芳

广东发展银行郑州分行个人银行部总经理助理,金融理财师(AFP)。10余年银行从业经验,精通银行、证券、基金、保险等投资理财工具。



目前市场上投资渠道相当丰富,究竟哪一种适合自己的投资方式呢?刘芳表示,前两年投资市场异常火爆,很少有人去考虑风险、考虑资产配置等问题。“其实风险无处不在,投资者不可能完全规避,但是,投资者可以通过很多方法尽可能降低、控制和预防风险。其中,选择适合自己的投资渠道和产品就是其一。”

比较适合普通老百姓的投资渠道主要有储蓄、银行理财、基金、集合理财、股票、保险等。“其中股票、集合理财是通过证券公司的平台进行的,需要投资者掌握一定的专业知识,有一定的投资经验;基金是通过基金公司和代

销机构的平台进行发售,投资者需要对资本市场有一定了解,对基金公司和基金经理有一定的认知。”刘芳表示,银行理财也是今年百姓理财的热点。这类产品大多以稳健型产品居多,相对于基金和股票而言,起点相对较高,要求五万元。

她说,投资银行的理财产品要根据自己的实际情况进行配置,多问几个问题。“例如,该产品是否可以提前赎回,是否具有较高的流动性、是否保证本金安全等。多方面了解后再选择不同的产品进行时间上、资金上、风险程度上的组合配置。”

目前银行理财产品根据其投资对象的不

同,主要有票据类、债券类和信贷资产类等。票据类银行理财产品具有期限短、流动性好、本金安全等特点,属于保本浮动收益型产品。“例如广发银行推出的‘薪+薪’6号各期产品,收益相对比较稳定,年化收益率一般在3.5%~4.5%。同时,还有一些信贷资产类产品,例如‘薪+薪’9号各期产品,一般为非保本、浮动收益型,即不保证本金安全,期限一般在半年以上。”刘芳认为,随着市场的不断变化,各渠道的理财产品在产品特点上、期限上、收益率上以及风险程度上也都会随之产生相应的变化。投资者需要通过更多的比较来挑选适合自己不同时期、不同目标的产品组合。

大跌以后需把“根”留住

张自强

广东发展银行郑州分行个人银行部理财经理,金融理财师(AFP)。6年金融业从业经验,曾获“2007年度新锐明星理财师”、“2007年河南省优秀理财师”等称号。



先给投资者讲一个小故事。”张自强说道。

毛竹是世界上生长速度最快的植物,45天的时间就能长高到20多米。前5年,毛竹丝毫不长,到了第6年雨季到来的时候,它可以每天6英尺的速度向上急蹿15天左右,最后大约可以长到90英尺高,并成为竹林中的身高冠军。“其实它前5年不是没有长,只不过是向一种不易被人们发觉的方式在生长——向地下生根。经过5年的地下工作,一株还未向上发芽的雏竹的根系竟已向周围发展了10多米,向地下深扎了近5米。在第6年雨季到来的时候它能够几乎以资源垄断的方式独自急长。”他说,毛竹就像基金投资,2001年到2005年的

漫漫熊市,大多数基金的净值几乎没有生长,甚至有部分像毛竹一样,埋在地下去了。如果投资者在2004年的时候,看见它老是不长,把它挖出来看看个究竟,那就可能享受不到前两年疯狂生长带来的收获了。

当然,栽种竹林是有一些原则和技巧的。首先我们要选对竹子的品种,也就是要选出好的投资品种。张自强说:“我建议投资者选择有实力的基金公司所发行的基金;其次,每一根竹子都需要给予一定的空间,所以不妨分批进行投资;最后,要懂得收获。当自己的投资达到预期收益后,就可以考虑全部或者部分退出,落袋为安很重要。”

张自强说,让任何人准确把握中国股市这种牛短熊长、暴涨暴跌的行情来进行所谓的“高卖低买”都是不现实的。经历了这次疾风骤雨般的行情以后,投资者以伤痛为代价换来了一些经验。比如说分散投资,配置不同种类的资产以降低整体风险;比如说要懂得刹车,设置对应不同亏损幅度的斩仓比例以应对无法预知的行情等。

“但是,如果辛苦工作赚来的房钱、车钱、养老钱消失了,我们该怎么办?3000点以下斩仓已经没有意义,继续持有,还有涨回来的希望吗?我们姑且先不说中国的经济基本面有多好,或者上市公司的业绩处于一种什么状态。我想



投资人对资金可灵活掌握

该投资方式的最大优点在于其资金安全,在整个投资过程中,兴邦公司不经手投资人资金,所有资金仅在借贷双方账户间划转,程序合法,规范透明。兴邦公司还建立了完善的安全保障制度,推出资产抵(质)押保障、借款合同公证保障、无条件三日代偿等三重保障,确保投资人资金零风险。

担保理财的收益稳定且丰厚,借款合同开始生效后,投资人即可每月获得合同约定的高额收益。与其他投资产品相比,担保理财的门槛相对较低,3万元即可办理。投资时间由双方协商确定,以不超过一年为限,最大程度保障了投资人对资金的灵活掌握。

黄伟杰

投资融资直通车

面对日益高涨的民间融资需求,央行近日首次表态,建议给民间借贷合法定位,并适时推出《放贷人条例》。目前我国设立中小企业信用担保机构3000余家,累计担保总额8000余亿元,解决了中小企业融资难题。

郑州市安信投资担保公司搭建了帮助企业快速融资、实现民间资金顺畅流动的便捷平台,适应了民间借贷融资金额不大、贷款期限较短、融资需求迫切等特点。安信担保要对借款人初步审查,判断其还款能力;实地调研,明确借款人按时足额还款能力。借款人需提供动产、不动产等资产做抵(质)押,保证具有第二还款来源。安信担保把经严格审核有较强还款能力的借款人推荐给

出借人,由出借人把资金直接借给借款人,安信不经手客户资金,只从中提供担保。安信担保发挥中介、担保及信用管理三位一体的职能,确保出借人本息安全,借款人顺利融资,达到出资人、借款人和担保公司三方共赢。安信担保为每次借贷提供全程连带责任保证,确保投资人本息安全增值。

安信建立党支部,组建规范、诚信、精干、高效的投资担保专家团队,员工包括教授、博士、硕士近10名,涉及金融、法律、经济各专业。安信坚持“厚德载物、诚信立业、规范稳健”方针,提升人性化服务能力,全力打造中小企业和市民的投资融资直通车。

常佩雨

