

— 金融动态 —

债券基金成市场“主力”

10月迎来债券型基金发行高潮,日前获批的银华增强收益债券型基金将于近期发行。据了解,银华增强收益债券型基金将以80%以上的基金资产投资于债券等固定收益类金融工具,以严格控制该基金的投资风险。此外,基金管理人将根据宏观经济和市场情况的研判,在严格控制风险的前提下积极参加股票一级市场申购,适度参与股票二级市场和权证投资,力争提高投资组合收益率水平。

同时,东方基金旗下第五只基金产品——东方稳健回报债券基金日前获得中国证监会批复,这也是东方基金公司发行的第一只债券型基金。东方稳健回报债券基金的投资目标是在控制风险和确保资产流动性的前提下,追求较高的总回报率,力争实现基金资产的长期稳定增值。该基金固定收益类资产(含可转换债券)的投资比例不低于基金资产的80%,股票等权益类资产的比例不超过基金资产的20%,现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,是一只具有较低风险的基金产品。

受正收益效应的影响,债券基金也已成为近期基金发行市场上的亮点。据wind资讯统计,截至10月10日,今年获批的债券基金达到36只,远远超出过去5年的总和,对于追求资产保值及小幅增值的投资者而言,新发债券基金无疑具有极大的吸引力。 陈力

兴业银行炒金开户免手续费

目前国内黄金投资渠道很多,但是上海黄金交易所现货黄金投资渠道无疑是最广泛的。个人投资上海黄金交易所黄金,首先必须要开立黄金交易账户,类似于股票账户,然后才能进行交易。因此想投资黄金的朋友第一步就是到银行开立黄金账户。

兴业银行为积极回报广大客户的厚爱,目前在兴业银行开立黄金账户,除免收60元黄金账户开户费,另外赠送客户精美的纪念银币一枚。该银币由中国黄金公司制造,设计独特,做工精美,很有观赏和收藏价值。有意向的投资者可持身份证到兴业银行各网点办理开户手续。 张建钧

金融危机下如何理财

合理配置是关键

多种理财产品灵活选择



虽然国家在近期出台了减息、降税等多项举措,但A股的跌势仍在延续。更多的对理财更为困惑,股票、基金大幅缩水,房价步入下跌通道,理财产品零收益及负收益时有发生,我们的财富放在哪里才安全?

晚报记者 吴琳 图

合理配置资产是关键

面对资本市场的潮涨潮落,审视自己的资产配置状况,审时度势调整自己的资产结构是理财的关键。现阶段应大幅降低股票型基金等高风险资产的配置,逐步提高低风险如债

券类理财产品、票据类理财产品的配置,进而有效控制风险获得合理收益。

当股市、房市持续低迷时,固定收益理财产品成为目前市民首选理财产品。“在降息背景下,长期不用的资金应选择一年期以上理财产品,短期资金可选择票据类理财产品或货币市场基金。”理财专家提醒说。

外汇理财短线为宜

受金融危机及多国的降息政策影响,目前银行发售的新款外汇理财产品中,预期收益明显低。记者发现,与两三个月前相比,有的理财产品预期收益最多相差一半,最新推出的产品中,投资期限也明显缩短。

记者获悉,省会持有一定比例的外汇资产的市民不在少数,而这些资产也多以外汇理财的方式在做投资。对此银行理财专家表示,目前国际市场动荡加剧,汇率风险在不断加大,做外汇理财宜选取短期产品。“除了选取短期产品投资外,市民投资外汇理财,还要及时注意汇率变动,尽量避开最近下跌趋势明显的币种。”

黄金是较佳的保值工具

未来随着金融危机的延续,黄金作为一种具有避险功能的资产,很可能使其独立于其他商品的走势,避险需求很可能将对黄金价格形成有效的支撑,从而形成其他商品价格快速回落而黄金跌幅有限甚至上涨的局面。

就短期走势来看黄金价格的震荡不可避免,但长期向好的走势仍可期。光大银行郑州分行国际金融理财师邵晓医建议选择合适的购买时机,将家庭资产的10%~15%用于进行黄金资产的配置是规避金融市场发生动荡风险的较好选择。 本报综合



华夏基金

客服热线:400-818-6666
WWW.ChinaAMC.com不同理财需求
如何选择基金

投资者要在银行、保险、资本市场中合理配置资产,一般应遵守“三三制”的配置原则。首先,投资者不能用基金投资来替代保险的保障功能;其次,由于货币型基金风险很低,流动性较好,被证明是良好的现金管理工具,可以替代部分储蓄产品;债券型基金属于基金中相对低风险的品种,其长期平均的风险和预期收益率低于股票基金和混合型基金,高于货币市场基金,稳健的投资者在谨慎选择产品的基础上,也可以替代部分储蓄产品;再次,不要把预防性储蓄投资到高风险的资本市场中。

在明确了上述原则后,投资者可以根据个人的投资组合成分、比重与其他资产的配置确定基金投资比例。对大部分人而言,只有依靠合理的投资回报率,才能既提高生活品质,又不断改善财务健康状况。从理财的角度看,一般来说,投资者可以至少拿出净资产(全部资产减去全部负债)的50%用于投资(如基金、股票、债券、投资性房产等)。

那么如何根据自己不同的理财需求选择基金呢?

经过十年的发展,我国基金的种类和品种已经比较丰富,普通投资者完全可以通过把资产配置在不同类别的基金上来满足不同的理财需求。每个人具体的理财需求千差万别,但是,可以把理财需求分成不同的期限,并针对不同的期限选择不同的基金。

例如,短期目标:建立应急基金、为度假而储蓄等;中期目标:为房子的首付储蓄等;长期目标:为孩子的教育储蓄、为退休储蓄等。

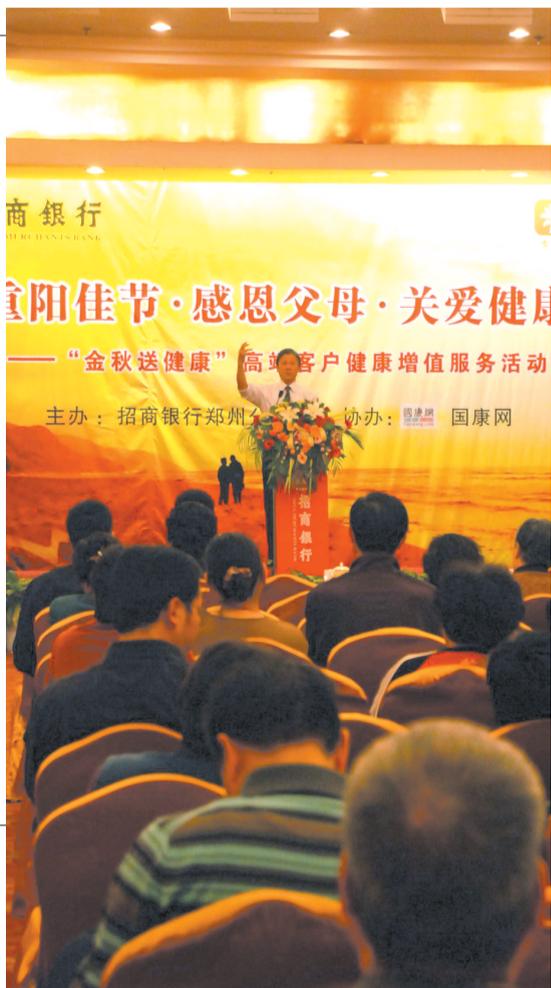
投资期限越短,投资者的风险承受能力越低,越应该加大低风险类基金的比例,甚至全部由低风险类基金构成。如果投资者的风险承受能力较高,而且用于投资的资金在较长时间内可以不动的话,则可以采取较为激进的投资策略,把较多的资产配置在股票类基金上。 一刀

继贵宾易登机、特惠商户和生日问候服务之后,“金葵花”又送健康

招商银行 用增值服务提升品质

“年年过重阳,但是今年的重阳节爸妈都说过得最有惊喜。”平日工作十分繁忙的张先生是招商银行“金葵花”老客户。他说,作为该行的贵宾客户,时时刻刻都能感受到招商银行提供的“金葵花”温馨增值服务。“‘金葵花’是国内第一个面向高端客户的金融服务体系,我们将继续注重实效和品质,丰富增值服务体系,提升客户生活品质。”招商银行负责人说道。

晚报记者 倪子 刘卫清
通讯员 樊振宁
王军强/文
晚报记者 吴琳/图



主打“孝道” 为客户送健康

孝敬老人是我国自古以来的传统美德,每年的重阳节都是尽显孝道的好时机。今年重阳节,招商银行郑州分行结合总行“关于开展金葵花金秋送健康营销活动”的号召,主打“孝道”牌,精心策划了主题为“感恩父母,关爱健康”的“贵宾客户金秋送健康”系列活动。

“在10月7日~9日,我们组织了招行金葵花贵宾客户的父母,到郑州市五星级的仁人健康体检中心进行了免费体检。而且,在随后的10月18日还举办了资深专家健康讲座。”据该行负责人介绍,客户凭“健康服务卡”可以在一年内感受完善的后续服务,包括一次免费的专家预约和导诊服务及不限次数的电话咨询服务等。

据了解,本次健康讲座招商银行邀请了全国首席健康教育专家、中央军委保健委员会专家组专家、中

国武警部队健康顾问、第四军医大学知名教授、全国十大演讲家万承奎教授参加,万教授以“21世纪健康新概念”为主题,向招商银行贵宾客户传授了健康秘诀“健康八步走”等。“健康专家把这些养生秘诀讲解得通俗易懂,风趣幽默,很适合我们老年人理解、学习。”一位参加当天讲座的老先生向记者说道。

据该行负责人介绍,招商银行郑州分行及各支行都十分重视本次与贵宾客户沟通和交流的机会。他们不仅专门挑选了环境幽雅的仁人体检中心,还分别派人赶到讲座现场维护贵宾客户,在邀请函上还附带了体检须知和行车路线图等温馨提示。这些细节无不体现了招商银行“叙情谊,金葵花真情相伴”的活动主旨。“通过本次对贵宾客户父母的答谢,我们更加深入维护了贵宾客户,提升了客户的忠诚度和满意度。”

注重品质 不断丰富增值服务

“金葵花”作为招商银行零售银行业务的知名品牌,是国内第一个面向高端客户的金融服务体系。近几年来,得到了市场的广泛认可和客户的喜爱。

在“金秋送健康”活动讲座上,招商银行郑州分行零售部总经理助理王真说:“健康是人生最重要的部分。根据我行相关调查结果显示,健康管理服务超越高尔夫和机场贵宾登机等项目成为最受客户欢迎的增值服务项目。”她说,“金葵花”客户在财富不断增长的同时,已开始逐渐关注健康并将其视为自身财富体系的一部分。在目前医疗资源稀缺、专家难求、看病就医难、挂号问诊排队等情况下,“金葵花”客户群体迫切希望得到顶级的健康管理服务。

“正是基于‘金葵花’客户这样的愿望,我行推出了‘金葵花’健康管理增值服务项目,加上原有的贵宾易登机、高尔夫、特惠商户和生日问候,构成了郑州招行

贵宾客户专享的‘金葵花’增值服务体系。”王真介绍说,十一以来,招商银行携手国康网开展的金葵花客户开展了系列健康增值服务活动。“比如,通过给客户提供免费体检,举办健康管理讲座活动,普及健康管理知识,传递现代健康管理理念,倡导健康有序的生活方式,降低疾病风险等。同时,通过精心细致的就医服务安排、导医导诊全程陪护,帮助贵宾客户求医、问诊。通过个性化的体检套餐设计、科学的健康评估、有效的健康管理手段,也让贵宾客户的健康财富得到了保值、增值。”

王真表示,招商银行希望通过遍布全国的服务网络和支持平台,以及和国康网联合提供的家庭健康管理服务,让贵宾客户及其家人尊享一年365天的健康关怀。“在未来,招商银行将始终秉承‘因您而变’的服务理念,注重实效和品质,不断丰富‘金葵花’增值服务体系,力求关爱客户,提升客户生活品质。”