



虎年岁壮虎威

新年贺辞

新的一年,将是充满更多不确定性和更富挑战性的一年。我们将以更勤勉的工作态度、更专业的职业精神,不懈努力,与您携手走过新的投资理财历程。祝愿广大市民国家欢乐、幸福安康!
——交通银行河南省分行

理财产品

交通银行

“沃德财富·2010产品季”

沃德添利·周末版 每周五认购,当日起息,投资周期3天,下周一凌晨入账,既创造投资收益又不影响资金正常使用。

沃德添利·春节版 让资金在春节假期里,持续运转创造收益。产品于春节前进行认购,投资期横跨春节长假,客户本金及收益于春节后第一个工作日返还。

沃德信用·E贷通 根据沃德客户的资产、收入、信用情况,授予客户在一定期限内可循环使用的信用授信额度。放款和还款可通过多种渠道,单笔贷款金额小于30万者无需提供担保和纸质贷款用途证明。

优选基金组合 “智慧选基”优选组合根据客户的风险承受能力、投资目标以及人生规划,向其推荐合适的基金组合,为客户提供更客观、更专业的理财服务,让收获日益丰硕。

保单检视增值服务 交通银行与国内多家知名保险公司共同推出“财富保障策划项目”的重点服务,通过保险公司驻交行网点的专业财富保障策划经理,为客户及家人提供全方位的综合保单检视服务。

虎

踞

鲸

吞

基金投资更理智

收获了2009年的大涨之后,2010年该如何投资基金?是继续追捧刚刚取得好收益的指数基金,还是马上转换风格,换成稳妥的债券基金?业内人士表示,2010年投资基金的思路,既要积极进取,把握股市带来的机会,也需要增加防守性,即紧紧盯住“进可攻、退可守”的基金。

对于风格进取的投资者,建议重点配置“进可攻、退可守”的混合型基金,并辅以股票型基金和指数基金,再适度配置QDII。对于风格稳健的投资者,建议以“进可攻、退可守”的混合型基金为主,加上部分保守配置混合型基金。而对于风格保守的投资者,建议配置股票仓位弹性比较大的保守配置混合型基金,再加上部分增强型债券基金。

此外,在2010年投资基金时,不妨尝试波段投资指数基金、关注封基分红等。在2010年一季度的市场高点,建议投资者减持涨幅较高的指数型基金,待市场回稳后增持与市场热点行业相符合,或者对经济有较好代表性的指数型基金。同时,比较过去5年分红行情,并参考各年度可分配收益累计情况和股票市场走势,当前20%折价已经反映“可以看到的分红”,因此一季度在封闭式基金投资选择上,一方面建议保持中性配置,等待分红行情波动下或者全年分红能力

进一步明朗下的系统性超配机会;另一方面,要从去年四季度收益兑现情况、历史剩余分配能力等角度寻找分配能力超预期的基金产品。

晚报记者 倪子



主编 来从 编辑 雷群芳 校对 薛梅 版式 李仙珠



沃德财富

携手财富人生 成就你我世界

交通银行全方位财富管理方案的力量,帮助您实现心中愿景;支持上海世博会,成就你的世界。

百年交行 辉煌世博



中国2010年上海世博会全球合作伙伴

交流 融通 诚信 永恒

客服热线: 95559 www.bankcomm.com