

访谈



热烈祝贺《郑州晚报》单日出版672版
创造“大世界基尼斯”新的世界纪录

理财微访谈(3)

本期嘉宾:王卓琳 农业银行河南分行营业部电子银行部经理

2012年上半年,A股市场风云变化、股指跌宕起伏,黄金暴跌,楼市低迷……虽然同期的投资理财市场不乏亮点,但是投资市场的整体表现依然令人失望。

资本市场的景气,促使大部分投资者寻觅更为安全的投资途径。在此背景下,2012年下半年,我们该如何投资,如何理财?今天,农业银行河南分行营业部电子银行部经理王卓琳为您答疑解惑。
记者 倪子

市场方向不明 理财如何稳中求升

控制风险,兼顾收益性与流动性
资产配置,遵循“七长三短”原则



兴业银行
隆重推出高流动性理财产品
--当日申购当日起息,当日赎回当日到账

投资期限	现金宝3号		现金宝4号	
	目前参考年化净收益率	内部风险评级	投资起点	目前参考年化净收益率
1天≤投资期限<7天	0.39%	低风险	5万	0.39%
投资期限=7天	1.49%			1.49%
8天≤投资期限<15天	3.30%			3.40%
15天≤投资期限<31天	3.70%			3.90%
31天≤投资期限<61天	4.10%			4.30%
61天≤投资期限	4.40%			4.60%

兴业银行高端理财产品定制服务已开通,专为1000万以上的您定制专属理财产品,敬请咨询!
理财非存款、产品有风险,投资需谨慎 更多理财产品详询:0371-69337606



王卓琳

金融理财师(AFP),从事金融工作20年,拥有丰富的理财实践经验以及高端客户服务经验。先后从事个人贷款、黄金、基金、国债、贵宾客户管理、银行理财等工作,擅长为客户制定综合理财规划、投资规划、风险管理与保险规划。

货币基金收益超一年定期存款利率

问 2012年上半年,哪些资管产品最亮点?

答 @王卓琳:2012年上半年,银行理财产品以其较低风险、较高收益、品种齐全、期限多样等优势获得了不少投资者的青睐,成为各路稳健资金的首选。

国内债券市场自2011年四季度以来,至今已延续了三个季度的牛市行情,债券资产作为经济衰退期最佳的配置资产,成为上半年“最

赚钱”的投资品种,为投资债市的客户带来了不错的回报。

2012年上半年虽然宽松的货币政策不断实施,但是流动性紧张的局面不断出现,而兼顾流动性与收益性的货币基金则取得了良好的收益,年化收益率超越了一年定期存款利率。

高风险客户可加大“指基”配置

问 2012年下半年,股票市场、基金市场、黄金市场、银行理财产品市场等情况怎么样?

答 @王卓琳:2012年下半年,不少业内人士预测股票市场走势会止跌企稳。由于存在同期经济增速趋势性放缓、内需不足、外需不振等风险拖累下,形成大牛市的概率较小,但走出一波小牛市的行情仍值得期待。仓位较低、风险承受较高的投资者可借此机会分批布局,但同时也要审时度势,伺机离场。

货币基金、债券基金下半年依然可以成为稳健投资者的备选产品之一,而风险

较高的投资者可以考虑加大指数型基金的配置。

黄金市场进入3月份之后便一路走低。在经历了3个月的下跌和一个月的盘整之后,下跌空间已不大,加之欧债危机短期难以解决,黄金的避险价值将在下半年得到进一步彰显。此外,短期内投资理财产品的趋势会随着利率的调整而使收益率相应下降,但由于目前市场环境比较复杂,客户总体认购银行理财产品热情不会明显减弱。

七成资金宜配置中长期理财产品

问 2012年下半年,投资者选择理财时,应重点考虑哪些因素呢?

答 @王卓琳:CPI连创新低,后市银行理财产品收益率预计将会进一步下滑,鉴于股市低迷的情况短期内不太明朗,楼市调控仍无实质性放松的迹象,安全性较好的银行理财产品对投资者仍有较大的吸引力。收益率的步步下降,使锁定高收益理财产品成为当务之急。

在当前的市场情况下,投资者可以通过选择期限稍长风险较低的结构产品来锁定较高收益。投资者可遵循“七长三短”理财产品配置原则,将70%的资金分配到中长期理财产品中,30%的资金配置短期理财产品,在风险可控的基础上兼顾收益与流动性两个方面。

东海证券
DONGHAI SECURITIES
郑州商务内环路营业部 全景网百佳营业部

把握二次探底机会

涨幅居前,但仍是以主题机会为主,银行等主流板块稳步攀升,正是为后市强力突破做最后准备。

在稳增长的要求下,后市或会出现政策利好和技术共振。昨日大盘顶住短线利空打压最终收阳,为后市展开新一轮反弹创造了条件。技术上大盘只要今日收复2150点,就可以明确回踩结束,行情将全面展开。从形态来看,大盘或会有一波更大的反弹,速度或会更快,周期或会更长。另外,随着全国十八大代表选举产生,市场也将越来越关注十八大召开,二次探底一旦结束,反弹行情也会随之展开。

操作上建议投资者把握回调机会,果断介入相关品种个股。短线可关注软件及系统、汽车制造、生物制药、仪器仪表、医药流通等板块。

东海证券明星投资顾问 张维



扫二维码,登录东海龙网

特别提示:东海证券每周六下午2点30分举办投资者论坛,参与者均有精美礼品。
地址:郑东新区商务内环路23号
电话:0371-68080688

保险快讯

中国平安 希望小学校长培训班开班

近日,第二届中国平安希望小学校长教师培训班在深圳举行。69名来自全国各地希望小学的教师们在6天时间里学习了校园安全管理、高效课堂、课程改革和素质教育等教学相关知识和方法。活动的主办方平安人寿表示,教育是一件充满爱与希望的事业,希望小学培训班凝聚了全体员工对教育公益事业寄予的无限期望,希望校长和老师们将先进的教育理念和优秀的教学方法运用到日常教学工作中,能够将他们的收获变为源源不断的知识源泉,化为爱心浇灌孩子们的健康使他们快乐地成长。因一直致力于公益事业,勇于承担企业社会责任,中国平安也因此连续获得了“中国最受尊敬企业”、“中国最佳企业公民”、“最具责任感企业”等奖项。

张翠

泰康人寿 在省内十八地市启动客户节

8月上旬,泰康人寿河南分公司第十二届客户服务节在省内十八地市全面启动,健康大讲堂、“状元面对面”等精彩活动陆续与客户见面。截至8月6日,泰康人寿第十二届客户服务节的系列活动已在全省举办58场,累计参加客户人数近万人。本届泰康人寿客户服务节的主题是“爱家十周年,体验新生活”。为此,泰康人寿河南分公司还强势推出“状元面对面”活动,以“少年的教育、青年的时尚、中年的健康、老年的神闲”为关注点,在全省统一组织推行优秀学子的互动讲座,组织客户家庭成员参与。此外,泰康人寿各地的中心支公司还举办“健康大讲堂”活动,促进客户家庭形成有益的生活习惯与养生之道。

王若谷

中国人寿 关爱客户理赔款送到家

2012年7月30日,在郑州市祭城办事处杨老师的陪同下,中国人寿营销二部王子君经理、营销员陈智华来到祭城陈刚社区,为黄全枝老人送上中国人寿的理赔款。2011年4月,祭城拆迁项目整体启动,为保障拆迁过程中群众的生命安全,祭城办事处心系百姓,为每一个拆迁群众办理了国寿绿洲团体人身意外伤害保险。2012年6月,黄全枝意外摔伤,7月24日提出理赔申请,27日理赔手续就全部完毕。为方便老人,中国人寿相关人员更是亲自将理赔款送至老人家中。自中国人寿开展“赔款给付进万家 国寿关爱满中原”活动以来,仅7月份就送达理赔款1311起,理赔款给付金额4655216元。

张莉