

与 2015 郑州投资理财文化节平面展 财富同行

2015年8月26日 星期三 编辑:雷群芳 美编:王姿 校对:姜军



“股市太刺激,我的心脏快受不了了,还是买点国债,毕竟是国家发行的,安全有保障,而且比银行利率要高。”今年,不管你买了股票还是基金,恐怕收益都不会太理想。不少像市民李先生一样追求稳健的投资者开始“弃股从债”。业内人士表示,对于中老年投资者而言,国债仍为最安全的投资品种,尤其是在存款保险制度出台后,银行存款都有风险时,国债的安全性更加突出。郑州晚报记者 倪子

股市持续震荡,投资者急寻稳健理财渠道 国债安全性强 适合稳健投资

股市震荡国债受宠

8月10日,今年第七期和第八期电子式国债开始发售。受股市持续震荡影响,国债受到了不少市民尤其是中老年投资者的选择。记者从多家银行网点了解到,尽管此次国债销售没有出现抢购的场面,但不少银行网点当天就完成了代销额度。

据悉,此次发行的电子式储蓄国债共有400亿,其中,3

年期票面年利率4.5%,最大发行额200亿元;5年期票面年利率4.87%,最大发行额200亿元。本次国债发行截至8月19日,2015年8月10日起息,按年付息,每年8月10日支付利息。

与存款相比,国债收益更有优势。今年,虽然受多次降息影响,国债利率也有所下降,但目前收益比银行存款还是有

一定的优势。国债虽然利率有所下降,但3年期收益也有4.5%,比银行存款还是具备一定优势。

银行人士帮市民算了一笔账:以10万元存3年为例,如果是存定期,按4.225%利率算,总利息是1.267万元;如果是买国债,总利息则是1.411万元,相比之下,买国债可多得利息1440元。

电子式国债可提前支取

股市虽好,但毕竟不能把全部资金都投入股市,对中老年投资者来说,国债仍为最安全的投资品种。电子式国债采用按年付息的方式,与传统的到期一次性还本付息具有更高的隐性收益,相当于把单利改为复利。据了解,电子式国债还可以提前支取,假如投资者持有一年后需要用钱,可以把电子式国债提前取出,投资者还可以享受一年的利息。

除了电子式国债,投资者

购买国债还有凭证式国债和交易所国债两种渠道,3种渠道各有各的优势和缺点,适合不同的投资者。

第一种渠道是通过银行网点购买凭证式国债。

第二种渠道是通过电子银行购买电子国债,这就需要投资者提前开立网上银行或者手机银行,并将准备购买国债的钱存入绑定的银行卡中,等到开始销售国债的时候,投资者通过电子银行购买。

第三种渠道是通过交易所购买二级市场国债,现在沪深交易所均有国债可以交易,交易价格依据买卖双方竞价撮合成交,一般票面利率较低的国债价格低于面值交易,票面利率较高的国债价格高于面值交易。交易所国债的优点是投资者不必持有国债从开始到结束,可以半路买入,也可以半路卖出,相对比较灵活,缺点是技术难度更高,老年人一般无法掌握,比较适合专业投资者。

国债起点低但限时限额

针对国债与大额存单这两种理财产品,对于普通老百姓来说,哪个更有优势呢?业内人士说,从购买起点上看,国债起点只有100元,而大额存单起点高达30万元。不过从购买时间上来看,国债只有每个月的10日~19日可以购买,而且额度有限,大额存单则可以随时购买。

国债期限只有两种,一种是3年期,一种是5年期,而大额存单期限有9档,从1个月到5年,期限更为丰富。国债收益率由财政部决定,目前3年期利

率4.5%,5年期利率4.87%,大额存单目前大部分较基准利率上浮40%,两者收益水平相当。

由于国债和大额存单都属于保守型理财产品,风险都很低,因此利率都不是很高。

值得注意的是,国债和大额存单持有未到期均不可转让,但是可以提前赎回,不过两者在计息方式上有很大不同。大额存单如果提前赎回,除了某些银行可以部分计息,其他银行均按照活期计息;而国债就灵活很多:持有6个月以内赎回不计息,满6个月不满24个

月按票面利率计息同时扣除180天利息,满24个月不满36个月按票面利率计息并扣除90天利息,满36个月不满60个月,按票面利率计息并扣除60天利息,同时要收取1%手续费。

此外,和定期存款相比,几家国有大行3年期整存整取定期存款利率为3.25%,5年期整存整取定期存款利率为3.35%。如果以购买10万元3年期国债和10万元3年期定期存款来计算,3年后两者收益相差3750元,国债和定期存款比起来具有一定优势。

延伸阅读

退休老人理财优先买国债

从建筑公司退休的范卫国今年已经83岁了。最近他又开始着手购买凭证式国债,这种国债。“银行的凭证式国债利息还是比较高的,而且又是银行发行的,相对来说比较放心。”范卫国把手中国债的收款凭单拿给记者看。

针对像范先生这样的老年人,理财师建议要预留一定数额的应急备用金,灵活支配,

比如可以将手上的现金分成几份分别存1年、3年、5年的定期储蓄,时间方面要有间隔。一旦需要用钱,可以视情况动用哪笔资金,如果将全部钱只存一笔定期的话,需要急用时取出会造成利息损失。因此,多笔存款更加灵活,可减少急用时取出造成的利息损失。

总之,在投资理财之前,老

年人一定要为自己留一部分应急资金,不能将所有资金全部都投入到投资理财中。老人投资之前,一定要弄清楚产品本身的投资风险、产品有效期限以及对客户的资金需求等。在确定理财产品之后,老年人应该和自己的家人积极商议金融产品的情况,大家通过商量,最终定夺,一定要做到合理消费、谨慎消费。



■投基有道

华安新乐享保本赚钱两不误

上周,上证综指一路掉头向下,出现了超过11%的下跌。8月24日,沪指再重挫逾8%,不少投资者损失惨重。剧烈震荡市中,采取收益触发机制的保本基金正受到青睐,该类基金保本不保守,更重要的是可以帮助投资者及时锁定收益。正在发行的华安新乐享保本混合基金就包含收益触发机制,在保本周期内,若该基金份额累计净值增长率连续15个工作日达到或超过24%,将提前结束保本周期,这也是截止目前触发收益最高的保本基金。杨路

震荡市股基进入“夏普”时代

夏普比率即是在基金绩效评价中,可以同时对比收益与风险加以综合考虑的经典指标。今年以来市场大起大落,着实考验基金公司的投研实力和选股能力。对于股票型基金经理来说,如何通过调仓应对市场变化,以均衡配置降低波动,也是不小的课题。值得关注的是,作为一家以选股见长的基金公司,上投摩根多元投资实力一直倍受投资者信赖,是业内权益投资覆盖最完整的公司之一,拥有超过70人的资深投研团队,旗下基金产品长期回报居前。杨路

华夏上证50ETF期权交易大赛决赛明日举行

华夏上证50ETF期权交易大赛即将上演终极对决。8月27日至9月11日,预赛总收益排名前10的选手将角逐冠军,而获得冠军的“期权大师”将得到豪车大奖和奖金。除冠军外,其他参加决赛的选手均可获得不同额度的奖金。作为一种活跃金融衍生品,期权可以满足投资者多样化的投资需求。华夏上证50ETF期权自今年2月份上市以来,受到了越来越多机构和散户的认识和追捧,特别是随着市场行情变动的加大,期权可以作为风险管理的灵活工具。杨路

对接货币基金“快溢宝”问世

近期市场变化莫测,货币基金受到投资者的追捧。一些对接货币基金的银行业务也风生水起,农业银行“快溢宝”日前广受欢迎,该业务可自动申购、自动赎回货币基金,同时也可自动付账单、还信用卡等,理财生活两不误。农业银行推出的货币基金理财业务“快溢宝”,其对接货币基金为农银汇理货币基金。客户只需签约设置指定账户的最低留存金额(最低值100元)和单次申购指定货基的最高申购限额,并开通自动赎回功能即可。杨路

