

本期话题:鸡蛋不要放在同一个篮子里

本周理财顾问

张鹏云 工商银行郑州南阳路支行理财经理,金融理财师(AFP)
唐亮 建设银行郑州金水私人银行投资顾问,国际金融理财师(CFP)



行业动态

省交行获总行国际业务竞赛优胜奖

为切实推进全行改革创新、转型发展,为2017年国际业务发展打好基础,抢占先机,交通银行总行国际部在全行范围内开展了2017年国际业务“开门红”竞赛活动。

活动中,交行河南省分行国际部积极响应、奋勇争先,获得了跨境人民币业务优胜奖与同业代理业务优胜奖两个奖项。该行一是加强对重点目标客户的营销及扩大基础客户的营销,梳理跨境人民币目标客户名单并下发至经营单位,配合经营单位营销;二是持续和经营单位一起营销推进跨境人民币双向资金池目标客户并审批备案;三是与已合作的同业深化业务合作领域,包括对同业的全口径融资、外汇衍生品、跨境人民币支付系统的间参业务合作等;四是拓展同业客户,已与渤海银行、浙商银行接洽,探讨下一步业务合作模式。全权

国源珍宝举办“一带一路”盛世合瓶发布会

5月13日,“一带一路”盛世合瓶新闻发布会在新华书店国源珍宝艺术馆开幕。当天,中国文物学会专家、北京工美集团国礼中心项目负责人发表讲话,并对国礼景泰蓝工艺的发展现状做了深入分析。郑州国源珍宝艺术馆成为北京工美集团国礼发行的唯一官方授权机构,并现场举行了授牌仪式。景泰蓝是中国非物质文化遗产,自古就有“一件景泰蓝,十件官窑器”的说法。景泰蓝制作工艺繁缛,前后大小工序达108道,制作出的景泰蓝作品最终呈现出温润胜玉、光泽胜珠、细腻胜瓷的艺术效果。

为满足广大市民参观鉴赏国宝景泰蓝的需要,国源珍宝艺术馆将举办为期一周的“‘国宝之重,国礼之尊’景泰蓝珍品展”,有需要的市民可自行前往。武新

太平人寿四次面访客户终得续保

2015年9月25日,市民国女士投保了太平人寿百万驾年华B款保险产品,保额高达100万元。然而,因自身经营状况出现问题和其他方面的因素,国女士在2016年8月向其代理人提出退保要求。但本着对客户负责的态度,太平人寿河南濮阳中支续收服务专员常丽铭携国女士的代理人王默,做起了国女士的思想工作。

最终,国女士在与太平人寿续收专员常丽铭的第四次见面中答应续保,于2016年9月28日缴纳了保费。然而,2017年3月10日,国女士因交通事故不幸身故。太平人寿濮阳中支的理赔人员接到国女士家属报案后,第一时间赶到客户家中,并协助国女士的亲属在4个工作日内办结理赔申请工作,将100万元理赔款交至客户亲属手中。赵康平

最好不要只选择一种理财方式 “混搭型”理财方式更稳妥

“总听人家建议‘鸡蛋不要放在同一个篮子里’,可是在实际投资过程中,到底该怎么合理分配手头的资产呢?”市民李先生的话,或许代表了不少投资者的心声。

理财专家表示,从经济学的角度来说,这是一个分散风险的概念,而从投资的角度来说,单一的投资理财方式可能会让投资者面临一定的风险,而多种理财方式则能确保个人财富实现稳步增长。建议投资者最好不要只选择一种理财方式,而应该选择组合投资的理财方式。

郑报融媒记者 倪子



工商银行 张鹏云



建设银行 唐亮

切勿过度分散资产

“有个别基金投资者热衷于投资十几只甚至几十只基金,收益却并不尽如人意。作为普通投资者,没有那么多的精力去照顾不同的产品,到头来只会顾得了这头顾不上那头,看上去是在规避风险,实则有可能是在堆积风险。”张鹏云指出,分散投资往往会走入误区,产生过度分散以及虚假分散等极端情况。投资者不要纯粹为了分散而分散,盲目多元化并无意义。

对于家庭理财配置,唐亮认为,既简单又复杂。“说它简单,是每个人都知道

不要把鸡蛋放在一个篮子里;说它复杂,是投资者要克服纷纷扰扰的外界诱惑与心魔。既要有智慧,也要有坚守。”他说,资金过于分散投资,不利于灵活配置,从而会失去很多投资机会,也会降低投资者对风险的关注。假如投资者将分散风险等同购买十几支甚至更多基金,这样一来,由于数量原因,投资者往往忽视了对基金风格更深入的了解和分析。这样的投资对化解股票市场风险相对有限,而且也未必能取得较好的投资回报。所以,适度分散、深耕投资标的才是制胜关键。

理财门类巧妙“混搭”

那么,“鸡蛋”到底该如何分配呢?张鹏云表示,如果进行合理的分散投资,就成了“组合投资”。储蓄、理财产品、保险、股票等投资门类进行巧妙的“混搭”,可以为投资者带来一笔可观的收入。

首先,储蓄方面以留出3至4个月的家庭支出为宜;其次,在理财产品方面,建议现阶段家庭在挑选理财产品时,应以保本产品作为优先选择,毕竟这类产品在理财组合中所起到的最大功效是平衡风险、保持稳定。银行理财产品收益较高,稳定性也高。因此,银行储蓄与短期理财产品的组合,能帮你在短期内获得较高收益。

对于保险方面,配置健康险或养老金保险等纯保障类保险。而对于股票、基金方面投资,控制在总资产的30%左右为宜。唐亮建议,现阶段家庭如果有能力的话,可以选择一些业绩不错且具有发展潜力的上市公司股票或一些业绩相对稳定的开放式基金进行投资,但不可为追求高收益而过度配置。

此外,贵金属投资方面,可用银条替代实物金。通常情况下,实物黄金由于受流动性的限制,在风险来临时可作为一个避险工具,在理财组合中起到一个稳定器的作用,但是如果配置资产比例较大的话,则会对资产结构产生影响。

相关链接 做好资产配置记住这三句话

作为一个普通的个人和家庭,要想达到理财的最终目标,应该将个人和家庭的风险降到最低,合理进行资产配置,把钱放对地方,在能接受的风险范围内获取最高的投资收益。

第一,“资产配置的比例”要对 可以参考一些资产配置的法则来进行,比如4321家庭收入配置法则,即40%的收入用于购房和固定收益类的投资,30%的收入作为生活费用,20%的收入作为应急资金,10%的收入用于购买保险,提高个人和家庭保障。

第二,“资产放的市场”要对 首先个人和家庭必须对自身的风险偏好和风险承受

能力进行了解,然后再结合个人和家庭的财务状况和理财目标等选择投资市场。比如激进型的个人和家庭,可以选择股票等高风险类投资;稳健型的个人和家庭,可以选择一些固定收益类理财产品。

第三,“资金投入的时机”要对 好的时机都会留给那些有准备的人,投资前期需要做准备,进行信息的搜集、分析并做出决策,等待时机的到来。比如前期银行存款利率的连连降低,就催低了银行理财产品的收益率。但在前期不少投资者就抓住了好时机,提前配置了这类理财产品,快速锁定了投资收益。

投基有道

建信央视财经50近一年收益率21.6%

开年以来,A股行情处于震荡状态。在大盘下跌的整体局面下,央视财经50指数表现出了极强的抗风险能力。Wind数据显示,截至5月1日,央视财经50指数涨

幅达10.40%。跟踪该指数的建信央视财经50指数型基金今年以来净值增长达11.89%,近一年收益率21.6%,业绩十分亮眼。建信央视财经50指数型基金采取指

数化投资方式,对央视财经50指数进行有效跟踪。通过严格的投资程序约束和数量化风险管理手段,力争实现跟踪偏离度和跟踪误差最小化。杨路