



理财系列报道 之三

2015年理财,保守、激进各不同

一年之计在于春,一年的生活计划应该在年初就开始运筹帷幄,对于充满生机的2015年,理财计划更应该及早进行。2014年,央行降息,股市回暖激发了众多市民的投资热情。那么在新年伊始,如何做好今年的理财计划呢,还是请银行金融理财师来说说他们的建议吧。

保守型投资者: 稳健投资是方向

交行平顶山分行金融理财师周洁建议,对于风险承受能力比较低的市民来说,保本型投资更适合他们。比如交通银行的稳添利理财产品。这类产品的特点是产品合同明确规定保证收益,产品周期短,到账快,但收益率相对不高,这类理财产品一般预期收益率在43%左右,周期在30天以上。目前临近春节,交行等银行正在推出一系列迎新理财产品,收益可达53%甚至更高一些,这是广大市民投资的最好时机。

另外,贵金属投资也是此类市民的一个较好选择。目前,黄金价格一直在低位,作为长期保值增值的金融产品之一,交通银行沃德投资金9999纯金品质,紧跟进价,随行就市,提供回购服务,还是比较受保守型投资者的欢迎。

工行平顶山分行金融理财师王晓燕说,老年人在抗风险能力弱的情况下,不建议做基金投资,可以办理国债和定期存款,在确保资金短时间不动用的情况下,投资的时间可适当长一些,因为国债和定期存款的利率是按存入日当时的利率来结算的,就算日后银行利率下调,也不会影响到客户的收益。

激进型投资者: 可以考虑非保本投资

对于激进型的投资者,也就是对于有一定风险承受能力的市民,周洁说,相对有较高收益



的非保本投资产品还是可以选择的。一些银行推出的非保本型理财产品还是能确保本金及收益的,收益率一般在6.5%左右。不过像白银T+D、黄金T+D、股票、期货、外汇等,还是有较大风险的,周洁提醒广大市民一定要谨慎投资。

那么具体的投资金额应该怎么把握呢?周洁说,每个家庭的财务状况不同,收益预期不同,风险承受度不同,所以投资者在做任何一种投资理财之前一定要做好财务规划,切不可把所有的钱都用来做风险性投资。比如一家三口人,有20万元的存款,夫妻二人每月收入加起来1万元,每月要还银行1500元的房贷,如果这样的家庭要进行

有一定风险的投资,应该怎么办呢?最好把存款20万元的20%至30%用来进行风险投资,如果有一定的投资经验,可以投资股票或者黄金,剩余的存款可以考虑投资一些收益稳定的保本型理财产品。

对于2015年理财计划,工行平顶山分行金融理财师王晓燕也提出了她的看法。王晓燕说,目前整体经济形势是在复苏阶段,利率应该是有下调的预期,20-40岁的客户可考虑做一些稍微激进的投资,比如基金,可能大家都看到了,近段时间基金的行情是不错的,如果资金有限,可以做基金定投式的,根据自己的经济情况,一个月可以购买500元、1000元、2000元的基金,如果大盘集中往

上走的话,分批购买不仅可以降低风险,而且降低投资成本。一般情况下,都可以超出你预期的收益率。

10000元一年定期存款的收益是350元,投资理财产品的收益一般在450元,定投1000元,一年投12000元,预期会远远高于350元。因为目前是国家降息的一个周期,是经济复苏期,预期经济形势比较好,基金定投的收益应该会远远高于银行理财产品和定期存款。

另外,王晓燕说,不建议客户做房地产类等不容易变现的投资,可以投资一些短期的银行理财产品,这样既可以保证资金的流动性,又可以应对家庭日常的经济支出和意外支出。(王红梅)

工行去年为客户实现理财收益超680亿元

本报讯 近年来,中国工商银行持续加快资产管理业务的创新发展,努力提高价值创造能力,积极促进客户资产的保值增值和居民财产性收入的增加。统计显示,2014年工行为客户创造的理财投资收益超过680亿元,同比增长接近20%,创历史新高。

据工行相关负责人介绍,在为客创造理财收益的过程中,工行为客户理财服务的创新也取得了重要进展。一是近八成产品成功实现由期次型向净值型转型。与期次型产品相比,工行的增利、尊利、稳利等净值型产品能更好地反映银行自身的资产管理能力,产品没有固定期限,客户可以按自身需求随时购买,灵活支配资金,进一步提升了客户理财便利度。二是创新推出了e灵通、托管理财通、稳利系列、同利系列、量化投资、国债期货等10余项新业务。其中,依托互联网金融推出的“e灵通”产品,是目前市场上唯一能使客户真正实现7×24小时实时赎回确认的理财产品,流动性显著优于其他市场同类产品,受到客户欢迎。三是积极把握混合所有制改革的投资契机,成功参与投资了中石化股权混改等多个项目。四是积极布局海外资产管理业务,在欧洲成功发行公募基金,QFII与RQFII业务向纵深发展。

与此同时,工行还积极推进普惠理财服务的发展,先后发行多款县域专属理财产品,对营业网点未覆盖的地区还推出了超级POS机,最大限度地服务西部、县域及偏远地区客户。在理财产品购买渠道方面,工行已实现符合监管要求的理财产品全部通过网银销售,并通过“融e购”电商平台等互联网渠道销售理财产品,进一步拓宽了服务渠道。(王水记 王红梅)

工商银行工银瑞信夺得年度股票型基金冠军

本报讯 近日,笔者从工行平顶山分行获悉,由工银瑞信管理的工银金融地产基金以102.49%的年投资回报率获得2014年股票型基金冠军,成为2014年中国基金行业中唯一收益率超过100%的主动股票型基金。

同时,工银瑞信管理的信息产业基金获得64.31%的年投资回报率,在可比主动股票开放型基金中排名第三。

数据显示,截至2014年末,工银瑞信旗下共有34只股票、债券基金的年投资回报率超过20%,其中17只基金产品居于同类前10名,取得了股债双优的佳绩。其中,工银瑞信权益类基金整体投资回报率位居十大基金公司首位,旗下满一年的股票型基金年平均投资回报率为42.52%,超过行业平均水平11个百分点。固定收益类基金也表现出众,债券基金年平均投资回报率达到21.71%,有12只产品业绩位居同类前10名,工银添颐A、B类,工银添福A、B类等基金产品的年平均投资回报率均超过43%;工银货币,工银7天、14天、60天等货币市场基金产品的净值增长率均居同业前列,保持了领先优势。

据了解,截至2014年末,工银瑞信管理的资产规模已接近6000亿元,在国内基金公司排名前三位,已为逾800万公募基金客户和多个年金、专户客户提供了专业资产管理服务。(王水记 王红梅)



理财系列报道 之四

2015年家庭投资,注意事项有哪些

目前,随着中国的资本市场日臻完善和快速健康发展,加上宏观经济政策利好的极大刺激,股票、基金、银行理财产品、保险、贵金属等诸多产品成为人们投资的热门品种,那么到底哪类投资方式、投资产品才是最合适的呢?日常家庭投资的注意事项又有哪些?就此,笔者采访了建行平顶山分行个人金融部副经理、金融理财师马璐巍和交行平顶山分行金融理财师周洁。

做好家庭资产配置

马璐巍说,选择适合自己的理财方案的核心是要懂得如何进行资产配置,说白了就是如何进行投资组合。资产配置包括三个方面的内容,即投资比例组合、投资工具组合、投资时间组合。相关的研究数据表明,在资产配置中,85%-95%的投资收益来自第一步中对长期资产分配的决策,而其他如具体投在哪只股票或基金上(选股),什么时候投资(选时)的作用则小

得多。

选择适合自己的资产组合

一般来说,客户应根据自己的生命周期,结合个人的风险承受能力和理财目标,选择最能满足自己当下风险收益目标的资产组合。不同的人生阶段会有不同的需求,投资的取向也有所区别。比如一个刚参加工作不久的年轻人需要快速积累财富,他可以加大风险投资比例。而一位老人则大可不必将大部分的积蓄投资到高风险的股票中去。因为对他而言,财富保值的重要性要胜过增值。正确的资产配置是在充分了解自己的理财目标与风险承受能力的前提下,明确资产组合的大类。

定期对投资进行检视与调整

目前的投资渠道有很多,马璐巍介绍,通常考虑的几种主要资产类型有现金或货币市场工

具、固定收益证券(通常称为债券)、股票、不动产、贵金属或其他。然后再决定在每一大类中选择具体的产品,来达到预期的收益目标。最后是定期的检视与调整。资产配置有个重要的环节就是要再平衡。所以投资者每年应对自己的资产配置进行盘点,看看是否达到预期收益,如果低于设定的目标值,则考虑是否剔除不良品种,或降低目标值。定期根据经济和市场环境的变化及自身的情况适时调整资产配置,是保证目标实现的关键。

新年理财切勿跟风

周洁提醒广大投资者投资理财首先切勿跟风。现在市场上投资理财的方式越来越多,欠缺经验的投资者往往喜欢跟风,什么流行就跟着别人投资什么,余额宝火了投余额宝,股市行情好就去炒股,理财产品收益高又去买理财,最终赚钱不多,甚至血本无归。理财不可任性“赶时髦”,要

明确自己的投资方向,做好长远的投资规划,这样才能使投资得到应有收益。

其次要谨慎投资互联网金融。互联网金融大幕开启,谨慎稳健仍是关键。近几年,P2P和白银等贵金属理财开始进入人们的视线,余额宝等网上理财工具也成为很多人的选择,前不久刚成立的微银行更是把互联网金融的热潮推向了一个高峰。值得一提的是,在这几年,互联网金融出现了一些公司跑路或人去楼空,一些P2P公司以及网上贵金属操作平台突然倒闭等事件。这主要是缺乏有效的审核和监管,而且最要命的一点是投资者资金一直在交易平台上,这样一旦公司出现问题就容易携款跑路以及公司内部人动用投资者资金的事件发生。所以对于投资者来说,选择信誉度好,安全性高,专业、客观的金融机构才能最大限度地兼顾投资的安全性和收益性。(王红梅)