文件(F) 编辑(E) 查看(V) 收藏(A) 工具(T) 帮助(H)
后退 搜索 收藏夹
地址(D) 更多精彩内容请见中国证券网理财频道 http://www.cnstock.com/tzlc_new/ 转到 链接

秋季个人理财市场看点多

工商银行、中国银行、交通银行和东亚银行最近分别推出了银行代客境外理财产品,这意味着投资者一直期待的银行代客境外理财正式拉开了帷幕。各金融机构纷纷推出特色各异的理财产品,今年秋季个人理财市场将会有更多的看点。

境外类理财产品:
关注新的产品

央行、银监会和外管局发布的《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》显示,允许境内机构和个人委托境内商业银行在境外进行投资,但只能投资于固定收益类产品,不能投资股票及期货、期权等金融衍生产品市场。固定收益类产品一般包括国债、企业债、金融债和资产证券类产品等,其特点是风险相对较小,收益较稳定。从目前情况来看,收益率还不能让投资者感到满意,但不容忽视的是,随着投资境外市场的开闸,越来越多的新型产品将面世,投资者应密切关注。

关注程度:★★★★★
收益程度:★★★

证券类理财产品:
"摇新"类吸引眼球

虽然股市行情可能进入盘整,但以基金、信托、券商集合理财为代表的"三大金刚",将大大化解非系统风险,从而帮助投资者战胜大盘。

专业"摇新"理财产品,如中信稳定双利基金、中信银行人民币理财双季计划、国联汇富1号集合资金信托计划、"中国结"证券理财集合资金信托等,这些专门申购新股的理财产品将成为证券类投资产品中的一朵奇葩。

关注程度:★★★★★
收益程度:★★★★

项目类理财产品:
收益更为可观

以集合信托计划为代表的项目类信托产品无疑是最受关注的理财产品之一,人民币理财产品也将加入这一阵营,建行发售的第六期"利得盈"人民币理财产品投资中泰信托设立的"联通新时空信托计划",预计最高年收益率为3.10%。一年期的普通人民币理财产品,即便是VIP用户,预期年收益率也只有2.8%。

人民币理财产品加入项目类理财产品的行列,一方面会大大降低信托的门槛,另一方面也提高了自身的收益。

关注程度:★★★★
收益程度:★★★★

保险类理财产品:
更加注重保障

从近期保险类理财产品的情况来看,交强险和重疾险无疑是两大焦点。交强险虽然必须强制投保,但之后的续保费用以及如何搭配商业车险需要理财"智商"。中国保监会近日称重大疾病行业标准定义征求意见稿已完成,这意味着重疾险将不再"保死不保生"。如果说,前两年人们对于保险理财的理解还是通过分红险、万能险等强制性保险来获得红利的话,今后则应在兼顾的情况下,将眼光更多地放在保险提供的保障上。

关注程度:★★★★
收益程度:★★

黄金类理财产品:
避险收益并重

从大喜到大悲,再从大悲到大喜……上半年金价的大起大落,让内地投资者真正体验到黄金投资的机会和风险。有了上半年的经验和教训,个人投资者更应该明确自己的投资目的,究竟是为了避险,还是为了赚取差价。如果是为避险,可以多关注一下实金产品,如金条、金币之类,在金价较低时买入,平时不用关注金价的涨涨跌跌,关键时候则可换成现金。如果是为了博取差价,则应该关注纸黄金产品,像"金行家"、"黄金宝"等,这类投资者应关注美元汇率的变动对于金价的影响。

关注程度:★★★★★
收益程度:★★★

(肖方)

个人理财产品秋季攻略

银行理财产品:
富裕投资者的选择

个人理财新规出台后,银行理财产品的门槛大幅提高——人民币在5万元以上,外币在5000美元(或等值外币)以上。尽管门槛提高,但由于银行理财产品的本金安全、收益较高且购买方便,成为众多稳健型投资者的不二选择。值得注意的是,一旦再度加息,理财产品是不会水涨船高的。对普通投资者来说,选择银行理财产品还是要谨慎一些。

基金产品:
普通投资者的最佳选择

投资者需注意两点,一是选择好购买时机,可以等大盘回调到位后再买。二是市场上各种类型的基金实在太多,普通投资者要根据自己的投资偏好和风险承受能力选择适合自己的基金,进行一定的基金组合,以达到提高收益、降低风险的目的。

外汇投资:
适合能自主判断的投资者

由于各种外币利率的不断攀升,投资汇市获利的空间将会更大,机会也会更多。但外汇交易是通过币种间的汇率差价获得收益的,且受国际宏观经济的影响较大,炒汇需投资者自行判断和操作,适合有一定抗风险能力、有时间操作的投资者。

保险产品:
不妨关注投资型保险

购买保险主要目的是保障,而投资型保险是与投资挂钩的一种保险,具备投资和保障双重功能,为客户设置了资本保值账户,提供不需缴纳利息税的高收益服务,现有保障比较全面的家庭可以考虑买一些投资型保险,作为家庭资产组合的一个部分。

黄金投资:
高收益与高风险并存

黄金市场上半年经历了几十年来罕见的大牛市,炒金已经成为个人投资的新宠。由于黄金投资市场与外汇市场一样,深受国际宏观经济的直接影响,美国是否停止加息、欧盟的货币政策、伊朗核问题、黎以冲突,这些问题的不确定性将逐步体现,金价自然会随之而波动。

债券投资:
重点关注凭证式国债

投资者可重点关注凭证式国债以及刚发行不久的储蓄国债(电子式),凭证式国债的市场化程度较低,发行期和发行利率相对稳定,目前票面利率明显高于记账式国债发行利率和同期限的银行存款利率,安全、收益稳定,具有较高的投资价值。

信托产品:
目光锁定创新产品

信托产品对大部分投资者来说比较陌生,参与比例不高,收益率却不低。现在,信托业产品创新更注重"混业经营",这将成为信托业产品创新的一个重要方向。在混业经营的形式下,信托公司将重新考虑与其他金融机构的关系,一批代表银信、信信、信保、信证合作的信托产品将不断出现,并将成为秋季信托市场的一大亮点。

(杨飞)

美元走势企稳 日元跌势未尽

东京周三早盘中,美元在企稳中小涨,美联储中断了连续升息之后,一波空头回补潮拉动美元走高,美元在FED决议后的抗跌走势令一些原先预期美元大跌的交易商大感失望。

日元兑美元连续三个交易日下跌,形态略显偏空。5日均线和10日均线已被击穿,且5日均线穿越了10日均线,为日元加速下跌提供了技术动力。30日均线和200日均线出现了粘连的迹象,暗示日元短线围绕这两条趋势线出现上下震荡的概率很高。建议投资者可以考虑在200日均线上方100点处大胆建仓日元,盈利空间大约为200点左右。 (李炜)

金价小幅下挫 建仓时机将至

周三东京市场上,黄金价格伴随美元的走稳而继续小幅下滑,但下跌幅度有限。至尾盘,黄金报收于639美元,较前日微挫1%。

由于多头之前迟迟未能有效攻克650美元这一重要阻力区域,加上5日均线出现了下滑迹象,使得部分投机性买盘产生了较强的出局冲动。但金价已经逐步回探至30日均线水平,只要纽约尾盘守住该线,投资者可以抱着博取短线反弹的心态半仓买入,一旦金价急跌至620美元下方,投资者可以全仓介入。 (李炜)

邮价向上攻击 市场变盘在即

进入8月之后,邮市终于出现了生机,从8月3日开始,市场买气陡然增大,各类邮品的活跃度突然上升,价格呈现全面扬升的态势,热点板块涨幅已接近20%,超跌品种的交易量更是成倍放大。

本次上扬的导火索是小版张板块,在8月初小幅下滑获得强劲支撑后,买盘汹涌而至,2003年以来发行的小版张价格上涨,短短5天时间里平均涨幅达15%,"中国名亭"、"雅典奥运会"、"毛泽东"、"丙戌狗"和"人大"小版张分别扬升到24元、25元、52元、19.5元和14.5元。"崆峒山"、"鼓浪屿"、"隶书"和"艾滋病日"小版张也分别蹿高至55元、41元、18.5元和42元,创出一年来的新高。

2005年发行的小版票承接盘突然大增,"奥运会徽"和"奥运吉祥物"小版票扬升到90元和54元。"地球日"、"电影百年"、"复旦大学"小版票则扬升至9.5元、12.5元、12元。此外,"奥运会徽和吉祥物"不干胶小版张重新走高到83元,本周二发行的"北京奥运(1)"不干胶小版张则高开于50元附近,继续创新高的趋势若隐若现。

前期升幅不大的编年小型张本周开始加快上扬的步伐,"水浒(5)"、"聊斋(3)"、"武当山"、"步辇图"和"黄果树"小型张的整盒市价分别上扬到770元、1500元、650元、1450元和580元。"君子兰"、"兜兰"、"丽江古城"和"民运会"小全张也涨至9.3元、6.9元、3.7元和4.2元,价格最低的8元面值小型张已站上了5.4元。

超跌纪念邮资片终于摆脱颓势出现回升,本周"二炮"、"残疾人"和"拳击赛"市价已快速反弹到1元、0.8元和1.3元。缩量邮资片中的"解放军报"、"长征胜利"和"诗歌节"也回升至2.5元、2.7元和2元。"傅抱石"特种片涨到1.4元,邮资片的成交量较一周前放大5倍。

尽管大多数品种的价格目前尚未回升到5月份高点,但由于本周各个板块成交均呈量增价升之势,尤其是超跌小型张和纪念邮资封片的大量成交,预示着市场已出现启动的迹象,"歇夏期"可能提前结束。建议投资者高度关注市场的动向,一旦出现突破性的变盘,需以牛市的心态积极参与,今年秋季行情的力度至少会超越上半年的春季行情。 (宝木)

试水个人理财产品定制

浙商银行推出"至尊计划"

□本报记者 金苹苹

面对日益庞大的富人群体和外资银行针对高端客户不断推陈出新的理财服务,内地银行再也坐不住了。最近,浙商银行推出了针对高端客户的"涌金理财——至尊计划",开始尝试个人理财产品的定制业务。据悉,该理财计划的期限在3个月到1年之间,最低的认购起点金额为300万元人民币。此产品最大的特点就是具体的理财计划可以根据客户的需要而定制。预期收益率、提前赎回等具体条款可以由客户与该行协商确定,并采取逐笔申请、度身定制、逐笔审批且签署的发售方式进行销售。

随着金融市场的全面开放,高端理财市场的争夺将会非常激烈。有人预计,2008年,所有进入中国内地的外资银行都将开设针对富人阶层的私人银行,中资银行自然也不会放过这个机会。

工商银行网银交易限额将调整

□本报记者 金苹苹

如今网银大盗等木马病毒层出不穷,银行卡网上盗用的案件也时有发生,网络支付的安全问题日渐为人们所担忧。为了应对此类事件的发生,工商银行日前开始推行其密码口令卡,个人网上银行用户如果仍然使用最初的静态密码进行网上支付,从今年9月1日起,单笔支付限额和日累计支付限额将由原来的1000元和5000元下调为300元。

据工商银行有关人士介绍,目前登录其个人网上银行时使用的密码包括客户原来自设的静态密码和动态密码两种。动态密码是工商银行新推出的密码口令卡,申请了电子银行口令卡的客户办理网上银行对外支付交易,如对外转账、B2C购物、缴费等时,电子银行系统会随机给出一组口令卡坐标,客户根据坐标,从卡片中找到口令组合并输入电子银行系统,只有当口令组合输入正确时,才能完成相关交易。这种口令组合是动态变化的,每次使用时输入的密码都不一样,交易结束后即失效,从而杜绝不法分子通过窃取客户密码盗窃资金。

如果客户在网上支付时使用电子银行口令卡,单笔支付限额和日累计支付限额都不变,仍为1000元/笔和5000元/天。

工商银行从2003年开始推出的"U盾"在此次调整中不受影响,没有任何限额限制,仍可享受24小时大额转账汇款等服务。针对那些对外转账要求比较高的客户,工行建议使用"U盾"。对于没有太高额度汇款或支付需求的客户,工行相关人士认为选择电子银行口令卡可能更为合算。

工行的电子银行口令卡目前免费向客户提供,每张卡的使用次数为1000次,在工行的各个网点都可免费领取。明年1月底该卡可能开始收费,但据工行人士介绍,此卡的收费较"U盾"便宜得多,每张约为2元。

客户类型	支付限额	限额额度(元)	交易类型	备注
柜面注册静态密码用户	单笔支付限额	1000(2006年9月1日起调整为300)	网上购物、在线缴费、代缴学费、对外转账、汇款等	工商银行认定的特殊限额特约网站(如支付宝等)的支付限额将单独规定
	日累计支付限额	5000(2006年9月1日起调整为300)		
	总支付限额	30000(2006年9月1日起调整为300)		
电子银行口令卡客户	单笔支付限额	1000		
	日累计支付限额	5000		
"U盾"客户	不受交易限额限制,仍可享受24小时大额转账、汇款等服务			

上海将拍卖苏州民国时期别墅

□本报记者 邱家和

本月下旬,苏州民国时期建筑物朱家园别墅将在上海拍卖行进行拍卖,拍卖参考价为1600万元人民币。据拍卖行有关负责人介绍,这是苏州目前最大的单体民国别墅,位于苏州市南门街道吉庆街寿宁弄2号。别墅层高三层,带阁楼,建筑面积845.28平方米,占地面积2996.8平方米,建于上世纪20至30年代,是具有代表性的优秀的民国时期建筑。

记者注意到,苏州已对民国优秀建筑实施保护,具有历史保护价值的房产的转让往往会出现不少令人困扰的问题:如别墅属于历史保护建筑,所有产权转让方都被严格界定为内地的自然人或者法人单位,境外人士不能竞拍。不过好在该别墅的土地性质是餐饮旅游业用地,只要不违反保护建筑的规定,可以改造为集娱乐休闲和会务于一身的高档会所。至于别墅转让中最为"感冒"的产权问题,记者了解到该别墅的产权属于苏州的个人投资者,其拥有可以转让的完全产证。拍卖行表示,目前已有多家企业包括上海企业对该别墅表示出兴趣。

本版投资建议纯属个人观点,仅供参考,文责自负。读者据此入市,风险自担。本版作者声明:在本机构、本人所知情的范围内,本机构、本人以及财产上的利害关系人与所评价的证券没有利害关系