

Money

仲满: 亮出稳健理财之剑

◎东亚银行上海分行个人财富管理 汪德宇

8月12日晚,在国家会议中心击剑馆中,中国国歌第一次响起。中国剑手“闪电小剑客”仲满成为当晚最大的“黑马”——他在2008年北京奥运会男子佩剑个人赛中,为中国代表团摘得第12枚金牌。这是中国男子击剑在奥运历史上的第一金,这颗新星就此改写了中国击剑运动的历史。

成为奥运冠军后,伴随着荣誉而来的还有大额奖金。在未来的日子里,除了继续“剑客之路”征战各大赛场,仲满也将开始自己的“财富累积之路”。

东亚银行的理财师根据仲满的实际情况,也给出了专业的财富管理建议:

因为仲满首次获得奥运冠军,虽然此前在一些比赛中获奖,但没有其他商业及广告收入,因此当前的主要资产均为奥运会金牌收入。根据今年预计的奖金额计算,仲满可获得超过上百万元人民币的奖金收入。而作为国家击剑队的主赞助商,东亚银行也将给予不菲的“奥运金牌奖励”,据估计有数十万元。

不过,虽然这不是一笔小数目,但考虑到奥运会四年一次,这四年中运动员除商业活动之外可能没有大额的奖金收入,而年轻的奥运冠军仲满以后又将担负起为人夫,乃至为人父的责任,同时还有年迈的父母需要照料,肩上的重担可见一斑,而稳健型的投资理财方式也彰显出优势。

鉴于仲满家庭的家庭情况分析,未来十几年来主要希望实现以下几方面理财目标,按优先顺序罗列如下(见表):

体育运动员的收入特点是:大额、短期和非长期稳定收入。面对这一特点,运动员需要将短期的收入变成长期稳定的理财收入,以应对人生长

项目	内容
短期目标	购置置业计划 在投资资本市场的收益抵不过贷款利率的情况下,可以考虑提前还贷。另外仲满也可以再投资其他房产作为有效的保值工具。
	保障计划 仲满是家庭顶梁柱,应完善其家庭保障体系,增加家庭保障,为其家人解决后顾之忧。
中长期目标	储备孩子教育金 未来仲满如准备生个宝宝,也应及早为孩子的将来打算,趁年轻时为孩子的教育金早作准备。
	准备足够养老金、实现资产的保值增值 运动员的职业生涯相对其他职业而言并不长久,应及早为退休后的生活早作打算,通过合理的资产配置,使资产保值增值。

目标,中长期目标可依靠投资收益累积,进行多元化投资计划。

相关建议: 现金规划——建议预留3-6个月生活费作紧急预备金。

保险规划——击剑项目是具有较高危险性的运动,从事该项目的运动员多是常年在同伤病抗争,且经常要去世界各地比赛,年轻的仲满需要为自己增加适当的保障。

房产规划——建议仲满将今后购房资产控制在总资产的35%。在目前资本市场收益情况不佳的情况下,若房贷尚未还清,在投资资本市场的收益抵不过贷款利率的情况下,可以考虑提前还贷。另外仲满也可以再投资其他房产作为有效的保值工具。

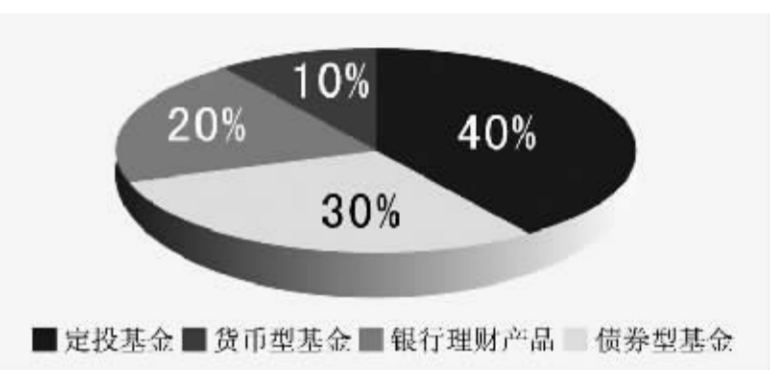
金融资产规划——理财的主要目的是通过合理的资产配置,实现长期的保值增值。因为仲满只有25岁,相对一些老运动员来说,风险承受能力相对较高,可以建议其除了保险和房产外,投资部分资金于国际或国内股票型基金。为了减轻市场短期波动带来的风险,仲满可以采取分期分批或定投的方式投资基金。建议投资40%的资金在定投中。另外,可以用10%的资金购买货币型基金来保证流动性;20%购买银行的一些优质理财产品,在保本的基础上获得比定存更高的收益。其余的30%可以用来购买一些债券型基金。当然,如果仲满家人有时间、精力去顾及其他收益更高的金融投资,也可以考虑适当调整计划,投资部分金融资产到相关市场。

按照前面预期收益率的假定,此投资组合的加权平均收益率可达6.8%。所以只要在未来的11年中,仲满只要保持收入和支出持平的状态,那现有的资产也能翻一番。建议今后的收入也可按此比例分配到相应的资产类别上。

期的理财需求。为了抵御通货膨胀所带来的资产缩水,在投资组合上可以选择一些稳健型的组合,然后随着投资理念的加强,根据自身职业的发展情况,适当增加投资组合的风险度。

目前仲满有良好的收入预期,且目前有一定的可供支配的资产,可先满足保障和购房的短期

仲满 25岁 江苏南通人 项目:击剑
 个人经历及主要成绩:
 2005年成为国家队员
 2005年十运会男子佩剑个人铜牌
 2005年男子佩剑世界杯赛个人铜牌
 2007年亚洲击剑锦标赛男子佩剑个人亚军
 2007年亚洲击剑锦标赛男子佩剑团体冠军
 2008年4月亚洲击剑锦标赛男子佩剑个人金牌
 2008年5月男子佩剑世界杯赛波兰站冠军
 2008年北京奥运会男子佩剑项目金牌



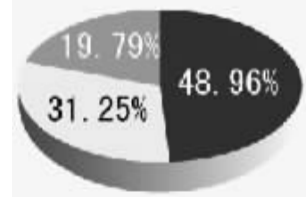
钱沿调查

六成投资者会因商品牛市泡沫破灭而退出

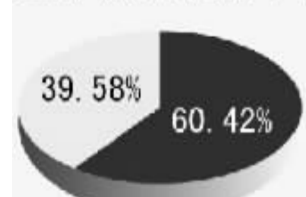
◎调查策划/整理 涂艳

在近期美元的强劲反弹势头下,国际大宗商品价格溃不成军,而商品牛市是否迎来了“牛熊转变”也成为市场热议话题。在国内资本市场萎靡不振的情况下,钟情于商品市场的投资者是否又缺少了一块阵地?本周,上海证券报联合新浪财经做出调查:商品行情还值得把握吗?

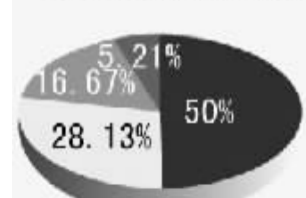
在此轮大宗商品价格回落之前,是否对商品市场有资产的配置?



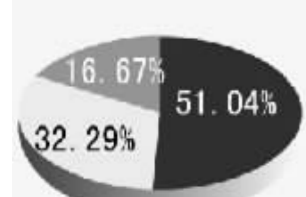
是否考虑因商品牛市泡沫的破灭而退出该市场?



一般通过哪种方式介入商品市场?



认为介入商品市场的风险何在?



郭晨凯 制图

新品上市

东亚银行推“立盈宝”澳元与人民币投资产品

◎本报记者 金萃莘

8月20日至9月1日,东亚银行推出新一期“立盈宝”系列——澳元与人民币投资产品。该产品属于“立盈宝”系列3与系列4,分别挂钩瑞银彭博固定期限铜指数(CTLPER)与SPDR黄金交易基金,为投资者提供直接参与金属市场表现的投资机会。这两款产品届时都提供到期100%本金保障。投资者投资本产品,满投资期6个月后,即可收回本金及潜在回报;若投资期内触发事件发生,将于到期日获得相当于投资本金2.3%澳元产品3%的投资收益;若触发事件未发生,投资者于到期日可获得相当于挂钩标的表现乘以参与率之投资收益,而最低的投资收益为投资本金的0.36%澳元产品为1%的收益。澳元保本投资产品最低投资金额为1万澳元,人民币保本投资产品最低投资金额为5万元人民币。

点评:该产品提供到期保本且有最低收益保障,在安全性上不错。投资期限6个月,不设提前赎回,因此流动性一般。但投资澳元产品的投资者,还必须面临汇率风险。

信诚人寿投连报告出炉

◎本报记者 黄蕾

信诚人寿6月份《投连账户月度分析报告》出炉。以今年6月各类基金指数与信诚账户表现之比较,股票型基金为-15.31%,信诚成长先锋账户为-9.64%,证明其投连产品表现依然较大市为佳。

从6月份作为临界线的半年期表现来看,对比市场上各主要投连产品的账户收益情况,信诚投连账户仍是其中的佼佼者。2008年上半年投连账户总体表现与信诚账户表现之比较,股票型投资账户平均收益率为-32.98%,信诚成长先锋账户收益率为-23.58%。

据了解,为使投保人更清楚地了解到投资策略、操作情况、账户的投资收益,以及未来的投资展望,信诚人寿于今年年初推出了《投连账户月度分析报告》,该报告主要内容包括市场回顾、账户业绩、市场展望及媒体看点等4大部分。同时,为了增强账户透明度,分析报告中还对当月的投连账户单位净值、以往不同时段的投资情况都用图表和曲线进行了清晰演示。

小额本外币兑换初探

◎本报记者 涂艳

8月20日,两家首批获准本外币兑换特许业务试点的公司在北京和上海的6个兑换点同时开张营业,至此,境内居民和境外人士结售汇又添新渠道。

便捷度:类似自助银行

早在2007年2月1日开始实施的《个人外汇管理办法实施细则》规定,个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理,年度总额分别为每人每年等值5万美元。而此次在京沪两地实行试点的小额本外币兑换并没有突破这个总额的限制。但是,客户在银行兑换

时,只要还在符合年度总额范围内就不受每日兑换金额的限制,也就是说最高可以达到等值5万美元。而按照规定,在上海浦东和首都机场的这些自营兑换点,境内个人结售汇业务,办理兑入或兑出没有最低要求,但是最高限额每人每日累计不超过等值5000美元(含);而对于境外个人就只能办理结汇业务,每人每日累计不得超过等值5000美元(含)。而由于新设成立的这些兑换点至少有半数有24小时营业的,相较于银行网点来说具有较快的便捷性,业内人士也表示,这些自负盈亏的企业兑换点和24小时自助银行在某些方面具有相似功能。

性价比:远不及银行

在个人本外币兑换特许业务试点之前,也有与银行签订委托协议的专门外币代兑机构,而据上海张江艾西益公司总经理刘晓曦介绍,公司与以前的代兑机构性质不一样,公司可以选择与银行合作,也可以脱离银行。也就是说,这些自负盈亏的公司必须依靠手续费和本外币兑换的汇率点差来维持“生计”。目前的试点阶段,北京通济隆丰盛科技有限公司在首都机场的2号和3号航站楼分别设置了3个24小时的兑换点,他们收取的手续费为每笔兑换金额的1%-4%。相较而言,上海张江艾西益则在试点阶段则对手续费采取统一标准,即每笔50元人民币。

另外,每种货币与人民币的兑换点差才是人们最关注的兑换成本。一般,不同银行会提供10至17种左右的外币兑换业务,而每家银行给出的现钞买入价和卖出价之间的点差各不相同。由于外汇牌位在银行的营业时间一直处于变动之中,记者以8月21日早11点的四家银行的牌价表为基准了解:美元兑人民币的最低现钞卖出价为6.8612,最高现钞买入价为6.7824,其中的点差为788点。而新面世的外币兑换公司却有着高昂的汇率,记者以顾客身份咨询上海张江高科地铁站该艾西益外币兑换点,客服告知,现有15种货币可供与本市兑换,而与银行兑换最大的不同在于公司每日开门营业之前就固定一个汇价,而非即时变化的。该公司汪主管告诉记者,目前艾西益是与工行合作办理此项业务,也就是说该公司每日的汇价是在工行提供的外汇牌价基础上进行一定的浮动。记者算了一笔账,如果需要结汇1000美元,在工商银行可以兑换6779.5元人民币,而在该兑换点则只能换到6681.6元,之间相差近100元,加之50元手续费共计需要多花费150元人民币。而用1000元人民币办理购汇业务,在银行和该兑换点可以购得的美元则相差无几。

	钞买价	钞卖价	点差	可兑换外币种类
上海艾西益	6.6816	6.9342	2526	15
中行	6.7800	6.8622	822	17
建行	6.7811	6.8633	822	12
浦发	6.7824	6.8612	788	10
工行	6.7795	6.8617	822	15

制表 涂艳 (表中数据以8月21日早11点的美元外汇牌位为准)



涂艳 摄